

STUDIO DEL CASO: RAIN FINANCIAL

PROTEZIONE E REGOLAMENTO DELLE VALUTE DIGITALI

Anno 2009: il bitcoin è stato appena inventato e suscita interesse da parte delle sottoculture che classifichiamo come nerd, spiriti liberi e persino alcuni criminali sfuggenti. Il valore di un bitcoin era inferiore a un penny quando il prezzo iniziale è stato determinato nel 2010, ma quando il valore è salito alle stelle a quasi \$ 20.000 nel 2017, significava che l'idea stava prendendo piede e la valuta digitale stava diventando mainstream. Questa evoluzione non fu una grande sorpresa; le nostre vite sono digitali, quindi perché le nostre finanze non dovrebbero seguire l'esempio?

I co-fondatori di Rain Financial, Joseph Dallago e AJ Nelson, volevano far parte di questa trasformazione finanziaria digitale; il loro obiettivo era quello di evangelizzare i vantaggi della valuta digitale, garantire un facile accesso ai clienti e stabilire la fiducia e il quadro normativo necessari per il successo della criptovaluta. Per fare ciò, decisero di creare uno stabilimento di cambio della valuta digitale e volevano trovare la regione giusta per avviarlo.

Si stabilirono in Bahrein. Perché? Il Medio Oriente ha dimostrato di essere una regione progressista nello spazio Fintech, ma è scarsamente servito nel mercato delle valute digitali. Si prevede che il numero di aziende fintech nella regione raggiungerà i 1.845 entro il 2022, il che rappresenta un aumento del 230% rispetto ai 559 del 2015.¹ Si stima che il commercio elettronico nella regione aumenterà di 3,5 volte entro il 2022.² Secondo un sondaggio condotto da EY, il 78% dei clienti bancari del Gulf Cooperation Council (GCC) cambierebbe banca per una migliore esperienza digitale e il 64% si sentirebbe a proprio agio passare a una banca soprattutto digitale.³

Dato che Abu Dhabi Global Markets ha pubblicato una guida sulle cripto-attività nel 2018, molte incertezze alla legge e la regolamentazione sono state rimosse. Ciò ha posto le basi per una crescita in Medio Oriente. I co-fondatori di Rain Financial, Dallago e Nelson, sapevano che era un bon momento perché il loro cambio di valuta digitale potesse davvero fare sensazione.

INFORMAZIONI SU RAIN FINANCIAL

Rain è uno stabilimento di cambio della valuta digitale recentemente lanciato in Medio Oriente. La sua missione è fornire un accesso sicuro alle valute digitali nella regione ed essere un evangelista fidato e regolamentato della valuta digitale.

ISTITUZIONE DELLA SICUREZZA COME COMPONENTE ESSENZIALE DEL MARCHIO

“ Questo settore non può essere come il Far West con una scarsa sicurezza. Come cambio di valuta digitale, siamo una società che pone la sicurezza al centro; deve essere una priorità.



AJ NELSON
RAIN FINANCIAL
PRESIDENTE E CO-FONDATORE

Il team di Rain era un nuovo concorrente in uno spazio affollato. Con una possibilità unica di stabilire un marchio forte, volevano che Rain avesse la sicurezza dei loro clienti come nucleo. Per iniziare, volevano che un team di test di sicurezza esterno fornisse una panoramica generale della sicurezza del loro sistema. Alcune cose chiave erano importanti per loro:

1. Individuare e correggere le vulnerabilità che comporterebbero la perdita di fondi o darebbero a un utente malintenzionato la possibilità di spostare fondi (ad esempio: invio di bitcoin a un indirizzo arbitrario).
2. Proteggere il sistema dagli exploit di autenticazione in modo che gli attaccanti non possano accedere agli account di altre persone

UN VIAGGIO CON SYNACK

Joseph e AJ non volevano altre prove di penetrazione tradizionale e di vecchia scuola con alcuni collaudatori locali assegnati su base T&M; avevano bisogno di un approccio di prova moderno e agile per garantire la loro offerta di prodotti moderni. La possibilità di accedere a centinaia di ricercatori in grado di contribuire con migliaia di ore di attività di prova in un unico impegno è stata molto interessante per loro. Questo approccio moderno era “una boccata d’aria fresca” per il CEO Joseph, perché offriva loro l’approssimazione più vicina alla visione dell’attaccante che avrebbero potuto ottenere.

La comunità di hacker etici controllati di Synack e accoppiati con la piattaforma intelligente di Synack darebbe a Rain una visione dei loro beni dal punto di vista dell’attaccante e l’aiuterebbe a trovare e a correggere le vulnerabilità prima che possano essere sfruttate da un attaccante. Il modello di prova di penetrazione di Synack ha dato a Rain un controllo totale dei test in base alle loro priorità e ha offerto rapporti per confermare i loro sforzi di sicurezza a più parti interessate come partner bancari, autorità di regolamentazione e clienti.

“*Synack ci è sembrato il prodotto più professionale, più reattivo, meglio progettato e con il miglior funzionamento. Non abbiamo provato la stessa comodità di Synack con gli altri fornitori.*”



JOSEPH DALLAGO
RAIN FINANCIAL
CEO E CO-FONDATORE

I co-fondatori di Rain Financial sono convinti che i clienti devono avere un accesso sicuro alla valuta digitale di cui si fidano. Sfruttando il potere della piattaforma di sicurezza collaborativa di Synack e con l’aiuto della comunità più affidabile di hacker d’élite, delle analisi avanzate e del controllo della resistenza degli attaccanti, Rain è stata in grado di realizzare il suo ruolo molto importante come società di sicurezza.

L'APPROVAZIONE DI SYNACK

Rain Financial aveva bisogno di un audit di sicurezza effettuato da terzi per ottenere l'approvazione dei regolatori. Il completamento con esito positivo dell'audit di Synack le ha dato un buon segnale che la sicurezza a livello dell'applicazione funzionava efficacemente. Grazie in parte al controllo di sicurezza di Synack, Rain Financial è uno stabilimento di cambio completamente autorizzato in Medio Oriente. Questa certificazione di Synack, ottenuta con il lavoro di oltre 75 ricercatori in tutto il mondo, è stata anche un buon segno per i regolatori, i partner bancari, i partner di elaborazione dei pagamenti e i clienti, attestando che tutto era in ordine. I regolatori terzi sono rimasti colpiti dalla completezza e dalla qualità dei test di Synack, il che suggeriva che la sicurezza potrebbe benissimo essere un vantaggio competitivo per gli scambi digitali nel prossimo futuro. L'uso dei test di sicurezza collaborativi da parte di Rain l'aiuta a distinguersi sul mercato e a porre fine alle preoccupazioni sulla sicurezza.



Ufficio di Rain Financial situato nell'edificio Arcapita in Bahrein.

PUNTI SALIENTI DI RAIN FINANCIAL

Audit di sicurezza

- Convalida indipendente delle sue migliori pratiche di sicurezza.

Efficienza attraverso la Piattaforma

- Il Red Team di Synack ha aumentato i propri sforzi senza inutili oneri operativi.
- Tutte le vulnerabilità riscontrate sono state riprodotte, convalidate e messe in priorità da Synack per rimuovere il rumore dal loro flusso di lavoro.
- Synack l'ha aiutato a comprendere il contesto di ogni vulnerabilità e come risolverle utilizzando le funzionalità di comunicazione nella piattaforma.

Controllo

- Visibilità completa di tutte le attività di testing collaborativo.

1 Un terzo delle imprese Fintech in Medio Oriente e Nord Africa (MENA) ha sede negli Emirati Arabi Uniti, ottobre 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 Commercio elettronico nella zona MENA: Opportunità al di là del clamore, febbraio 2019, <https://www.bain.com/insights/ecommerce-in-MENA-opportunity-beyond-the-hype/>

3 Tre clienti GCC su quattro sarebbero pronti a cambiare banca per una migliore esperienza digitale, EY, 15 novembre 2015 <https://www.ey.com/em/en/newsroom/news-releases/news-ey-three-out-of-four-gcc-customers-would-be-ready-to-switch-banks>