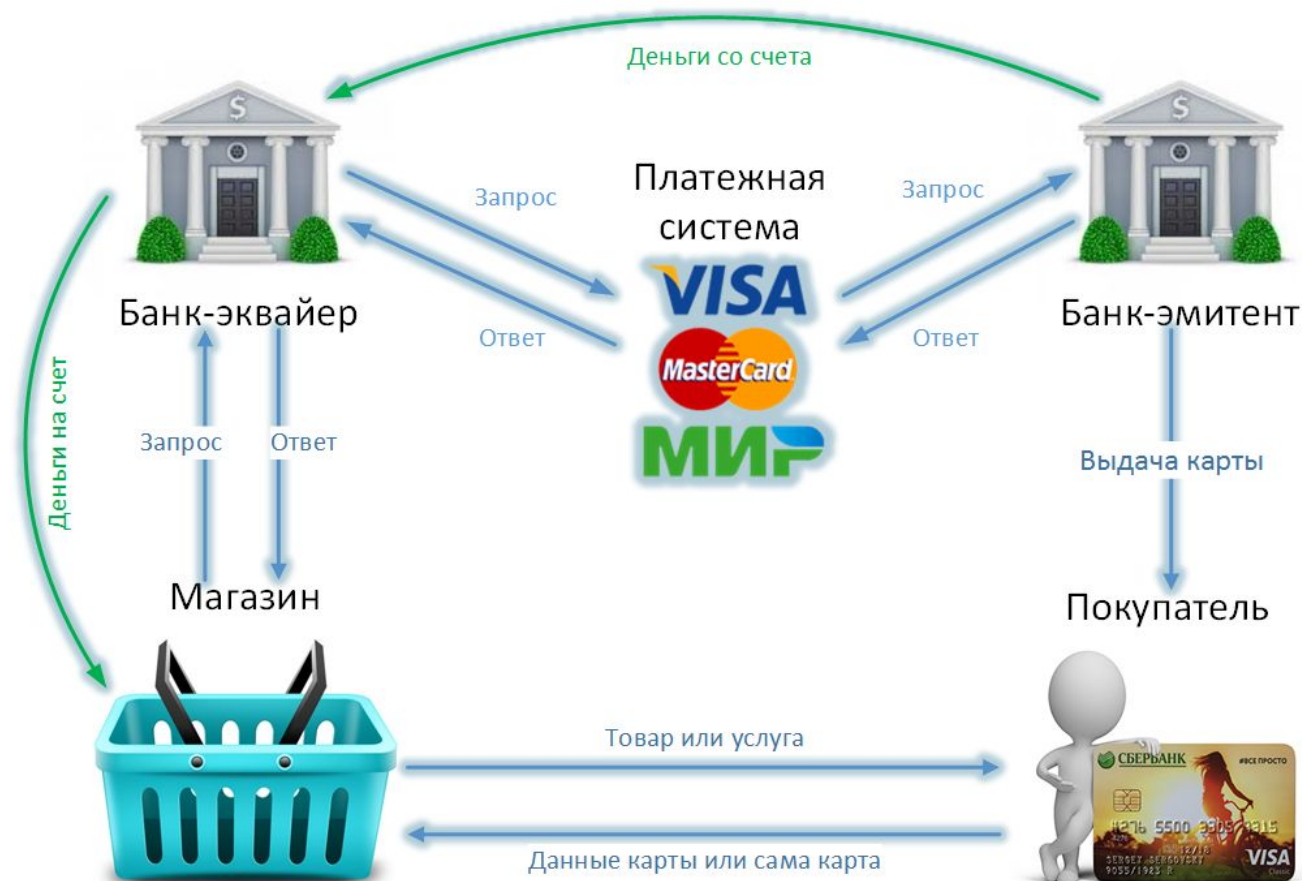


# Мошенничество в финансовой сфере

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 карты с 2-х сторон
- 6. Дубли POS-терминалов
- 7. Передача карты 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*