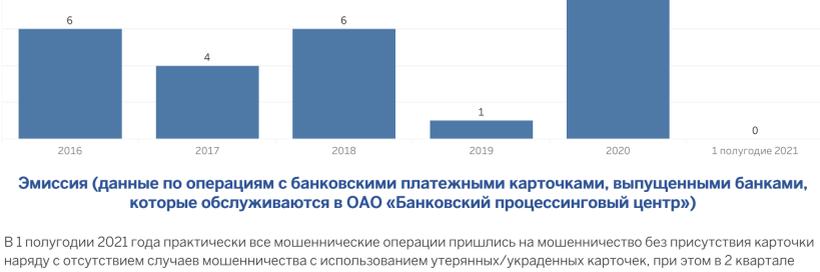


Отчет о тенденциях и случаях мошенничества в сфере платежных инструментов и сервисов за 1 полугодие 2021 года

Общая информация

В 1 полугодии 2021 года подавляющее большинство мошеннических операций в Республике Беларусь приходится на мошенничество с банковскими платежными карточками в среде без присутствия карточки, случаев установки скимминговых устройств и массовой компрометации данных держателей карточек на территории Республики Беларусь за указанный период зафиксировано не было.

Количество масштабных случаев мошенничества на территории РБ (установка скимминговых устройств)

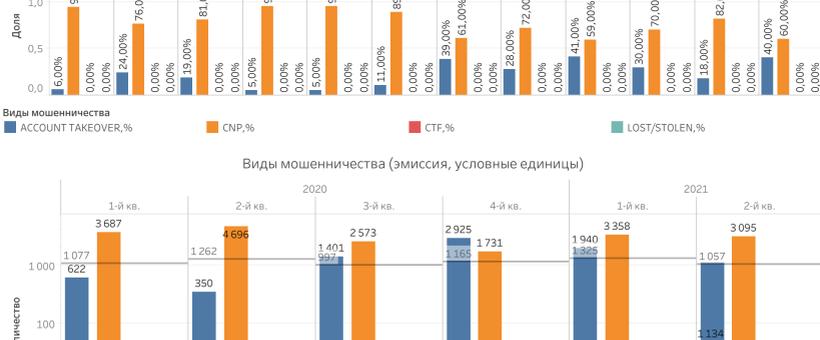


Эмиссия (данные по операциям с банковскими платежными карточками, выпущенными банками, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр»)

В 1 полугодии 2021 года практически все мошеннические операции пришлись на мошенничество без присутствия карточки наряду с отсутствием случаев мошенничества с использованием утерянных/украденных карточек, при этом в 2 квартале 2021 года была зафиксирована только одна неуспешная попытка использования поддельной карточки на территории США.

Количество мошеннических операций по карточкам банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», по типу мошенничества распределилось следующим образом: **68%** мошеннических операций приходится на мошенничество с использованием реквизитов карточек. **32%** незаконных операций с банковскими платежными карточками приходится на **account takeover**.

Виды мошенничества (эмиссия, %)



Виды мошенничества (эмиссия, условные единицы)



В 1 полугодии 2021 года количество мошеннических операций осталось в пределах уровня аналогичного периода 2020 года, при этом средняя сумма мошеннических операций увеличилась в 5,2 раза, а средняя сумма 1 мошеннической операции составила 56 долларов США (11 долларов США в 1 полугодии 2020 года). Рост значения средней суммы мошеннических операций обусловлен использованием методов социальной инженерии и значительной средней суммой операции по данному типу мошенничества, так как при перехвате реквизитов карточки или счета держателя злоумышленники стремятся вывести все доступные на счете средства. Тенденция обусловлена популярностью у мошенников легкодоступных методов мошенничества, основанных на методах социальной инженерии, которые по-прежнему остаются самыми распространенными. При этом с 1 квартала 2021 года злоумышленники частично перетаргетировались на пользователей европейских торговых площадок и досок объявлений, что привело к снижению случаев мошенничества с использованием методов социальной инженерии (account takeover) в 1 полугодии 2021 относительно 2 полугодия 2020 года.

Количество мошеннических операций в разрезе мест их совершения (эмиссия, %)



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



Мошеннические операции с использованием реквизитов карточек (CNP)

- мошенничество с использованием методов социальной инженерии в результате компрометации карточных данных держателей посредством фишинга, вишинга, а также взлома учетных записей пользователей в социальных сетях, выманивание необходимых реквизитов от имени покупателя при размещении объявлений на общедоступных ресурсах по продаже товаров с дальнейшим выводом средств через различные финансовые и нефинансовые институты, зарегистрированные на территории Республики Беларусь, Российской Федерации, Казахстана и Украины;

- присутствие фактов компрометации СДБО клиентов в рамках социальной инженерии;

- увеличение доли мошеннических операций на онлайн-сервисах, которые занимаются продажей цифровых товаров: компьютерных программ, игр и приложений;

- мошеннические тестовые операции и атаки на БИНЫ и реинджи банков (сгенерированные номера карточек) на сайтах, зарегистрированных на территории США, Бразилии и других стран с целью выявления реальных карточек для дальнейшего использования их реквизитов в мошеннических целях;

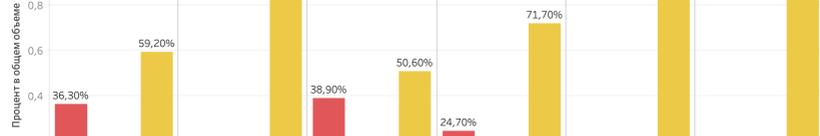
- мошенничества по токенам, обусловленные использованием методов социальной инженерии и выманиванием у держателей данных, необходимых для присвоения токена карточке, в результате чего мошенники "привязывают" токен карточки держателя к своему мобильному устройству и совершают несанкционированные платежи с использованием заведенного электронного кошелька в сети интернет и в ОТС. Первые случаи мошенничества были зафиксированы в 2 квартале 2020 года, а способ становится все более распространенным;

- присутствие фактов «friendly fraud» мошенничества.

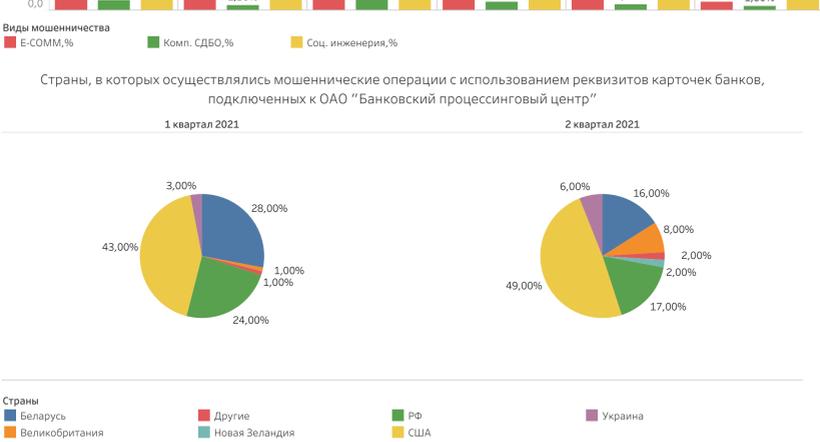
Виды мошенничества CNP (эмиссия, условные единицы)



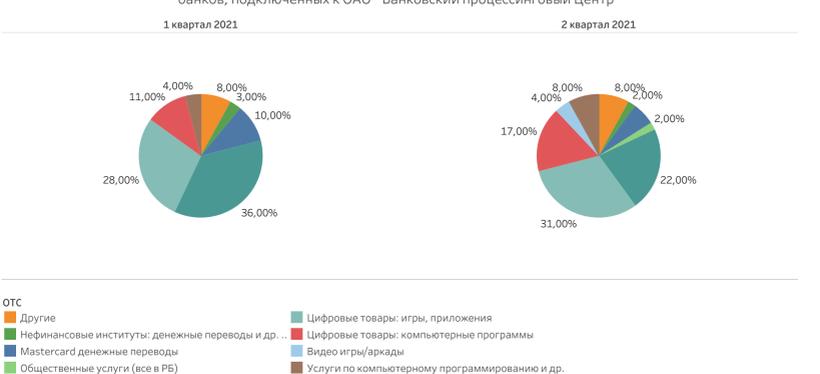
Виды мошенничества CNP (эмиссия, %)



Страны, в которых осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр»

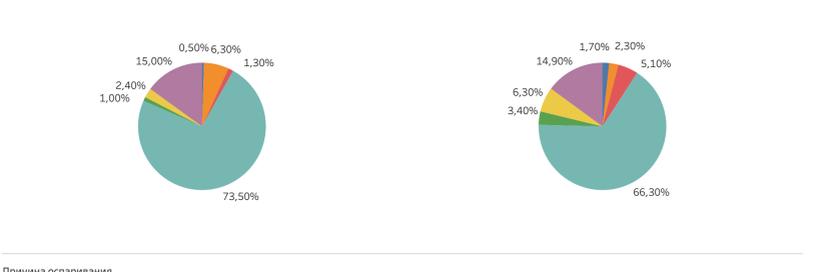


ОТС (категории ОТС), в которых осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр»



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

Виды рекламаций (эмиссия, %)



В 1 полугодии 2021 года наблюдается снижение количества оспоренных операций по причине мошенничества (с использованием реквизитов карточек) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В основном это оспаривание интернет-операций. Также отмечен рост рекламаций по операциям неполучения денежных средств в банкоматах в связи с открытием границ некоторых стран и возобновлением туристического сезона. При этом существенно снизилась количество рекламаций, инициированных в отношении непоставки товаров и услуг, что обусловлено пандемией COVID-19.

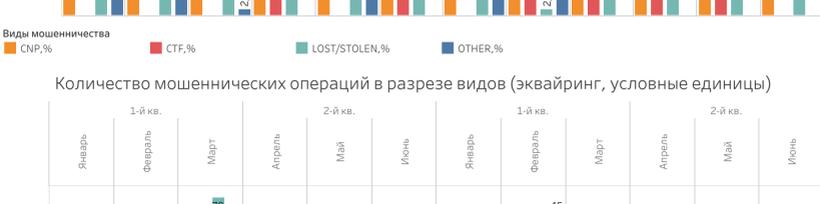
Эквайринг (данные по операциям в эквайринговой сети банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр»)

В 1 полугодии 2021 года зафиксировано в 1,3 раза меньше операций мошеннического характера в эквайринговой сети по сравнению с 1 полугодием 2020 года. Из них: **40%** приходится на долю мошеннических операций **без присутствия карточки** (38% это операции с использованием 3-D Secure), **15%** составляют мошеннические операции **по утерянным/украденным карточкам**, **32%** приходится на **другие виды мошенничества**: 85% из них составляет account takeover, а 15% - мошенничество, связанное с выпуском карточки по поддельным данным, **13%** приходится на мошеннические операции с использованием **поддельных карточек** (при этом подавляющее большинство заявленных операций осуществлены по беспочвенному интернету).

Виды мошенничества (эквайринг, %)



Количество мошеннических операций в разрезе видов (эквайринг, условные единицы)

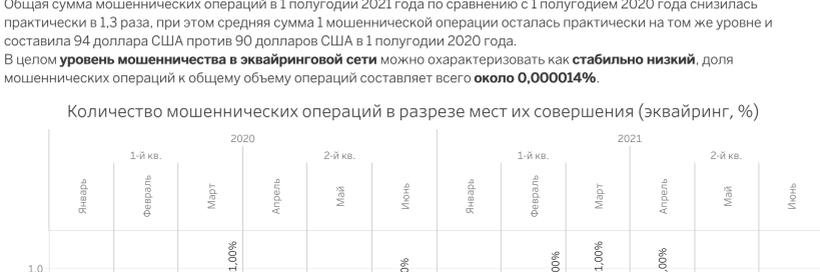


Тенденции и показатели в рамках мошенничества по операциям без присутствия карточки в 1 полугодии 2021 остались схожими с особенностями и показателями 1 полугодия 2020 года. Основная доля мошенничества в 1 полугодии 2021 года приходится на операции в интернет-магазинах, которые осуществляют продажу электронных игр и ключей. Также незначительный объем мошеннических попыток пришелся на долю авиаперевозчиков. 38% всех мошеннических операций в интернет-магазинах прошли с применением технологии 3-D Secure.

Общая сумма мошеннических операций в 1 полугодии 2021 года по сравнению с 1 полугодием 2020 года снизилась практически в 1,3 раза, при этом средняя сумма 1 мошеннической операции осталась практически на том же уровне и составила 94 доллара США против 99 долларов США в 1 полугодии 2020 года.

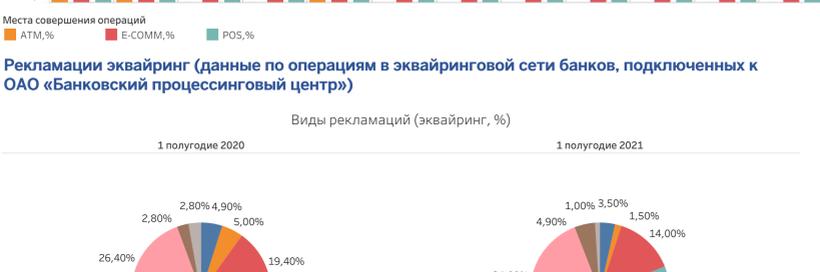
В целом **уровень мошенничества в эквайринговой сети** можно охарактеризовать как **стабильно низкий**, доля мошеннических операций к общему объему операций составляет всего **около 0,000014%**.

Количество мошеннических операций в разрезе мест их совершения (эквайринг, %)



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

Виды рекламаций (эквайринг, %)



Причина оспаривания

- Выставлено к оплате повторно
- Нарушение правил авторизации
- Другие виды рекламаций
- Неполучение денежных средств в банкомате
- Запросы копий документов
- Неполучение товаров/услуг
- Мошенничество
- Отмененные рекуррентные платежи
- Нарушение правил авторизации
- Ошибки процессинга

В 1 полугодии 2021 года количество рекламаций, инициированных по причине непоставки товаров и услуг, увеличилось в 1,3 раза по сравнению с аналогичным показателем 1 полугодия 2020 года. В основном это непоставление оплаченных услуг на сайтах авиаперевозчиков, продажи цифрового рекламного и косметики, также среди оспоренных операций – операции в гостиницах и кафе, значительное количество рекламаций было обработано по операциям оплаты на сайтах организаций, реализующих билеты на культурно-массовые мероприятия.

Необходимо отметить, что в 1 полугодии 2021 года количество рекламаций по причине мошенничества с использованием реквизитов карточек увеличилось в 4,2 раза. Постоянно растущий процентный показатель таких рекламаций обусловлен в т.ч. недобросовестным поведением держателей карточек иностранных банков-эмитентов, которые оформляют подписки на предоставление услуг, проводят первую операцию с полной аутентификацией, а затем опротестовывают последующие COF-транзакции как мошеннические.