

WhitePaper

# Como a Flanks lida com a segurança?

Com Sergi Lao



# O contexto do Open Banking

Desde 2018, registou-se um **aumento significativo das iniciativas de Open Banking em todo o mundo**. Paralelamente, os clientes desejam ter uma visão consolidada de seus investimentos, e dados financeiros de uma maneira geral, numa única aplicação.

Embora na Europa o regulamento PSD2 se restrinja às contas correntes, há uma **necessidade premente de consolidar as contas de investimento**. A América Latina e o Oriente Médio ainda não dispõem de um instrumento regulador deste gênero ou estão em processo de regularização.

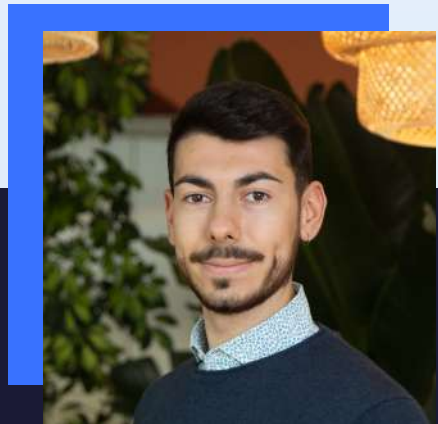
“

Sendo o Wealth Management um setor novo porém em rápido crescimento, é necessário o estabelecimento de um padrão global de operação. Até hoje, não foi definida uma forma unificada de salvaguardar a segurança financeira nem de disponibilizar garantias e códigos de ética.

Enquanto **empresa AISP** (Fornecedor de Serviços de Informações sobre Contas), a Flanks garante que a **segurança, a confidencialidade e a autenticidade dos dados** sejam sempre nossa prioridade máxima. O que também implica **assegurar aos nossos clientes que garantimos a segurança das respectivas informações**.

# Na Flanks a segurança, a confidencialidade e a autenticidade dos dados são sempre nossa prioridade principal.

É por este motivo que hoje vamos entrevistar o principal especialista em segurança e cibersegurança da Flanks: **Sergi Lao** - **CTO e CISO da empresa.**



Neste documento técnico, esperamos **esclarecer quaisquer dúvidas ou questões que possam surgir sobre as normas de segurança da Flanks**, os nossos processos de captura de dados e todas as restantes operações por nós realizadas.

## 1. Por que motivo a segurança é tão importante nos dias atuais?

**Sergi Lao:** Hoje em dia, a cibersegurança é fundamental em todos os setores, com especial destaque para os que lidam com dados confidenciais, como os setores da saúde e finanças. A segurança também é algo que tem de coexistir com a experiência do usuário, o que é um grande desafio.

Garantir a privacidade, a confidencialidade e a integridade dos dados (algo conhecido como CIA) deve ser um dos principais objetivos das empresas que operam nesses setores. É importante não esquecer que o setor financeiro é altamente regulamentado, com o intuito de garantir um nível excepcional de segurança, qualidade e transparência dos serviços.

## 2. O que faz a Flanks em termos de "segurança"?

**Sergi Lao:** A Flanks protege dados em todos os níveis do modelo OSI (Interligação de Sistemas Abertos: a norma universal das funções de comunicação num sistema de computação). Damos suporte à segurança física da nossa infraestrutura com certificações de qualidade e segurança do Google Cloud Platform. Do Nível de Transporte para cima, as medidas de segurança são cumpridas, incluindo a encriptação das comunicações externas e internas. Estes métodos de extração de dados (conhecidos como RSA e AES-256) não são personalizados, mas fazem parte de normas de mercado seguras e devidamente testadas.

Por fim, é importante ressaltar que somos uma empresa AISP regulada, o que significa que o Banco Central Espanhol valida os nossos procedimentos e processos. Também estamos sujeitos a auditorias anuais realizadas por empresas externas, como a Deloitte.

### 3. O que é um Provedor de Serviços de Informações de Contas (AISP)?

**Sergi Lao:** Um Provedor de Serviços de Informações de Contas é uma empresa autorizada a obter dados de contas fornecidos por bancos e outras instituições financeiras. É a figura principal do atual ambiente empresarial de Open Banking e um serviço fundamental que envolve um processo de candidatura rigoroso.

Tornar-se um AISP permite a uma empresa financeira, como a Flanks, compilar dados provenientes de várias contas bancárias. Compete também ao AISP explicar ao utilizador final que dados serão extraídos, a duração e quem terá acesso aos mesmos. O percurso de consentimento digital constitui a base do processamento de dados para os AISPs sob as normas da LGDP. Além disso, desempenhar funções de AISP significa cumprir metodologias e normas de segurança que podem ser aplicadas às contas correntes e também a outros produtos financeiros. Tudo com a garantia de que todos os processos são auditados, protegidos e monitorizados.



### 4. Onde os dados são armazenados?

**Sergi Lao:** A Flanks empenha-se em vincular os dados financeiros a qualquer sistema, oferecendo a melhor flexibilidade de armazenamento de informações. Oferecemos a possibilidade de guardá-los em modos e regiões diferentes. Também podemos limitar ou expandir o âmbito dos dados guardados para garantir a sua máxima privacidade.

A solução da Flanks é implementada em dois modelos de armazenamento de dados diferentes: no local ou como Software as a Service - SaaS (na nuvem). Em ambos os modelos, os dados e as credenciais são obtidos com o consentimento do cliente.

No primeiro, os dados e as credenciais extraídos são alojados no ambiente de TI do cliente. A respectiva equipe de TI é responsável pela segurança dos mesmos e pelo funcionamento correto da solução, e a equipe da Flanks estará disponível para esclarecer quaisquer dúvidas. Se optar pelo segundo modelo, os dados e as credenciais serão armazenados na Europa, mais especificamente nos Países Baixos. A Flanks será a responsável pelo alojamento, manutenção e segurança. As suas credenciais serão geridas e protegidas pela Flanks, e tanto os dados como as credenciais serão encriptados e separados das chaves de encriptação.

## 5. Como é que tudo isto se integra em nossa rotina como clientes?

**Sergi Lao:** Enquanto empresa regulada, a Flanks leva a cabo verificações de consentimento rigorosas para cada investidor, consultor e respetivos acessos ao banco digital. Da mesma forma, todas as informações sobre investimentos passados e presentes são encriptadas do princípio ao fim dos processos.

Em termos de confidencialidade dos dados, no âmbito da LGPD, a Flanks é responsável pelo tratamento de dados. Isto significa que a Flanks não analisa nem partilha dados com terceiros não autorizados. A Flanks cumpre a LGPD e age em nome do proprietário das credenciais que consente a obtenção e a partilha dos dados extraídos pela Flanks com o nosso cliente. As credenciais são fornecidas diretamente à Flanks e o cliente obtém um identificador para as mesmas. Por fim, o utilizador pode pedir a remoção das credenciais da Flanks quando assim o bem entender.

## 6. Como são processadas as credenciais bancárias que requerem um código de verificação?

**Sergi Lao:** A Flanks encara o Código de Verificação (SCA), também denominada Autenticação de Dois Fatores (2FA), como um recurso de segurança para os utilizadores que conectam ao respectivo sistema. Por este motivo, replica o comportamento aplicado pelo banco no processo de início de sessão de cada entidade: Se o banco enviar um código por SMS, a Flanks irá recebê-lo e ter visibilidade sobre o processo de início de sessão do utilizador. Estamos cientes de que a SCA pode afetar a experiência do utilizador. Por isso, estabelecemos fluxos personalizados de recolha de autorização otimizada junto dos nossos clientes.

Além de um código por SMS, existem muitas outras formas de um utilizador aplicar a SCA: através de um telefonema, uma aplicação de autenticação com códigos temporários, impressão digital e reconhecimento facial, chaves de segurança, código QR, entre outros. A Flanks utiliza todos os métodos, salvaguardando o processo de segurança de cada entidade depositária.

## 7. Como são obtidas as informações?

A Flanks utiliza um sistema de extração de informações próprio para garantir que todo e qualquer acesso é encriptado de ponta a ponta. Este sistema não só cumpre as principais normas de segurança, como também replica a segurança fornecida pela instituição financeira a que conectamos (quer seja um fator biométrico duplo, SMS, token, etc.). As informações são sempre extraídas através de APIs públicas e privadas que proporcionam um nível de segurança ótimo, uma vez que o acesso não exige o recurso a ferramentas de terceiros.



## 8. Como os dados são encriptados?

**Sergi Lao:** A Flanks armazena os acessos com uma chave de encriptação dupla que utiliza o serviço KMS do Google Cloud. As credenciais só são concedidas com o consentimento do usuário, que aceita que a Flanks transfira os dados extraídos para o cliente (o consultor financeiro ou uma aplicação de visualização de investimentos). Por predefinição, todas as operações geridas pela Flanks são só de leitura e os tokens de SCA não são armazenados em parte alguma.

## 9. Como garantem o acesso só de leitura à interface?

**Sergi Lao:** Por imperativos regulamentares, as entidades financeiras exigem uma SCA para a realização de qualquer operação que afete direta e irreversivelmente a respectiva situação financeira. Por exemplo, uma transferência bancária, a compra de ações ou a canalização de um fundo de investimento. Por conseguinte, o acesso concedido à Flanks não é suficiente para gerar uma alteração irreversível no cerne da empresa. Da mesma forma, a empresa é regulada e auditada para reforçar a confiança que os utilizadores depositam na Flanks.

## 10. Um cliente não viola os Termos e Condições do banco depositário se transmitir os respetivos dados de autenticação a terceiros?

**Sergi Lao:** Não há qualquer hipótese de tal acontecer. Como mencionado anteriormente, todo e qualquer movimento é realizado com o consentimento e o conhecimento do usuário, e em circunstância alguma os dados ou credenciais são partilhados com terceiros. Afinal de contas, somos uma empresa baseada na LGPD e os seus dados estarão sempre seguros conosco.



## 11. Como posso tirar partido dos serviços da Flanks?

**Sergi Lao:** Pode contactar-nos através da nossa página de contacto do website. Nessa página, é possível agendar o primeiro telefonema com a nossa Equipe de Vendas em quatro idiomas: espanhol, inglês, francês e português. Será um prazer para a nossa equipe ajudar-lhe e responder a quaisquer questões sobre a sua transformação digital.

## Informação de contato

Nossos assessores estão sempre disponíveis para responder qualquer pergunta que tenha surgido nesta leitura.



[flanks.io/contact](https://flanks.io/contact)



[hello@flanks.io](mailto:hello@flanks.io)

**Mais rápido,  
mais seguro e  
mais confiável.**



 **Flanks**