

## о тенденциях и случаях мошенничества в сфере банковских платежных карточек за 2018 год

Перепечатка отчета и/или отдельной информации возможна только с письменного разрешения ОАО «Банковский процессинговый центр» и/или ссылкой на первоисточник.

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 Республике Беларусь. **При сравнении данных в абсолютных значениях используются значения в условных единицах.**

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

Как и в предыдущие годы, основной тенденцией остается увеличение доли мошеннических операций с использованием реквизитов карточек наряду с уменьшением случаев осуществления мошеннических операций с использованием поддельных карточек. Такое поведение мошенников обусловлено общемировым развитием социальной инженерии, ростом кибер-преступлений, сферы интернет-коммерции, а также стремлением злоумышленников скрыть мошеннические операции на небольшие суммы под видом легитимных операций держателя, что в свою очередь повышает привлекательность получения «быстрых и легких» доходов.

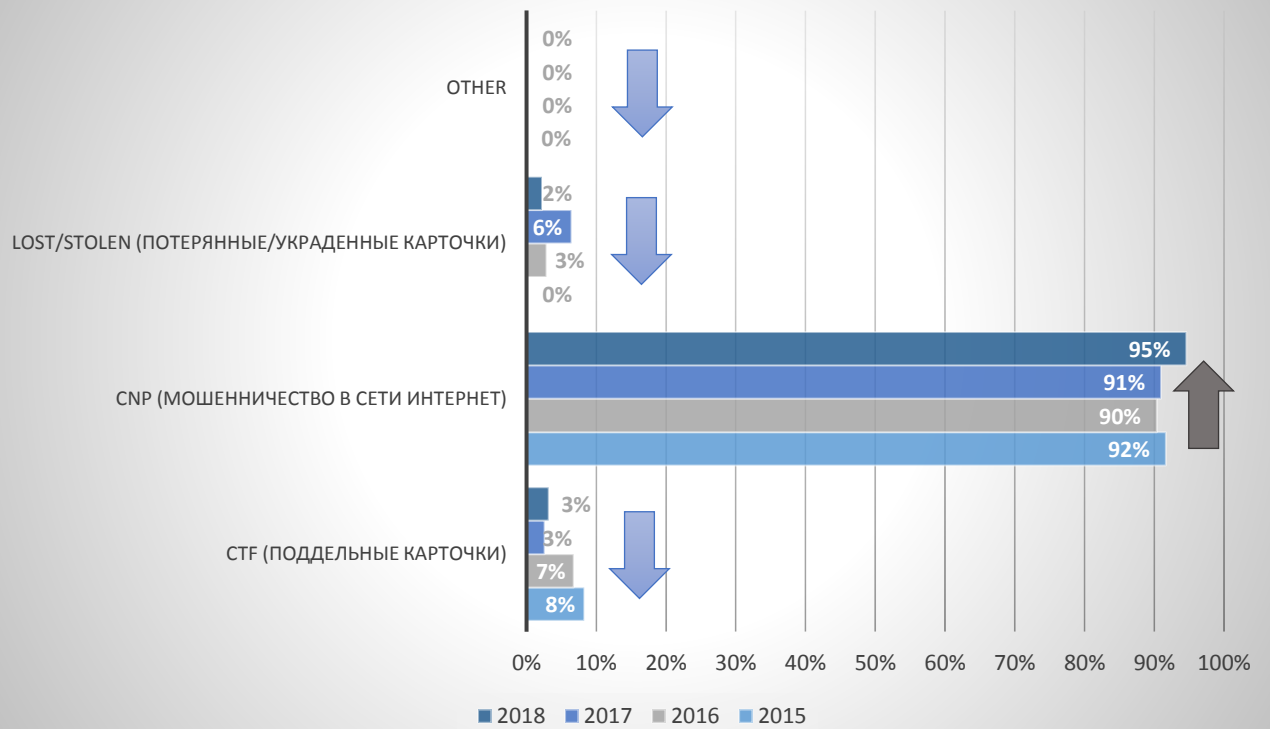
По итогам 2018 года количество мошеннических операций по карточкам банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», по типу мошенничества распределилось следующим образом: **95%** мошеннических операций приходятся на мошенничество с **использованием реквизитов карточек**, **3%** незаконных операций с банковскими платежными карточками приходятся на операции по **поддельным карточкам** и **2%** приходятся на мошеннические операции по **утраченным/украденным карточкам**. По сравнению с 2017 годом в 2018 году на 4% увеличилась доля мошеннических операций без присутствия карточки, доля операций с использованием поддельных карточек осталась на уровне 3%, при этом на 4% уменьшилась доля мошеннических операций по утраченным/украденным карточкам.

В 2018 году по сравнению с 2017 годом следует отметить снижение общего количества успешных мошеннических операций по всем видам мошенничества на 27%, при этом общая сумма всех мошеннических операций увеличилась на 10%, а средняя сумма 1 мошеннической операции в 2018 году составила 43\$ (28\$ в 2017 году). В том числе в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 9% снизилось количество успешных мошеннических операций с использованием поддельных карточек.

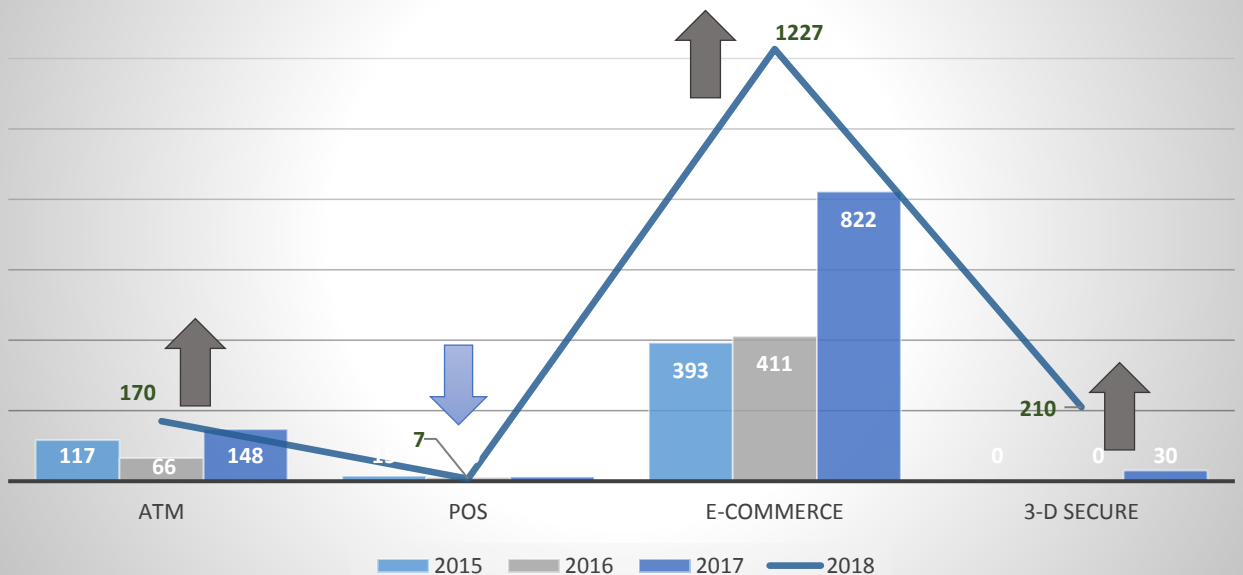
В конце 2018 года увеличилось количество мошеннических операций с использованием реквизитов карточек с применением технологии 3-D Secure, что вызвано всплеском фишинга с применением социальной инженерии в отношении доверчивых и беспечных граждан, которые предоставляют мошенникам все необходимые для осуществления платежей/переводов реквизиты, включая данные для доступа к системам дистанционного банковского обслуживания и пароли 3-D Secure.

Детальная информация за последние годы представлена на диаграммах ниже.

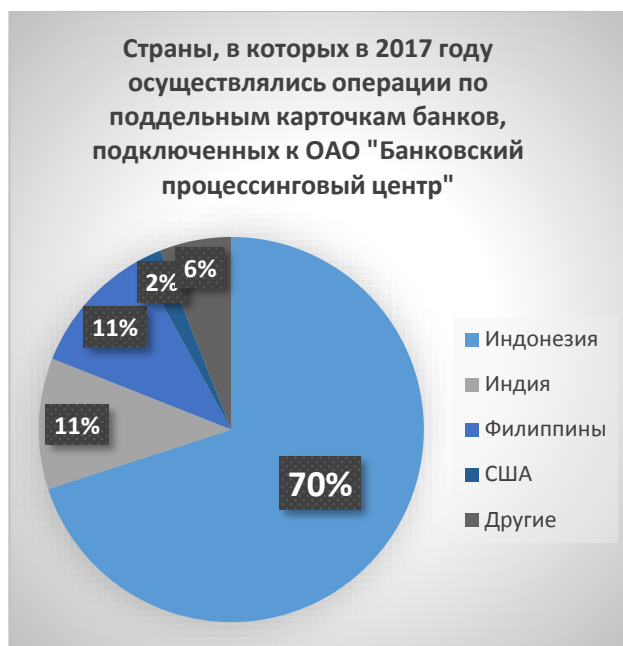
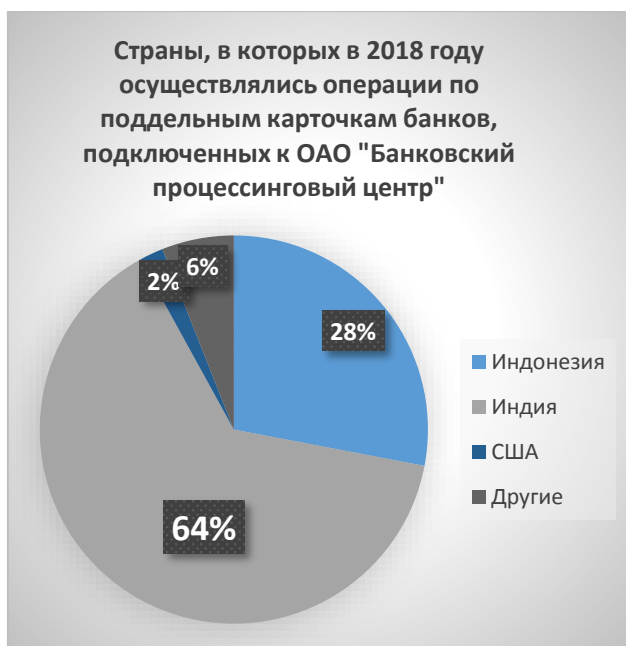
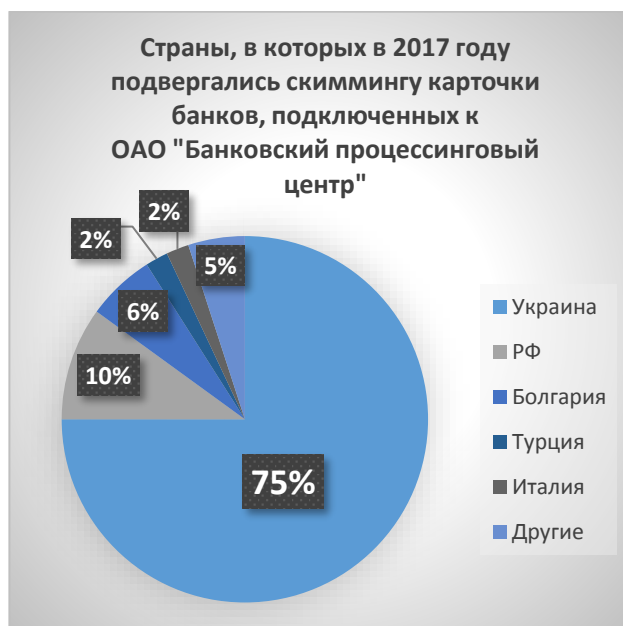
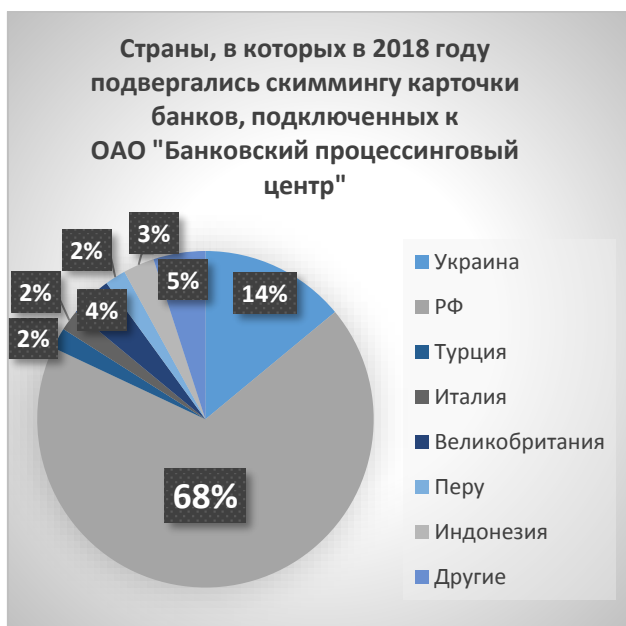
### Виды мошенничества, эмиссия, %



### Количество мошеннических операций в разрезе мест их совершения (эмиссия, условные единицы)



## Операции с поддельными карточками:

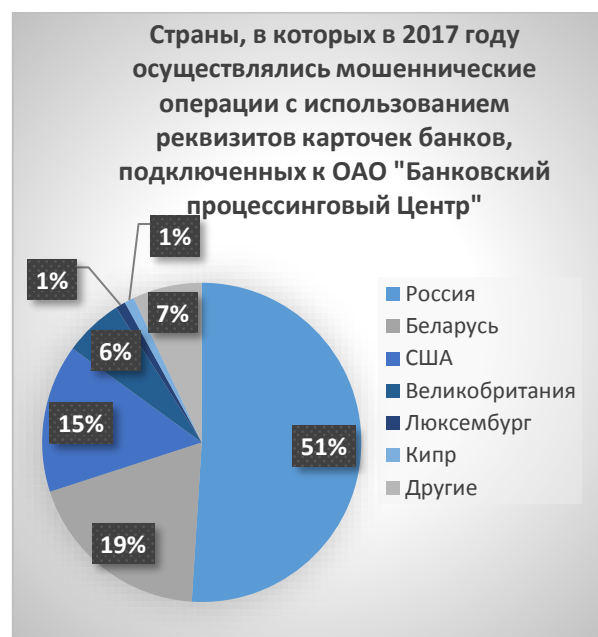


В 2018 году было выявлено 8 случаев использования поддельных карточек в организациях торговли и сервиса: 3 в США после компрометации; 2 случая в Мексике после компрометации в одной из торговых точек на территории Великобритании; 3 случая в США после компрометации в Великобритании, Италии и Таиланде.

По итогам 2018 года, как и в предыдущем году, лидером по использованию поддельных карточек в банкоматах остаются страны Азии: 64% – Индия, 28% – Индонезия, 2% – США, оставшиеся 6% приходятся на Российскую Федерацию, Доминиканскую Республику и Тайвань.

68% от общего количества скомпрометированных карточек, по которым прошли мошеннические операции с использованием поддельных карточек в 2018 году, подверглись скиммингу в г. Санкт-Петербург (10% в 2017 году).

## Мошеннические операции с использованием реквизитов карточек:



Основными тенденциями мошенничества с использованием реквизитов карточек в 2018 являются:

всплеск мошеннических операций на Интернет-ресурсах торговцев, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, в том числе на сервисах переводов денежных средств, обусловленный компрометацией посредством фишинга с применением социальной инженерии и взлома учетных записей пользователей в социальных сетях;

увеличение количества «friendly fraud» мошенничества, т.е. «дружественного мошенничества», метод мошенничества, 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;

стабильно высокий уровень количества компрометации данных держателей карточек посредством вредоносного программного обеспечения, а также на различных сайтах с сомнительной репутацией.

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

В 2018 году было зафиксировано 297 случаев операций мошеннического характера в эквайринговой сети банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», что на 16% меньше показателя предыдущего года. Из них: **58%** мошеннических операций с банковскими платежными карточками банков-нерезидентов приходятся на долю **операций без присутствия карточки**, **19%** составляет мошенничество **по утерянным/украденным карточкам**, **15%** приходятся на операции по **поддельным карточкам** и **8%** на **другие виды мошенничества**.

В 2018 году выявлено значительное снижение количественных показателей всех видов мошенничества за исключением мошеннических операций без присутствия карточки, этот показатель увеличился на 64% по сравнению с 2017 годом.

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 2018 году по сравнению с 2017 годом снизилось на 13%, а общая сумма мошеннических операций осталась на уровне 2017 года.

Детальная информация за последние годы представлена на диаграммах ниже.

