

СЕКРЕТНЫЙ СЕРВИС

ОАО «Банковский процессинговый центр» создан рядом крупнейших банков и промышленных предприятий Республики Беларусь. Его целью являются широкое внедрение в стране безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек и развитие инфраструктуры обслуживания держателей карточек.

Организация предоставляет комплекс услуг по процессингу операций с банковскими платежными карточками системы БЕЛКАРТ и международных систем VISA International, Mastercard Worldwide и UnionPay International, действующих на территории Республики Беларусь.

Банковский процессинговый центр стремится стать для клиентов и партнеров островом надежности в нестабильном рыночном пространстве, вовремя реагировать на изменения. Редакция «ВС» представляет вниманию читателей – потенциальных пользователей банковских платежных карточек отчет ОАО «Банковский процессинговый центр», который, несомненно, вызовет интерес и пристальное внимание.



О тенденциях и случаях мошенничества в сфере банковских платежных карточек за 1-е полугодие 2018 г.

Отчет подготовлен ОАО «Банковский процессинговый центр» на основании имеющейся информации по операциям с банковскими платежными карточками. Данные не охватывают всю территорию Республики Беларусь, однако, учитывая долю рынка ОАО «Банковский процессинговый центр», могут свидетельствовать об основных тенденциях в стране. При сравнении данных за полугодие используются средние значения за предыдущие годы.

Общая информация

Уровень мошенничества на территории Республики Беларусь, как и ранее, можно охарактеризовать как стабильно низкий. Продолжает снижаться количество случаев установки скимминговых устройств, массовой компрометации данных держателей карточек. Вместе с этим снижается и ущерб от случаев установки скимминга на территории

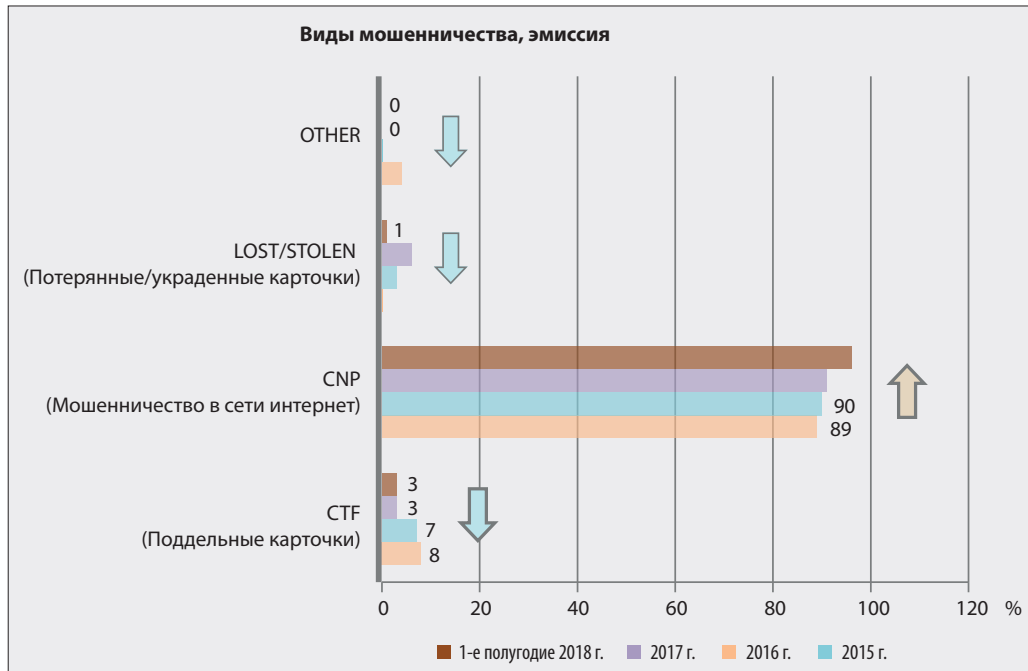
страны, наносимый мошенниками. Если в предыдущие годы причиненный держателям ущерб исчислялся в десятках тысяч белорусских рублей, то в 2018 г. по всем случаям ущерб составил порядка 1000 белорусских рублей.

Эмиссия (данные по операциям с банковскими платежными карточками, выпущенными банками, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр»)

Как и в предыдущие периоды, основной тенденцией является увеличение доли мошеннических операций с использованием реквизитов карточек и уменьшение мошеннических операций с использованием поддельных карточек, что обусловлено общемировым ростом киберпреступлений, постоянным ростом сферы интернет-коммерции, а следовательно, и интересом злоумышленников к «легким» доходам.

По итогам 2-го квартала 2018 г. количество мошеннических операций по карточкам банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», по типу мошенничества распределилось следующим образом: **97,5 %** мошеннических операций приходятся на мошенничество **с использованием реквизитов карточек**, **2 %** незаконных операций с банковскими платежными карточками – на мошеннические операции **по утерянным/украденным карточкам** и всего **0,5 %** – на операции **по поддельным карточкам**. По сравнению с 1-м кварталом 2018 г. в 2-м квартале 2018 г. на 2,8 % увеличилась доля мошеннических операций без присутствия карточки, а количество операций с использованием поддельных карточек снизилось на 4,2 %, при этом на 1,4 % увеличилось количество операций по утерянным/украденным карточкам.

Детальная информация за последние годы представлена на диаграммах



Операции с поддельными карточками:



В 2-м квартале 2018 г. было выявлено 2 случая использования поддельных карточек в организациях торговли и сервиса: в торговой сети Target в США (данная сеть

в т. ч. знаменита масштабной компрометацией данных держателей карточек) после компрометации на территории США, а также в Мексике после компрометации в одной

из торговых точек на территории Великобритании. Все остальные попытки осуществления несанкционированных операций были unsuccessful.

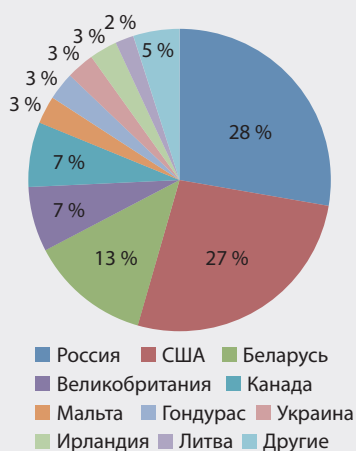
В 2-м квартале 2018 г. значительно уменьшилось количество, общая и средняя суммы мошеннических операций с использованием поддельных карточек (всего 2 случая в 2-м квартале 2018 г. по сравнению с 36 в 1-м квартале). Снижение показателей соответствует общемировой тенденции миграции мошенничества в сторону операций без присутствия карточки.

Компрометация данных держателей карточек осуществляется преимущественно посредством фишинга и различных его видов, социальной инженерии. Также нередки случаи, когда на популярных для держателей сайтах aliexpress.com, joom.com, google.com, vk.com, mail.ru и т. д. случается friendly fraud, т. е. «дружественное мошенничество», при котором владелец карточки либо его родственники/знакомые оплачивают товар или услугу, получают его/ее, пользуются, а затем намеренно инициируют возврат платежа, утверждая, что данные их карточки были скомпрометированы.

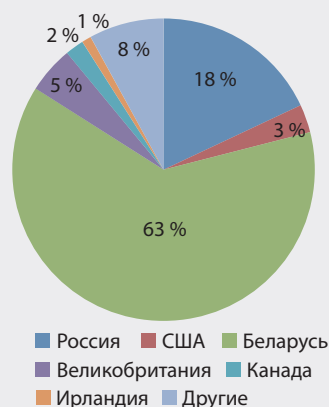
Значительное изменение показателей по распределению интернет-торговцев обусловлено всплеском в 1-м квартале 2018 г. мошеннических операций на интернет-ресурсах торговцев, зарегистрированных на территории Республики Беларусь (после компрометации посредством фишинга с применением социальной инженерии и взлома учетных записей пользователей в социальных сетях).

Мошеннические операции с использованием реквизитов карточек

Страны, в которых в 2-м квартале 2018 г. осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, обслуживаемых ОАО «Банковский процессинговый центр»



Страны, в которых в 1-м квартале 2018 г. осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, обслуживаемых ОАО «Банковский процессинговый центр»



Организации торговли и сервиса (категории ОТС), в которых в 2-м квартале 2018 г. осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, обслуживаемых ОАО «Банковский процессинговый центр»



ОТС (категории ОТС), в которых в 1-м квартале 2018 г. осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, обслуживаемых ОАО «Банковский процессинговый центр»



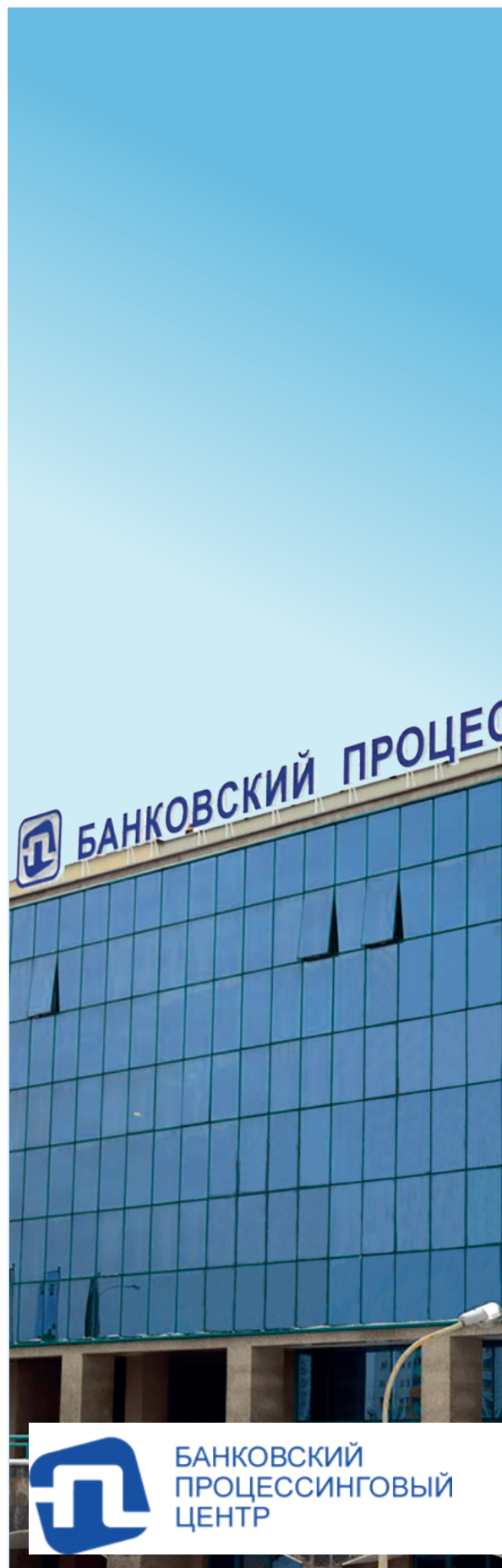
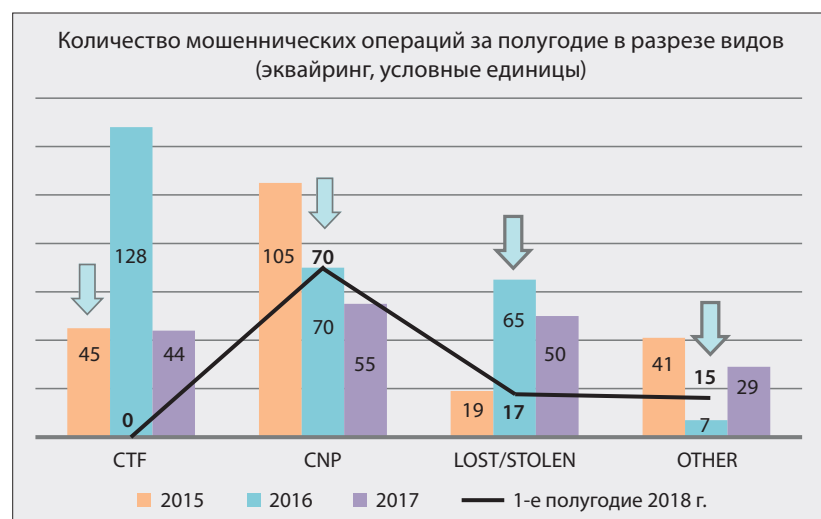
Эквайринг (данные по операциям в эквайринговой сети банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр»)

В СВЯЗИ СО ВСПЛЕСКОМ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РЕКВИЗИТОВ КАРТОЧЕК ПОСЛЕ КОМПРОМЕТАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ ФИШИНГА С ПРИМЕНЕНИЕМ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ И ВЗЛОМА УЧЕТНЫХ ЗАПИСЕЙ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ ПРЕДЛАГАЕМ ОЗНАКОМИТЬСЯ С ОБНОВЛЕННЫМИ РЕКОМЕНДАЦИЯМИ ПО БЕЗОПАСНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КАРТОЧЕК НА САЙТЕ ОАО «БАНКОВСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР» И, В ЧАСТНОСТИ, ИЗУЧИТЬ НОВЫЙ РАЗДЕЛ «РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ» В РАЗДЕЛЕ «БАНКОВСКИЕ КАРТОЧКИ» – «ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ В СФЕРЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ».

В 2-м квартале 2018 г. было зафиксировано 27 случаев операций мошеннического характера в эквайринговой сети банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», что почти в 3 раза меньше показателя предыдущего квартала. Из них: **41 %** мошеннических операций с банковскими платежными карточками банков-нерезидентов приходится на долю **account takeover** (мошенники осуществляют перехват данных держателей и, получив контроль над счетом, совершают операции без аутентификации), **37 %** незаконных операций с банковскими платежными карточками приходится на **операции без присутствия карточки** и **22 %** составляет мошенничество **по утерянным/украденным карточкам**. В 1-м полугодии 2018 г. не было зафиксировано ни одного случая мошеннических операций с использованием поддельных карточек

в эквайринговой сети банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр». При этом выявлен значительный рост мошеннических операций с использованием реквизитов карточек (на 35,6 % по сравнению с 1-м полугодием 2017 г. и 42,6 % в сравнении с 1-м полугодием 2016 г.), что соответствует общемировым тенденциям.

Благодаря постоянно проводимой ОАО «Банковский процессинговый центр» совместно с банками и платежными системами работе по минимизации уровня мошенничества с использованием банковских платежных карточек, количество мошеннических операций в устройствах банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр», в 2-м квартале 2018 г. по сравнению с 1-м кварталом 2018 г. снизилось практически в 3 раза, при этом общая сумма ущерба уменьшилась более чем в 4 раза.



**БАНКОВСКИЙ
ПРОЦЕССИНГОВЫЙ
ЦЕНТР**