

# Тренды карточного мошенничества

Афанасьев Сергей

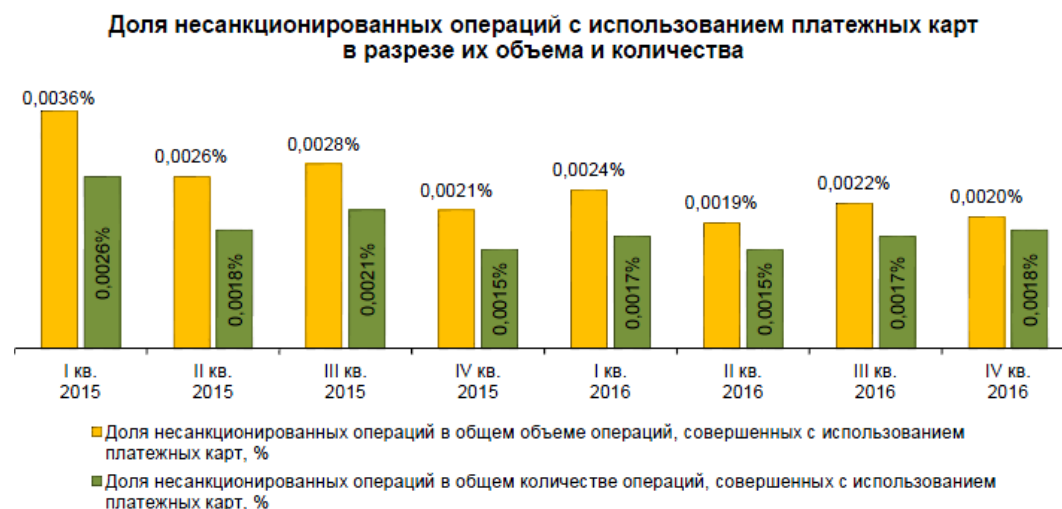
КБ «Ренессанс Кредит»

13.05.2017

На тему карточного мошенничества ежегодно выходит десятки статей и исследований, в которых описываются высокотехнологичные мошеннические схемы и приводятся объемы украденных со счетов клиентов средств, исчисляемые миллиардами долларов.

Попробуем разобраться, настолько ли страшно выглядит статистика карточного мошенничества в России, и на какие сегменты банкам и клиентам следует обратить особое внимание.

Согласно последним отчетам ЦБ, на данный момент в России находится в обращении более 250 млн банковских карт, из которых 88,2% – это расчетные карты и 11,8% – кредитные. Объем несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2016 году составил 1,08 млрд руб. Уровень мошеннических потерь во всем объеме карточных транзакций за 2016 год составил 0,0021%. Это значит, что средние потери от мошенничества на 1000 рублей проведенных платежей составили примерно 2 копейки. По теории вероятности пользоваться российской карточкой в течении 2016 года было также безопасно как 7 раз слетать на Боинге-747 (если не брать во внимание различную плату за риск).



В другом исследовании от компании FICO приводится статистика несанкционированных операций по 19-ти крупнейшим европейским странам, включая Россию. Согласно данному исследованию, уровень карточного мошенничества в России ниже как среднеевропейских, так и среднемировых значений. Если сравнивать Россию с европейскими лидерами по уровню мошенничества Францией, Англией и Грецией, то в нашей стране пользоваться картой безопаснее в 3,7-4,7 раза.

Приведенная статистика показывает, что общемировой уровень карточного мошенничества является очень низким (для сравнения уровень кредитного мошенничества в российских банках оценивается в 0,5-2% от выданного кредитного

портфеля, что в 50-200 раз выше уровня карточного мошенничества). Достигнуть таких низких показателей участникам карточного бизнеса получилось за счет нескольких важных активностей:

- 1) Разработка и внедрение общих стандартов безопасности PCI DSS;
- 2) Внедрение технологии 3D-Secure (двухфакторная аутентификация интернет-платежей);
- 3) Переход на EMV-стандарт (карты с чипом).

В странах с устаревшей инфраструктурой, таких как США, процесс перехода на EMV-карты протекает очень медленно, поэтому карточное мошенничество в таких странах остается на высоком уровне. В некоторых европейских странах, таких как Англия и Франция, наоборот, магнитные карты активно заменялись на карты с чипом, но при этом уровень карточного мошенничества в этих странах снизился не сильно (или вообще не снизился). Возникает вопрос - если технологии защиты карточных операций одинаковые и в России, и в Англии, и во Франции, то почему уровень мошенничества по российским картам в 3,7-4,7 раза ниже? Ответ на этот вопрос дает обзор ЦБ, в котором приводятся данные о рынке платежных услуг России в сравнении с другими странами мира. Согласно данному обзору, средний объем транзакций за 2010 год на одну российскую карту составил 2 529\$. Во Франции и Англии данные показатели составили 7 325\$ и 6 582\$ соответственно. То есть французы и англичане проводят по картам в 2,5-3 раза больше денежных средств, чем россияне. Более свежая статистика есть только по России, где за 2016 год средний объем транзакций на одну карту составил 2 978\$, что на 17 % выше, чем в 2010 году. Стоит полагать, что общие соотношения годовых объемов транзакций на одну карту между Россией, Францией и Англией не сильно изменились. Также согласно данным, приведенным в обзоре Банка России, можно увидеть соотношение POS и CASH-транзакций по перечисленным странам:

- во Франции объем POS-транзакций за 2010 составлял 74%, CASH - 26%
- в Англии 69% - POS и 31% - CASH
- в России 8% - POS и 92% - CASH (в 2016 году в России POS - 24%, CASH - 76%).

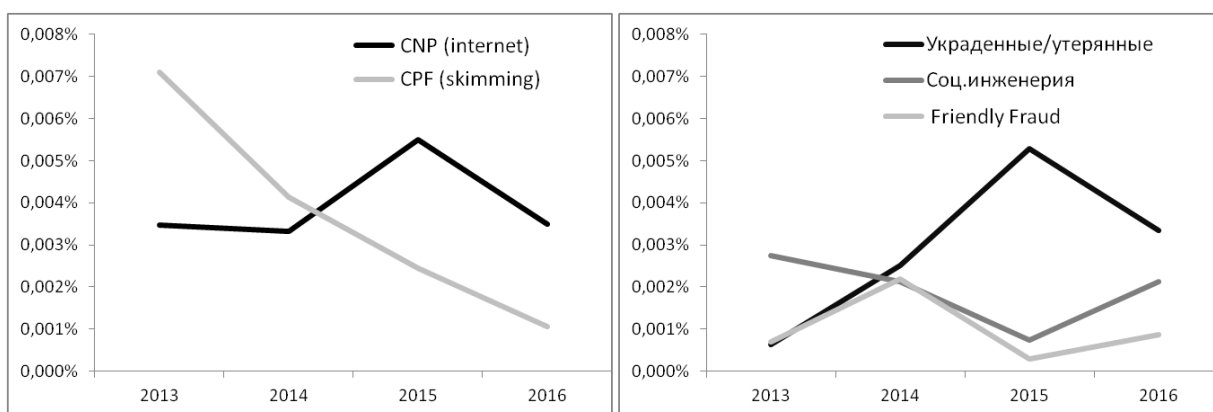
Из этой статистики можно сделать вывод, что россияне чаще выводят деньги наличными и реже оплачивают покупки, в отличие от французов и англичан, которые предпочитают оплачивать картой товары и услуги и реже выводить наличные. Если предположить, что CASH-операции - это вывод зарплаты 1-2 раза в месяц, то путем несложных вычислений можно оценить среднесуточные остатки на картах россиян, французов и англичан. Данная оценка показывает, что среднесуточные остатки на картах французов и англичан в 4-4,5 раз выше, чем на российских картах (в переводе на одну карту). Это значит, что при одинаковой защите карт (а следовательно, и одинаковых затратах на обход этой защиты), для кибермошенников воровать с европейских карточек в несколько раз выгоднее, чем с российских. Именно поэтому в России уровень карточного мошенничества ниже среднеевропейского.

Если смотреть на динамику, то видно, что доля карточного мошенничества в России упала с 0,0036% на начало 2015 года до 0,0020% на конец 2016 года (по данным ЦБ). То есть сейчас пользоваться российской карточкой стало в 1,5 раза безопаснее, чем 2 года назад. Наша внутрибанковская статистика показывает динамику по типам мошенничества за последние 4 года:

- В 2013 году самым распространенным типом мошенничества был скимминг, который, благодаря переходу банков на EMV-карты, за 4 года снизился в 7 раз.
- Интернет-мошенничество (CNP) остается на среднем уровне и не снижается даже при переходе на технологию 3D-Secure. Можно сказать, что 3D-Secure сдерживает

рост интернет-мошенничества. При этом общий рост объема интернет-платежей и внедрение новых технологий P2P переводов сделали привлекательным этот канал для кибермошенников. К примеру, за последние годы, выросло количество открываемых фишинговых сайтов, цель которых - перехватить карточные данные в момент совершения клиентом оплаты товаров/услуг или денежных переводов через интернет-сервисы.

- Социальная инженерия в 2016 году выросла до уровня 2013-2014 года. Данный вид мошенничества описывает схемы, когда мошенники обманным путем узнают карточные данные у клиентов, представляясь, например, сотрудниками банка. И если раньше мошенники убеждали клиентов перевести деньги через банкоматы, то теперь данный вид мошенничества переключался в интернет благодаря веб-кошелькам и сервисам денежных переводов card-to-card.
- Мошенничество по украденным картам в 2013-2015 росло так же стремительно как падал уровень скимминга. При этом часть мошеннических операций по украденным картам проводится с подтверждением ПИН-кода, т.е. мошенники помимо самих карт получают доступы и к ПИН-кодам.



Резюмируя можно заключить, что несмотря на достаточно низкий общероссийский уровень карточного мошенничества, который к тому же продолжает снижаться, есть зоны риска с растущими трендами. Сервисы P2P платежей открыли новые возможности для мошенников, практикующих фишинг и социальную инженерию. И хотя по законодательству клиент несет все финансовые риски в случае передачи своих данных третьим лицам, банкам и другим участникам карточного бизнеса еще предстоит разбираться с вопросами безопасности интернет-платежей.