

RAIN FINANCIAL – FALLSTUDIE

SICHERHEIT UND REGULIERUNGSANSÄTZE FÜR DIGITALE WÄHRUNGEN

Gehen Sie mit uns zurück ins Jahr 2009: Der Bitcoin war gerade erfunden und in der Bevölkerung praktisch gänzlich unbekannt, ausgenommen ein paar Gruppen, die wir als Nerds oder Computerfreaks bezeichnen würden. Und auch ein paar wenige Kriminelle zählten zu den frühen Anhängern. Bei der ersten Preisfestlegung im Jahr 2010 war ein Bitcoin noch nicht mal einen US-Penny wert. Als 2017 der Wert aber durch die Decke ging und fast 20.000 USD erreichte, war eines klar:

Das System setzt sich durch und digitale Währungen sind im Mainstream angelangt. Überraschend war diese Entwicklung nicht wirklich. Wir leben unser Leben digital, warum sollte das nicht auf für unsere Finanzen gelten?

Das erklärte Ziel der beiden Rain Financial-Gründer, Joseph Dallago und AJ Nelson: der finanziell-digitalen Transformation einen Schritt voraus zu sein. Sie möchten die Vorteile digitaler Währungen großflächig nutzbar machen, Kunden einen einfachen Zugang gewährleisten sowie Vertrauen und ein regulatorisches System schaffen, damit Kryptowährungen ihr volles Potenzial entfalten können. Um ihre Vision zu realisieren, nahmen sie den Aufbau einer digitalen Handelsplattform in Angriff. Wichtig war dabei, die geeignete Region zu finden.

Die Wahl fiel auf Bahrain. Doch aus welchem Grund? Der Nahe Osten verfolgt im Fintech-Sektor einen progressiven Ansatz einerseits und hat andererseits im Markt der Digitalwährungen großen Nachholbedarf. Prognosen zufolge wird bis zum Jahr 2022 in der Region 1.845 Fintech-Unternehmen geben. Gemessen an den 559 Fintechs im Jahr 2015, entspricht das einem Plus von 230 %.¹ Der E-Commerce soll in der Region bis 2022 um das 3,5-Fache steigen.² Gemäß einer Umfrage von EY ziehen 78 % der Bankkunden des Gulf Cooperation Council (GCC) in Erwägung, für eine bessere digitale Erfahrung die Bank zu wechseln, und 64 % der Teilnehmer geben an, keine Bedenken bei einem Wechsel zu einer vorwiegend digital ausgerichteten Bank zu haben.³

Als das Finanzzentrum Abu Dhabi Global Market 2018 eine Orientierungshilfe für Unternehmen mit Krypto-Assets veröffentlichte, waren damit viele Unsicherheiten zur Gesetzes- und Regulierungslage vom Tisch – und der Grundstein für das Wachstum im Nahen Osten gelegt. Die beiden Rain Financial-Gründern Dallago und Nelson wussten: Die Zeit war reif, um mit ihrer digitalen Handelsplattform auf Erfolgskurs zu gehen.

INFO ZU RAIN FINANCIAL

Rain ist eine digitale Handelsplattform, die kürzlich im Nahen Osten eingeführt wurde. Rain möchte sicheren Zugang zu digitalen Währungen in der Region ermöglichen und als eine Art Regulierungsstelle für digitale Währungen fungieren.

„ Die Branche darf wegen mangelnder Sicherheit nicht zum Wilden Westen verkommen. Als digitale Handelsplattform müssen wir Sicherheit großschreiben und als zentralen Unternehmenswert etablieren.



AJ NELSON
RAIN FINANCIAL
PRESIDENT UND MITBEGRÜNDER

SICHERHEIT ALS ZENTRALES MARKENELEMENT

Das Team von Rain tummelte sich als Neuling auf einem ziemlich belebten Markt. Sie hatten eine Chance, sich als starke Marke zu etablieren. Daher stellte Rain Kundensicherheit in den Mittelpunkt ihres Produkts. Zu Beginn beauftragte das Unternehmen ein externes Team für Sicherheitstests mit einer umfassenden Sicherheitsanalyse des Rain-Systems. Geprüft wurden dabei vorwiegend einige wenige zentrale Aspekte:

1. Schwachstellen erkennen und beseitigen, die ansonsten zu finanziellen Verlusten führen oder Angreifern die Möglichkeit geben würden, Geld zu veruntreuen (sprich Bitcoin an eine selbst gewählte Adresse zu versenden)
2. Schutz des Systems gegen Authentifizierungsbetrug, um Angreifern die Chance zu nehmen, Zugang zu den Konten der Nutzer zu erhalten

SYNACK ALS REISEBEGLEITER

Dallago und Nelson waren gegen einen weiteren herkömmlichen, oder fast schon altmodischen, Penetrationstest mit einigen wenigen lokalen Testern und Abrechnung nach Aufwand. Ihr Wunsch: ein flexibler, moderner Testansatz, der ihr modernes Produkt absichert. Die Möglichkeit, Hunderte Experten und Tausende Einsatzstunden im Rahmen von Tests von einem einzelnen Anbieter an der Hand zu haben, überzeugte die beiden Rain-Gründer. CEO Dallago bezeichnet diesen modernen Ansatz als „frische Luft zum Atmen“, denn er zeichnet ein sehr genaues Bild über das eigene Unternehmen, allerdings aus der Perspektive potenzieller Angreifer.

Geprüfte ethische Hacker, die im Auftrag von Synack arbeiten, in Kombination mit der intelligenten Synack-Plattform bildeten für Rain den gegnerischen Blick auf die Unternehmens-Assets ab und boten Support bei der Bestimmung und Behebung von Schwachstellen, bevor Angreifer sich diese zunutze machen können. Rain hatte mit dem Penetrationstestmodell von Synack die Möglichkeit, Tests für die eigenen Prioritäten zu gestalten. Zusätzlich wurde noch ein Audit durchgeführt, um die Sicherheitsbestrebungen gegenüber Stakeholdern wie Partner im Bankensektor, Regulierungsbehörden und Kunden zu belegen.

„*Synack hat uns überzeugt – durch ein hohes Maß an Professionalität und Ansprechbarkeit. Außerdem bieten sie ein Produkt, das sich in puncto Konzeption und Funktion von anderen abhebt. Andere Anbieter konnten uns nicht den gleichen Komfort bieten wie Synack.*“



JOSEPH DALLAGO
RAIN FINANCIAL
CEO & CO-FOUNDER

Die beiden Gründer von Rain Financial sind überzeugt – Kunden brauchen einen sicheren Zugang zu einer Digitalwährung, auf die sie vertrauen können. Rain setzte auf die Leistungsfähigkeit der Crowdsourcing-basierten Sicherheitsplattform von Synack, die Unterstützung der vertrauenswürdigen Community aus Elite-Hackern, fortschrittliche Analysefunktionen und Erkenntnisse über die Widerstandsfähigkeit gegenüber Angreifern – und untermauerte damit die eigene wichtige Position als Sicherheitsunternehmen.

GENEHMIGT VON SYNACK

Rain Financial benötigte ein Sicherheitsaudit, durchgeführt von einem externen Anbieter, um die Genehmigung von Behördenseite zu erlangen. Der erfolgreiche Abschluss des Synack-Audits

wurde als Nachweis anerkannt, dass bei Rain die Sicherheit auf Anwendungsebene effektiv funktioniert. Unter anderem auch wegen des Sicherheitsaudits von Synack ist Rain Financial nun eine vollständig lizenzierte Handelsplattform im Nahen Osten. Auch das Zertifikat von Synack, das Ergebnis der Arbeit von mehr als 75 Experten aus aller Welt, bestätigte gegenüber Behörden, Partnern aus dem Bankensektor, Partnern für die Zahlungsverarbeitung und Kunden, dass alles in Ordnung ist. Externe Regulierungsbehörden zeigten sich beeindruckt von der Genauigkeit und Qualität der Tests von Synack.

Auch das ist ein Zeichen dafür, dass Sicherheit in naher Zukunft zum Alleinstellungsmerkmal unter den digitalen Handelsplattformen wird. Mit den Crowdsourcing-basierten Sicherheitstests kann Rain sich im Markt von den Mitbewerbern absetzen, denn Sicherheit ist hier keine Frage mehr.

DIE HIGHLIGHTS VON RAIN FINANCIAL

Sicherheitsaudit

- Externe Bestätigung der Sicherheits-Best Practices des Unternehmens.

Efficiency through the Platform

- Das Synack Red Team weitete seine Arbeit aus, und das ohne unnötige operative Beeinträchtigungen.
- Synack hat dabei alle gemeldeten Schwachstellen reproduziert, bewertet und priorisiert, um reibungslose Abläufe zu ermöglichen.
- Rain konnte sich mithilfe von Synack jede Schwachstelle im Kontext genau ansehen und mithilfe der Kommunikationsfunktionen der Plattform auch beheben.

Kontrolle

- Transparenz über die gesamten Crowdsourcing-basierten Testaktivitäten.

1 One-Third of Fintech Firms in the Middle East and North Africa (MENA) Are Based in the UAE, Oct 2019, <https://www.crowdfundinsider.com/2019/10/152502-one-third-of-fintech-firms-in-the-middle-east-and-north-africa-mena-are-based-in-the-uae/>

2 E-commerce in MENA: Opportunity Beyond the Hype, Feb 2019, <https://www.bain.com/insights/ecommerce-in-MENA-opportunity-beyond-the-hype/>

3 Three out of four GCC customers would be ready to switch banks for a better digital experience, EY, 15 November 2015, <https://www.ey.com/em/en/newsroom/news-releases/news-ey-three-out-of-four-gcc-customers-would-be-ready-to-switch-banks>