



История успеха

GROUP-IB x KICB

Как ведущий банк Кыргызстана усилил защиту
клиентов от онлайн-мошенничества

О Кыргызском Инвестиционно- Кредитном Банке (KICB)

Лиц. НБКР 046

Отрасль	Финансы
Год основания	2001
География	Кыргызстан
Партнер по внедрению	Noventiq Kyrgyzstan
Сайт банка	kicb.net
Решение Group-IB	Fraud Protection

500 000+

клиентов по всей стране

200+

банкоматов

53

отделения и 9 пунктов
обслуживания клиентов в
отдаленных точках

319+

платёжных терминалов

Контекст

По мере перехода банковских услуг в цифровые каналы в Кыргызстане растет и угроза онлайн-мошенничества. Чем больше операций совершается дистанционно, тем больше возможностей появляется у злоумышленников.

Сегодня значительная часть кибератак направлена непосредственно на клиентов банков. Социальная инженерия, захват учётных записей, фишинг, удаленное управление устройствами и вредоносное программное обеспечение позволяют мошенникам обходить традиционные механизмы защиты, поскольку многие действия внешне выглядят как легитимные.

Дополнительную сложность для банка представляло расследование подобных инцидентов. Информация о подозрительных событиях собиралась разными подразделениями и анализировалась разрозненно, что затрудняло формирование единой картины мошеннической активности.

Проблемы и задачи

- ✗ Рост числа мошеннических атак на клиентов в цифровых каналах
- ✗ Сложность выявления атак, маскирующихся под легитимные действия пользователей
- ✗ Отсутствие единого контекста для анализа подозрительных событий
- ✗ Необходимость усилить защиту клиентов и соответствовать требованиям регулятора

Почему выбрали Group-IB?

KICB искал решение, которое помогло бы банку эффективнее противодействовать современным мошенническим схемам в цифровых каналах обслуживания. Подбор и внедрение решения банк доверил компании Noventiq, стратегическому партнёру Group-IB.

Важными факторами при выборе [Group-IB Fraud Protection](#) стали экспертиза компании в области противодействия мошенничеству, зрелость технологии и подтвержденный опыт работы с финансовыми организациями.

Дополнительным преимуществом стало наличие [Центра по противодействию цифровой преступности Group-IB в Ташкенте](#), который обеспечивает локальную экспертизу и оперативную поддержку для организаций Центральной Азии.



Дмитрий Ким,
Директор Noventiq
Kyrgyzstan

Для KICB защита клиентов в дистанционных каналах — это вопрос доверия и репутации. Банк искал зрелую технологию, которая поможет выявлять сложные мошеннические сценарии и повысит эффективность работы команды. Fraud Protection полностью соответствовал этим требованиям.

Решение Group-IB

Group-IB Fraud Protection



При участии Noventiq Kyrgyzstan банк внедрил [Group-IB Fraud Protection](#). Решение использует поведенческую биометрию, цифровые отпечатки устройств, технологии выявления вредоносного программного обеспечения и удаленного управления устройствами, а также собственные данные об угрозах из Group-IB Threat Intelligence.

Партнерство с Noventiq Kyrgyzstan дало банку единую команду с общей зоной ответственности, прямой доступ к экспертизе Group-IB, отлаженное взаимодействие и предсказуемость на каждом этапе.



Результаты

Внедрение Group-IB Fraud Protection помогло KICB повысить эффективность выявления и расследования мошеннических инцидентов в дистанционных каналах обслуживания.

Более эффективное выявление социальной инженерии



Банк быстрее находит признаки мошеннических сценариев, связанных с воздействием на клиентов, компрометацией учетных записей и подозрительной активностью.

Упрощение расследований



Единый контекст событий позволил ускорить анализ инцидентов и повысить качество расследований.

Широкое покрытие угроз



Команда банка начала выявлять события, которые было сложно обнаружить при традиционных подходах к анализу операций и инцидентов.

Усиление контроля в цифровых каналах



Специалисты банка получили дополнительные данные для оценки рисков и принятия решений по подозрительным событиям.



Аида Исакова,
Руководитель отдела
по антифроду, KICB

Самый заметный результат на сегодняшний день мы видим в борьбе с социальной инженерией. Fraud Protection помогает замечать события, которые раньше было сложно обнаружить при ручной проверке, и даёт нам гораздо больше контекста для анализа подозрительной активности и расследования подобных случаев.

Что дальше

KICB рассматривает защиту от мошенничества как одно из стратегических направлений развития цифрового банкинга. Банк продолжает совершенствовать правила выявления угроз и планирует расширять использование платформы, включая внедрение транзакционного анализа и автоматизированного реагирования на подозрительные действия.

Тесное взаимодействие с командами Noventiq и Group-IB помогает оперативно адаптироваться к новым сценариям атак и повышать эффективность антифрод-процессов по мере развития цифровых сервисов банка.



Анвар Анаркулов,
Руководитель команды
антифрод-аналитиков,
Group-IB, Центральная
Азия

Сегодня злоумышленники все чаще нацеливаются на пользователей дистанционных сервисов. Мы рады помогать KICB выявлять подобные угрозы и усиливать защиту клиентов. Наша команда в Центральной Азии продолжит делиться локальной экспертизой и поддерживать банк в противодействии новым мошенническим схемам.

Узнайте, как защитить клиентов от современного мошенничества с Group-IB Fraud Protection



1,600+

исследований
киберпреступлений

500+

специалистов и
разработчиков

60

стран присутствия

\$1 млрд

сохранен в бюджете
клиентов

№1*

ведущий
поставщик услуги
Incident Response
Retainer

*По версии
Cybersecurity
Excellence Awards

11

Центров исследования и
атрибуции киберугроз

Партнеры

INTERPOL

EUROPOL

AFRIPOL

Признание международных экспертов

FORRESTER®

 **datos**
INSIGHTS

 **kuppingercoie**
ANALYSTS

Gartner®

 **IDC**

F R O S T
&
S U L L I V A N

Борьба
с киберпреступностью

