

о тенденциях и случаях мошенничества в сфере банковских платежных карточек за 1 полугодие 2018 года

Перепечатка отчета и/или отдельной информации возможна только со ссылкой на сайт ОАО "Банковский процессинговый центр".

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 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 на территории Республики Беларусь. Вместе с количеством снижается и ущерб, наносимый мошенниками. Если в предыдущие годы причиненный держателям ущерб исчислялся в десятках тысяч белорусских рублей, то в 2018 году по всем случаям ущерб составил порядка 1 000 белорусских рублей.

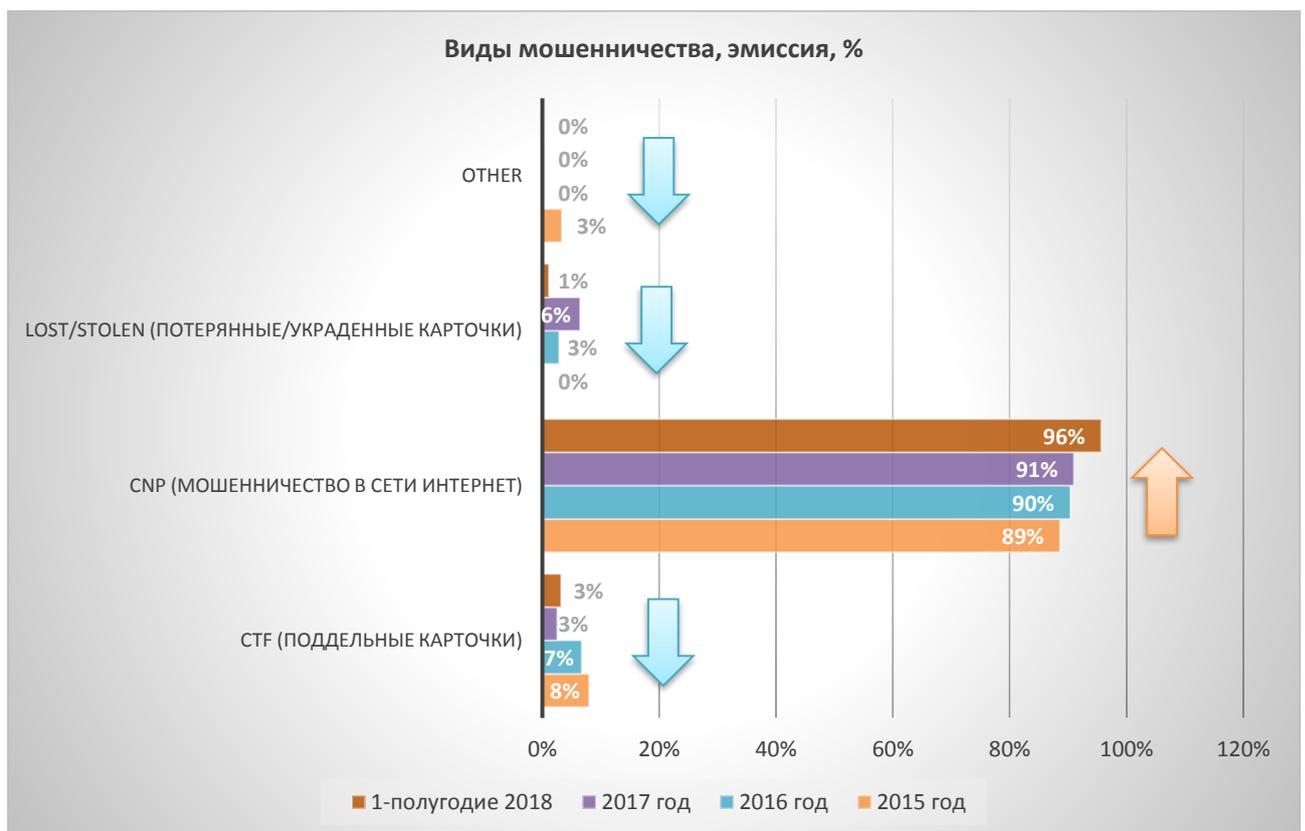


Эмиссия (данные по операциям с банковскими платежными карточками, выпущенными банками, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр»):

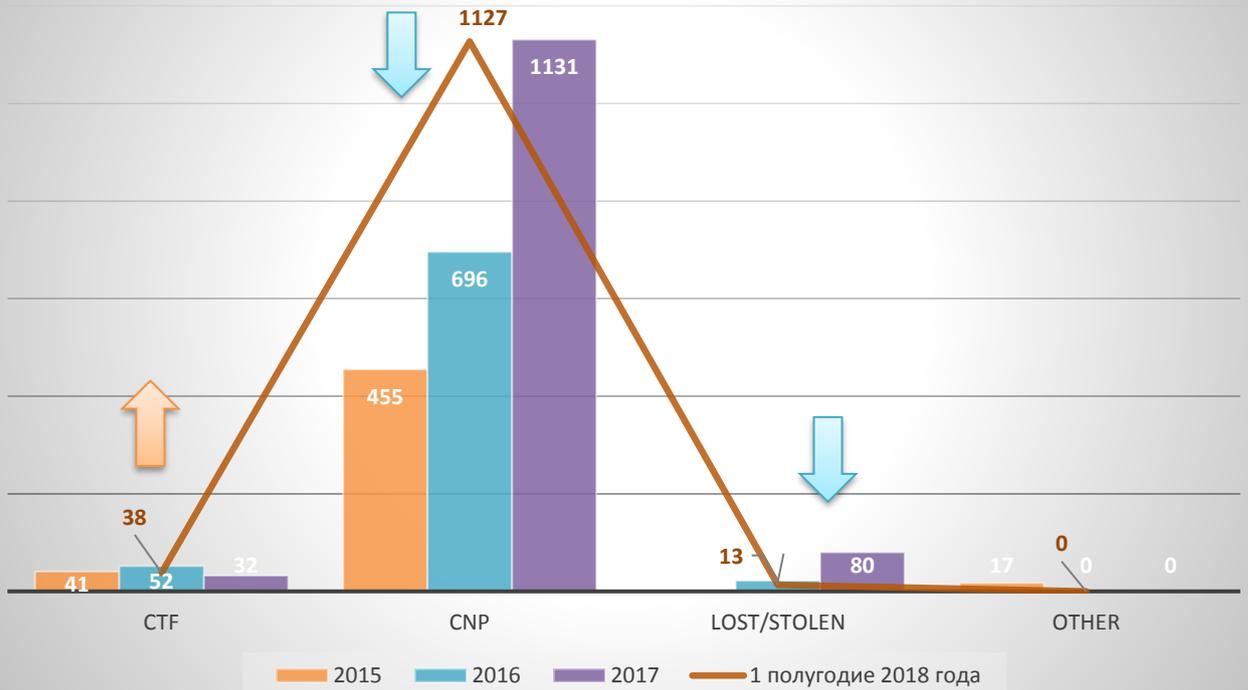
Как и в предыдущие периоды, основной тенденцией является увеличение доли мошеннических операций с использованием реквизитов карточек наряду с уменьшением мошеннических операций с использованием поддельных карточек, что обусловлено общемировым ростом кибер-преступлений, постоянным ростом сферы интернет-коммерции,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

По итогам 2 квартала 2018 года 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 приходится на мошеннические операции по **утерянным/украденным карточкам** и всего **0,5%** приходятся на операции по **поддельным карточкам**. По сравнению с 1 кварталом 2018 года во 2 квартале 2018 года 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.

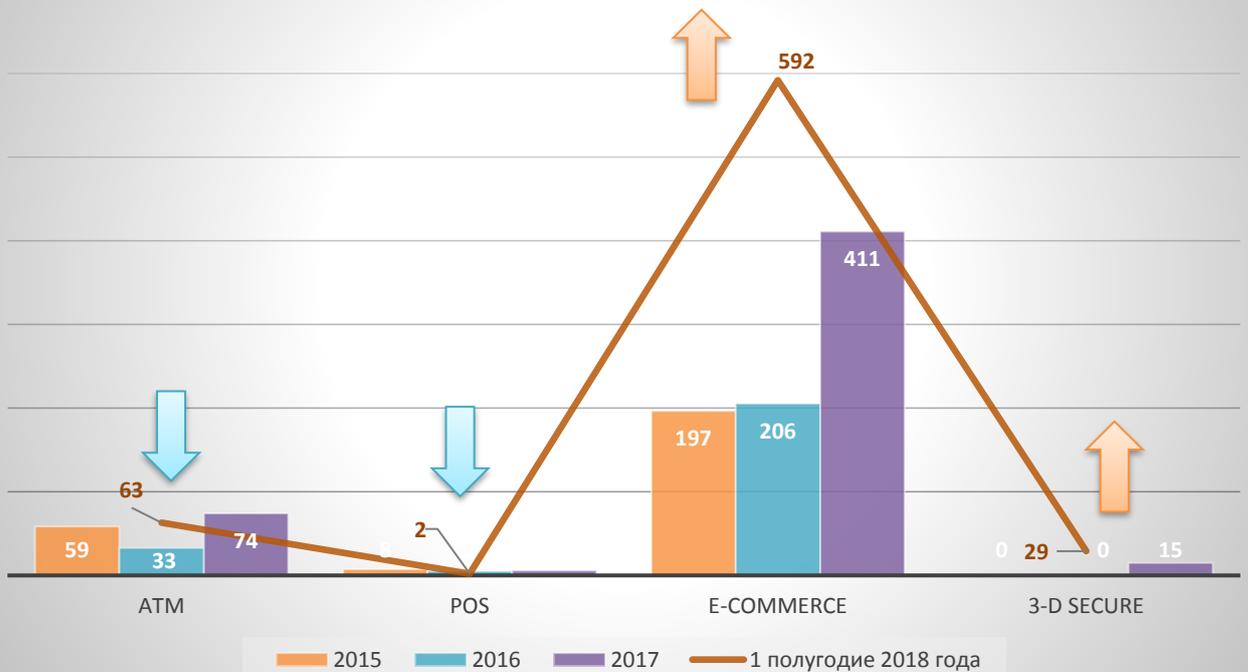
Детальная информация за последние годы представлена на диаграммах ниже.



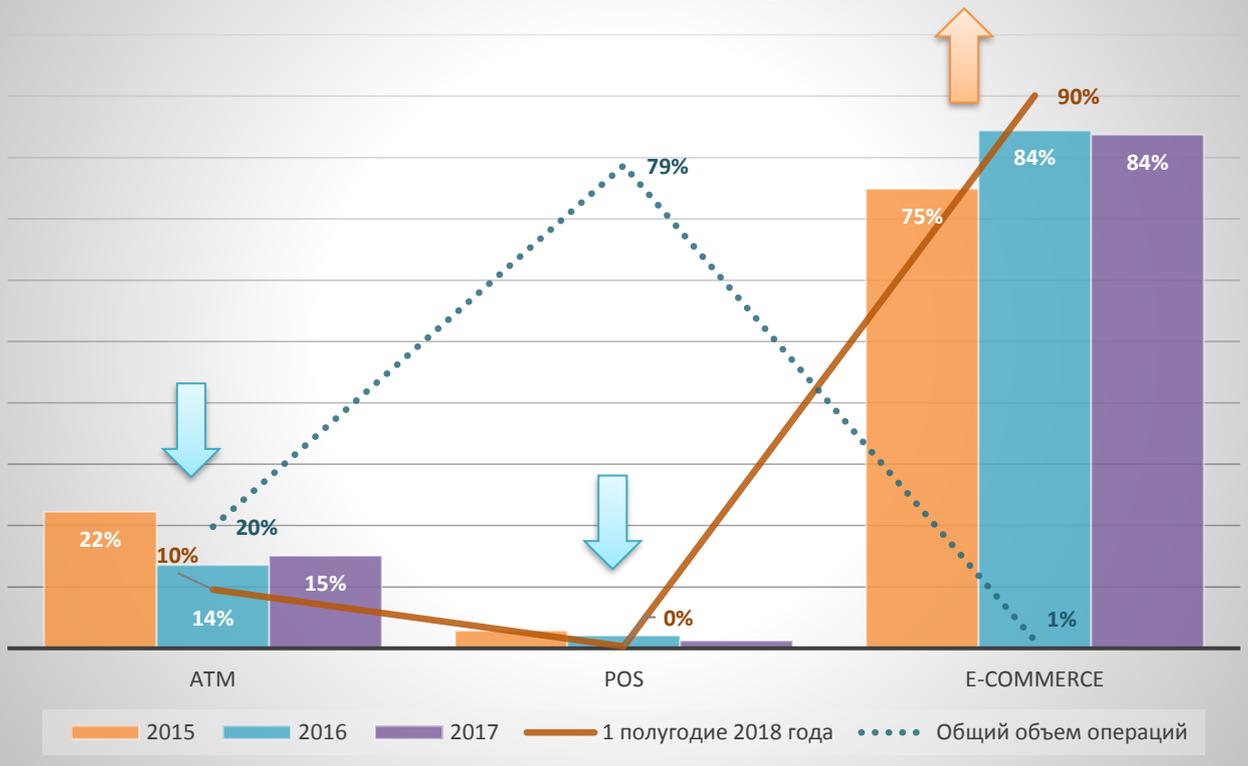
Количество мошеннических операций за полугодие в разрезе видов (эмиссия, условные единицы)



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

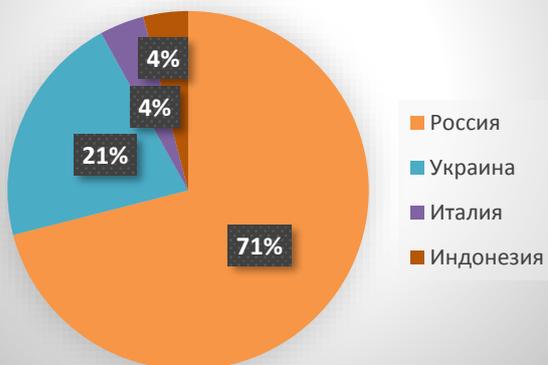


Количество мошеннических операций за полугодие в разрезе мест их совершения (эмиссия, %)

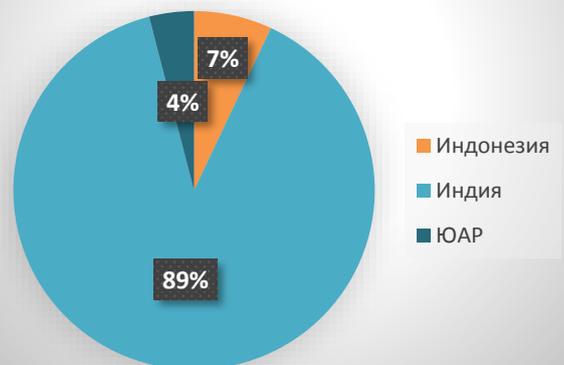


Операции с поддельными карточками:

Страны, в которых во 2 квартале 2018 года подвергались скиммингу карточки банков, обслуживаемых ОАО "Банковский процессинговый центр"



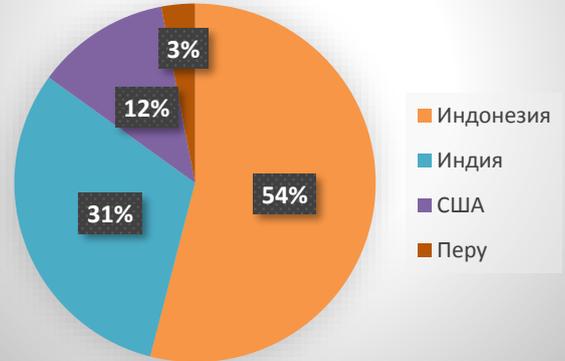
Страны, в которых во 2 квартале 2018 года осуществлялись операции по поддельным карточкам банков, обслуживаемых ОАО "Банковский процессинговый центр"



Страны, в которых в 1 квартале 2018 года подвергались скиммингу карточки банков, обслуживаемых ОАО "Банковский процессинговый центр"



Страны, в которых в 1 квартале 2018 года осуществлялись операции по поддельным карточкам банков, обслуживаемых ОАО "Банковский процессинговый центр"



Во 2 квартале 2018 года было выявлено 2 случая использования поддельных карточек в организациях торговли и сервиса: в торговой сети Target в США (данная сеть в том числе 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 попытки осуществления несанкционированных операций были unsuccessfulными.

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

Мошеннические операции с использованием реквизитов карточек:

Страны, в которых во 2 квартале 2018 года осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, обслуживаемых ОАО "Банковский процессинговый центр"

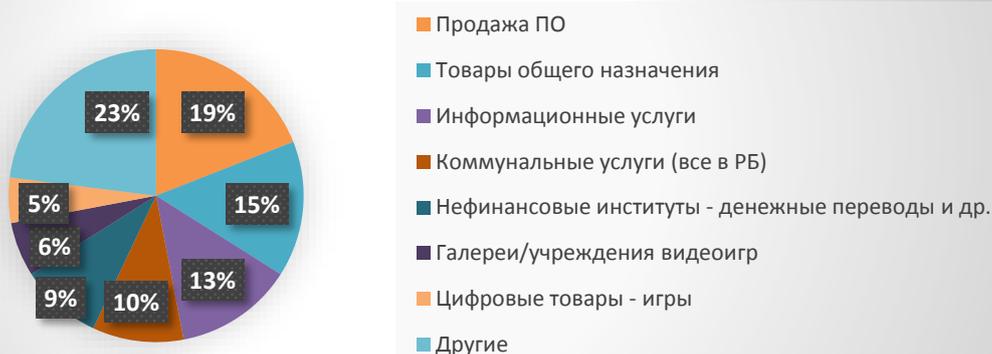


Страны, в которых в 1 квартале 2018 года осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, обслуживаемых ОАО "Банковский процессинговый центр"



Подавляющее большинство компрометации данных держателей карточек осуществляется посредством фишинга и различных его видов, социальной инженерии, а также нередко 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», 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.

ОТС (категории ОТС), в которых во 2 квартале 2018 года осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, обслуживаемых ОАО "Банковский процессинговый центр"



ОТС (категории ОТС), в которых в 1 квартале 2018 года осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков, обслуживаемых ОАО "Банковский процессинговый центр"



Значительное изменение показателей по распределению интернет-торговцев обусловлено всплеском в 1 квартале 2018 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).

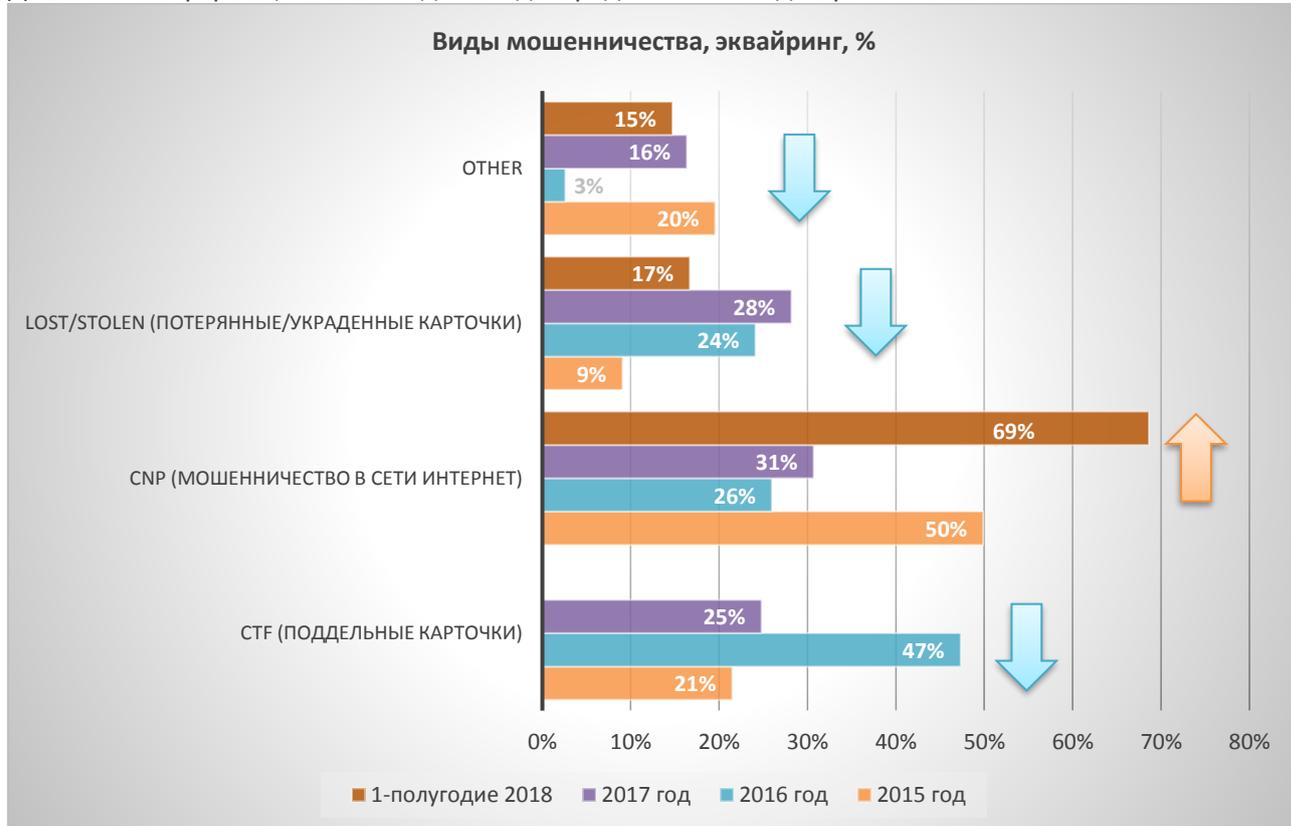
В связи с всплеском несанкционированных операций с использованием реквизитов карточек после компрометации посредством фишинга с применением социальной инженерии и взлома учетных записей пользователей в социальных сетях, предлагаем ознакомиться с обновленными рекомендациями по безопасному использованию 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».

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

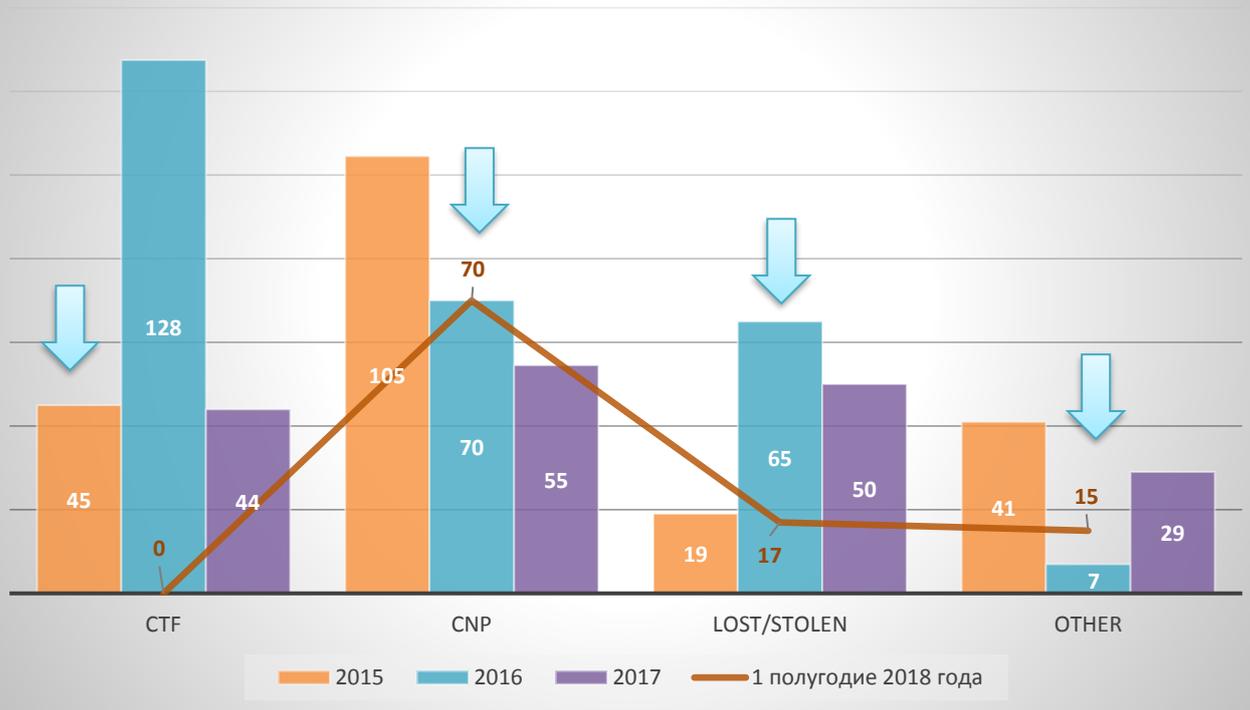
Во 2 квартале 2018 года было зафиксировано 27 случаев операций мошеннического характера в эквайринговой сети банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», что почти в 3 раза меньше показателя предыдущего квартала. Из них: **41%** мошеннических операций с банковскими платежными карточками банков-нерезидентов приходится на долю **account takeover** (мошенничество, при котором осуществляется перехват данных держателей и, получая контроль над счетом, мошенники 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 полугодии 2018 года не было зафиксировано **ни одного случая** мошеннических операциях 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 полугодием 2017 года и 42,6% с 1 полугодием 2016), 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», во 2 квартале 2018 года по сравнению с 1 кварталом 2018 года снизилась практически в 3 раза, при этом общая сумма уменьшилась более чем в 4 раза.

Детальная информация за последние годы представлена на диаграммах ниже.



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



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

