

# Frauda în Sisteme Electronice

*Constantin Ilin-Iancu – Manager*

*București, 8 iulie 2003*

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

# 2001 - Sondaj de analiză a criminalității informatice

- 85% dintre cei ce au răspuns sondajului, au întâlnit breșe de securitate a informației în ultimul an
- 64 % din acest eșantion au recunoscut și o pierdere financiară
- Pierderea financiară totală recunoscută se ridică la suma de \$377.828.700
- 70 % au identificat drept principal punct de atac, conexiunea Internet

# Dreptul de proprietate intelectuală

- 50 % din valoarea unei societăți se poate afla sau clasifica drept active intangibile
- 80 % dintre activele societăților high tech sunt înregistrate și administrate electronic
- Definierea dreptului de proprietate intelectuală
- Protecția direcționată spre activele intangibile

# Proprietate intelectuală

- Planuri de afaceri
- Planuri de cercetare și dezvoltare
- Informații despre angajați
- Informații și conturi ale clienților
- Produse
- Date tehnice
- Rezultate financiare

# Inventar al mijloacelor fixe informatice

- Fișiere electronice
- Servere Web
- Contracte cu furnizori de software-hardware-comunicații
- Sisteme de poștă electronică
- Calculatoare portabile
- Echipamente de salvare-restaurare a datelor: CD, Zip, Floppy Disk, sisteme de salvare optice, benzi magnetice

# Motivații pentru fraudă

- **Financiară**
- **Competiție**
- **Răzbunare**
- **Politică**
- **Economică**

# Furturi de informație-active

- Exemple
  - ✓ Informație despre carduri de credit
  - ✓ Baze de date cu informație despre clienți
  - ✓ Licențe software
  - ✓ Conținutul conturilor curente accesibile on-line
  - ✓ Implicați: actuali sau foști angajați
  - ✓ Fișiere electronice, dar și documente tipărite
- Efecte
  - ✓ Pierderea încrederii clienților
  - ✓ Scăderea cifrei de afaceri
  - ✓ Pierderea reputației

# Verificări și controale interne

- Responsabilitatea conducerilor de societate
- Politici de securitate a informației
- Identificarea activelor de protejat
- Criptarea datelor
- Conexiuni sigure (secure connections) cu terți externi
- Politici și proceduri stricte de autentificare și autorizare
- Pista de audit (audit trail) și proceduri de monitorizare
- Standardizare (e.g. ISO 17799)

# Investigație

- Metodologie, tehnologie și tehnici de examinare a echipamentelor și a informației
- Utilitare informatice, proceduri specializate și experiență (e.x. Lichidarea unei bănci)
- Etape principale:
  - ✓ Localizare/identificare (through appropriate protocol)
  - ✓ Extragere/Extract
  - ✓ Salvare/Preserve
  - ✓ Susținere în justiție a **materialului probatoriu**
  - ✓ Consiliere juridică

# Legislația din România

- Drepturi de autor (Copyright)
- Protecția datelor (Data Protection Act)
- Criminalitatea informatică (Cyber Crime - Computer Misuse Act)
- Comerț electronic (Certification Authority)

# Oferta noastră

- **Prevenire:**
  - ✓ Analiză și proiectare de mijloace și proceduri de siguranță
  - ✓ Testare de sisteme: attack & penetration
  - ✓ Recomandări sau rapoarte de audit
- **Investigație:**
  - ✓ Prelucrări de date: tranzacții, statistici, etc.
  - ✓ Modele comportamentale: profile tranzacționale, profile client, comparații

# Anatomia unui caz de fraudă electronică

- Mediu electronic: registru de proprietate
- Detecție și investigație: audit trail
- Responsabilitate individuală identificată

# PRICERATERHOUSECOOPERS



Your worlds

Our people