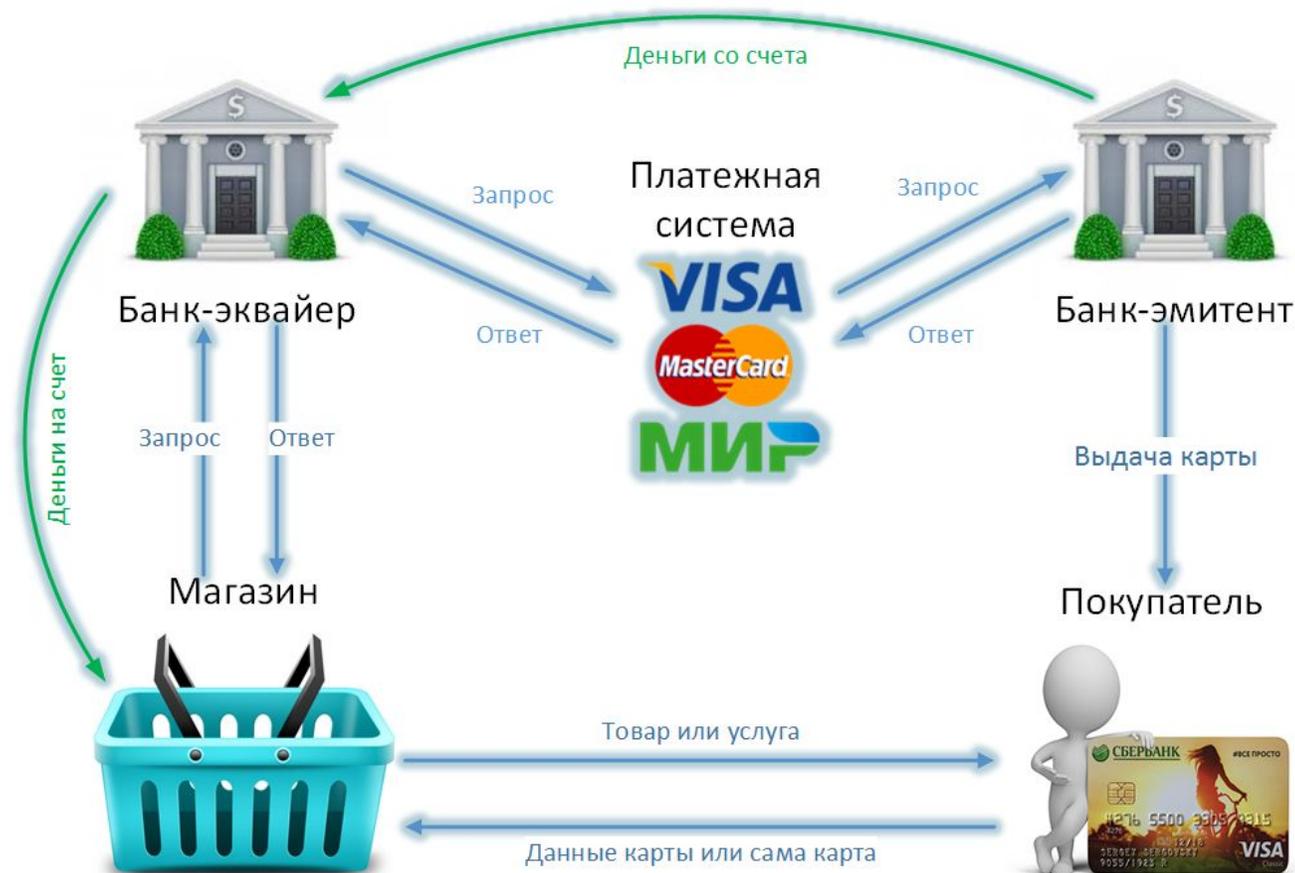


Мошенничество в финансовой сфере

Андрей Ларин,

Главный эксперт,
Управления поддержки и развития систем 1С,
АО «Гринатом» (ГК Росатом)

1. Карты с магнитной полосой (1993-2008)



Виды мошенничества с картами

- 1. Грабеж, когда клиент перед банкоматом карты
- 3. Скимеры и наклейки на PIN-клавиатуру
- 4. Мошеннические сайты
- 5. Копирование карт с 2-х сторон
- 6. Дубли POS-терминалов
- 7. Передача карт для оплаты

Защита от мошенничества

- 1. Страхование
- 2. Антискиминговые наклейки
- 3. Информирование клиентов

2. Чиповые и виртуальные карты (2008-настоящее время)

Виды мошенничества с картами



1. Грабеж, когда клиент перед банкоматом

2. Кража карты (вместе с PIN у клиента или в банке, для оплаты в интернет или платных дорог)

3. Скимеры и наклейки на PIN-клавиатуру

4. Мошеннические бафлы карты с 2-х сторон

6. Дубль POS-терминала
Передача карты для оплаты

- ✓ Идентификация по отпечатку кровеносных сосудов, сетчатки глаза
- ✓ Оплата через мобильные телефоны, Apple Pay, Android Pay
- ✓ Распространение интернет платежей

➔ Анти скиминг. наклейки и спец. PIN-клавиатура

➔ 3D SECURE

➔ 3D SECURE

➔ Безконтактный чип и беспроводной POS-терминал



3. Мошенничество сегодня

Виды мошенничества с картами

- 1 Подмена URL сайта
- 2 Подмена СМС с короткого номера телефона от Банка, Социальный инжиниринг (телефонное мошенничество)
- 3 Кража персональных данных
- 4 Автоплатежи
- 5 Безконтактная оплата без авторизации до 1000 руб
- 6 Смартфоны и мобильные банки

Основные причины

- ✓ Мошеннические действия сотрудников банков
- ✓ Передача Владельцами карт секретной информации по картам мошенникам
- ✓ Кража карты

4. Кредитное мошенничество и Система Быстрых Платежей



Кредитное мошенничество и финансовая не грамотность

- + Удаленная идентификация
- + Украденные или потерянные паспорта
- + Рассылка кредитных карт
- + Подписание договора, не читая его



Система быстрых платежей

- + Перевод с незнакомого номера
- + Отсутствие договорных отношений
- + Пробелы в законодательстве

Контакты

Андрей Ларин,

*Главный эксперт,
Управления поддержки и развития систем 1С
АО «Гринатом» (ГК Росатом)
Моб.: 8 (910) 464-05-21,
E-mail: Larandrey@mail.ru*