

As Melhores Práticas em Segurança Digital para Internet Banking e Transmissão de Arquivos

A melhor defesa é conhecida como uma “defesa em camadas”, que deve ser criada utilizando as melhores práticas da indústria, ferramentas do mercado financeiro e a aplicação da lei

Um checklist da chamada “defesa em camadas”:

Proteção Perimetral

- Garantir uma conectividade segura entre terceiros, com firewalls e criptografia
- Restringir o acesso a sistemas sensíveis (por exemplo, internet banking, Planejamento de Recursos Empresariais e sistemas de gerenciamento de caixa)
- Realizar avaliações de vulnerabilidade para identificar e minimizar pontos fracos pro ativamente
- Utilizar ferramentas antivírus e anti-phishing, filtrando e-mails e links suspeitos

Gerenciamento de Transações

- Restringir os acessos para funcionalidades de alto risco, tais como inclusão de transações, alterações de beneficiários, contas e dados confidenciais dentro da organização
- Criar limites de autorização e segregação de acessos para transações de alto valor (por exemplo, até 9 níveis de aprovação no CitiDirect BE®)
- Estabelecer controles para compartilhar e modificar arquivos, mensagens e outros dados (por exemplo, o monitoramento dos dados que saem da sua empresa)
- Estar atento ao revisar os detalhes de uma transação, antes de submetê-la e/ou autorizá-la

Gerenciamento de Acesso

- Nunca deixar uma sessão ativa do sistema em uso sem supervisão
- Encerrar seu acesso ao finalizar cada sessão do CitiDirect BE®
- Nunca compartilhar suas credenciais de acesso ou anotar sua senha, especialmente na parte posterior dos tokens físicos
- Utilizar senhas seguras ou autenticação de múltiplos fatores para proteger dispositivos e aplicações empresariais

Gerenciamento de Processos

- Criar e promover capacitação sobre fraude e procedimentos de segurança
- Atualizar regularmente seus dispositivos de software e da empresa (por exemplo, sistema operacional, navegadores, Java e Adobe Flash)



- Seguir os padrões de conectividade e criptografia do Citi ao completar o acesso a nossa plataforma de conectividade: CitiConnect
- Certificar-se de que as políticas da empresa estejam ativas e sejam seguidas para os processos de retenção de dados, armazenamento e privacidade
- Alternar ou solicitar a ausência obrigatória da equipe em funções sensíveis ou financeiras
- Reportar qualquer atividade suspeita à sua equipe de Segurança da Informação ou ao Citi (por exemplo, modificação de URL do Citi, e-mails de phishing, ligações de engenharia social que afirmam pertencer ao Citi, etc.)

Reconciliação e Resposta

- Reconciliar diariamente e *intraday* as contas, utilizando-se múltiplos meios
- Validar periodicamente a informação de fornecedores
- Revisar regularmente painéis de controle e relatórios de transações, e realizar auditorias de usuários
- Aproveitar os recursos internos de fraude para monitorar pagamentos suspeitos
- Emitir alertas e lembretes à equipe sobre o que devem fazer em caso de um incidente real ou potencial
- Documentar processos de recuperação de transações e realizar testes periódicos de resposta

Treasury and Trade Solutions
transactionsservices.citi.com

© 2016 Citibank, N.A. Todos os direitos reservados. Citi e Citi e Arc Design são marcas de serviço de Citigroup Inc., utilizadas e registradas em todo ou mundo. A informação e os materiais contidos nestas páginas, assim como os termos, condições e descrições que surgirem estão sujeitos a modificações. Nem todos os produtos e serviços estão disponíveis em todas as áreas geográficas. Sua elegibilidade para determinados produtos e serviços está sujeita à determinação final do Citi e/ou de seus associados. Qualquer uso não autorizado, duplicação ou divulgação está proibido por lei e pode resultar em processo legal. OU Citibank, NA, está registrado não Reino Unido não Citigroup Center, Canadá Square, Nova York, NY 10043, EUA. OU Citibank, NA Citibank, NA está constituído com responsabilidade limitada sob a Lei do Banco Nacional dos Estados Unidos e com sede em 399 Park Avenue, Canary Wharf, London E14 5LB, com ou número BRO01018, e está autorizado e regulado pelo Escritório de Controladoria da Moeda (EUA) e autorizada pela Prudential Regulation Authority. Sujeito a regulamentação pela Autoridade de Conduta Financeira e regulamentação limitada pela Prudential Regulation Authority. Os detalhes sobre o alcance da nossa regulamentação por parte da Prudential Regulation Authority estão à disposição sob solicitação. Número de IVA GB 429 6256 29. Em última instância, propriedade da Citi Inc., Nova York, EUA

GRA27735 01/2017

