

ОЦЕНКА И СПОСОБЫ БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ В РОССИИ

Кривошапова С.В., Литвин Е.А.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,
Владивосток, e-mail: kissika.li@mail.ru*

В данной статье рассматривается рынок пластиковых карт, его роль в банковском секторе и различные способы мошенничества с банковскими картами, о которых не следует забывать. Действительно, проблемы безопасности хранения наличных средств на счетах клиентов банка играют важную роль в нашем обществе, так как число мошеннических операций с каждым годом увеличивается, а суммы теряемые клиентами обретают внушительные размеры. В связи с этим проведён анализ банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт, а так же общий рост количества банковских карт за период 2009–2013 гг., представлена статистика ущерба от случаев мошенничества с пластиковыми картами. Рассмотрены самые распространённые способы мошенничества с банковскими картами и выведены меры предосторожности от воздействия мошенников и связанных с этим потерь.

Ключевые слова: рынок пластиковых карт, клиент, банковские карты, мошенничество, основные виды мошенничества с пластиковыми картами, способы защиты

ASSESSMENT AND METHODS OF STRUGGLE WITH SWINDLE USING BANKING CARDS IN RUSSIA

Krivoshapova S.V., Litvin E.A.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: kissika.li@mail.ru

In this article considered the market of plastic cards, the role that it takes in banking segment and different methods of swindle with banking cards which shouldn't be forgotten. Indeed problems of safety keeping cash on the customers bank account play important role in our society, because the number of swindle operations increases every year and amount of lost money get high magnitude. In this connection the analysis of banking cards, issued by credit organizations on types of cards as well as general increase in the number of banking cards for period 2009–2013 years, shows statistics damage from events of swindle with plastic cards. Considered most common ways of swindle with banking cards and finally withdraw precautions from influence of swindlers and related losses.

Keywords: market of plastic cards, customer, banking cards, swindle, the main kinds of swindle with plastic cards, methods of protection

Развитие платежных систем – характерная особенность современного мира. В настоящее время коммерческие организации невозможно представить без эмиссии, внедрения и обслуживания банковских карт. Однако, несмотря на то, что зарубежные банки довольно давно используют карточную систему, в российскую экономику этот инструмент попал относительно недавно и эффективность его применения пока недостаточна. Тем не менее, банковские карты являются неотъемлемой частью не только нашей жизни, но и удобным инструментом в области мошенничества.

Это обосновано тем, что в данной сфере имеется возможность действовать, не просто не привлекая внимания, но зачастую даже не покидая собственного дома. Мошеннику при этом не обязательно иметь определённые навыки, достаточно просто отыскать в интернете информацию, которой там огромное количество, либо приобрести необходимое оборудование и специальные программы.

В мире развитых технологий, человечеству с каждым днём становится всё труднее отказаться от появления новых сервисов

дистанционного банковского обслуживания. Многочисленные компании каждый год разрабатывают и вводят новые системы защиты, а представители криминального мира пытаются найти способы, чтобы обойти эту защиту.

Конечно, если проявить упорство, можно найти средство борьбы с любой системой защиты, но, обычно, на это требуется много затрат. Намного легче ввести в заблуждение человека, не следящего за развитием современных технологий и не знающего всех тонкостей этой сложной системы. Для того чтобы не быть обманутым и избежать денежных потерь, следует регулярно повышать уровень своих знаний в этой области.

Целью данной статьи является анализ влияния мошенничества с пластиковыми картами за 2009–2013 годы на их выпуск банками РФ.

Разумеется, одним из важнейших факторов развития банковского сектора экономики является диапазон и характер использования платежных карт. Банковская карта – это многофункциональный платежный и кредитный инструмент с длительным сроком использования, позволяющий получить

доступ к личному счёту в банке и имеющий очень высокую степень защиты от подделок, а так же хранящий информацию о подлинном владельце карты. В последние несколько десятилетий наблюдается общемировая тенденция развития безналичных форм расчетов, поскольку имеет большое экономическое значение. Платежи, осуществляемые без участия наличных средств, способствуют ускорению оборачиваемости, сокращению количества денежных средств, необходимых в обращении, что, как следствие, приводит к снижению издержек обращения, увеличению прозрачности расчетов. [1]

Рассмотрим динамику количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями на основе данных, приведенных в табл. 1.

Из табл. 1 видно, что количество пластиковых карт каждый год растёт. Это может быть обусловлено тем, что банки стали интенсивнее реализовывать зарплатные проекты. Для организации данный способ выплаты заработной платы очень удобен, поскольку снижается нагрузка на работу бухгалтерии, нет необходимости в оборудовании касс для выдачи средств сотрудникам, исключает очереди в дни выдачи, а также снижает расходы организации на доставку, хранение, пересчет и выдачу наличных средств сотрудникам. [3] Для того,

чтобы сделать более подробные выводы, рассчитаем показатели динамики (табл. 2).

Из анализа динамики количества банковских карт, видно, что данный сегмент активно развивается. Количество пластиковых карт в абсолютном выражении за 2009–2013 гг. увеличилось на 151,5 млн штук, что составляет 120,2% от показателя 2009 года. Особенно высокий прирост выданных пластиковых карт был отмечен в 2011 году, и составлял 38,6% от предыдущего показателя. На рисунке приведена динамика банковских карт по типам.

Из рисунка видно, что отмечается рост как расчетных банковских карт, так и кредитных карт. В последние три года так же стремительно увеличилось количество предоплаченных карт, выдаваемых коммерческими банками.

Рынок безналичных платежей ежегодно увеличивается в среднем на 10%, а количество случаев мошенничества растет в три раза быстрее. [4] Так, по темпам роста убытков от операций мошенников с пластиковыми картами, Россия заняла первое место в 2013 году. В среднем, объем ущерба в 2013 году вырос на 27,6% по сравнению с 2012 годом. По объему потерь, которые составили 104,1 миллион евро в 2013 году, соответственно увеличились на 22,5 миллиона по сравнению с 2012 годом, Россия находится на четвертом месте среди 19 европейских стран. [5]

Таблица 1

Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт(млн. ед.) [2]

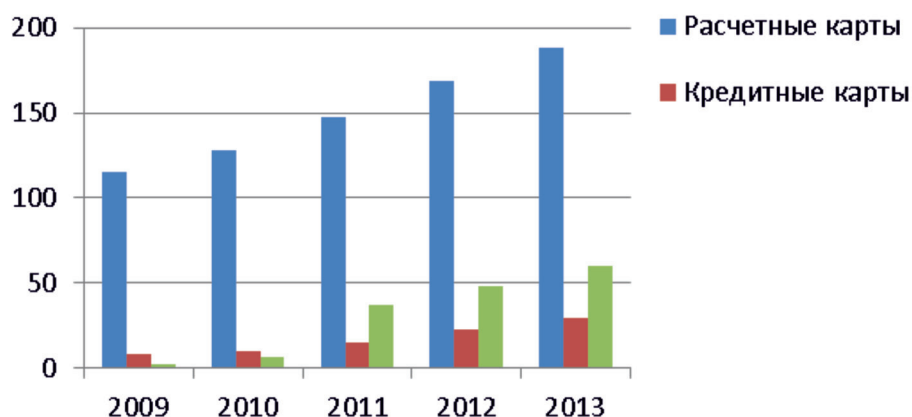
Год	Всего банковских карт	В том числе:		
		Расчетные карты	Кредитные карты	Предоплаченные
На 01.01.10	126,0	115,4	8,6	2,0
На 01.01.11	144,4	127,8	10,0	6,6
На 01.01.12	200,2	147,9	15,0	37,3
На 01.01.13	239,5	169,0	22,5	48,0
На 01.01.14	277,5	188,3	29,2	60,0

Таблица 2

Динамика количества банковских карт в РФ

Показатели	2009	2010	2011	2012	2013
Всего банковских карт, млн. ед.	126,0	144,4	200,2	239,5	277,5
Абсолютный цепной прирост банковских карт, млн.ед.	—	18,4	55,8	39,3	38,0
Абсолютный базисный прирост банковских карт, млн. ед.	—	18,4	74,2	113,5	151,5
Базисный темп роста количества банковских карт, %	—	114,6	158,9	190,1	220,2
Базисный темп прироста количества банковских карт, %	—	14,6	58,9	90,1	120,2
Цепной темп роста количества банковских карт, %	—	114,6	138,6	119,7	115,9
Цепной темп прироста количества банковских карт, %	—	14,6	38,6	19,7	15,9

Приложение. Источник: [2].



Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. Приложение. Источник: [2]

Таблица 3

Статистика ущерба от случаев мошенничества с банковскими картами [7]

Год		2009	2010	2011	2012	2013
Ущерб (руб.)	Официальные данные МВД	77,2 млн.	38,6 млн.	32,2 млн.	140 млн.	150 млн.
	Неофициальные данные банков	1,25 млрд.	1,46 млрд.	2,7 млрд.	3,6 млрд.	4,6 млрд.

Приложение. Источник: [2].

К сожалению, фактической статистики по мошенничеству с банковскими картами в нашей стране нет. И причин этому всего две. Первая заключается в том, что банки не хотят афишировать свои потери от мошенников, тем самым подрывая свою репутацию, а вторая – в том, что сами граждане не всегда спешат обращаться в полицию для того, чтобы зафиксировать факт происшествия: либо сумма от ущерба не такая большая, либо очень мала надежда на результат. [6, с. 593]

Исходя из этого, можно предположить, что статистика бывает как официальной, по данным МВД, так и неофициальной – то есть та, которую мы можем получить из интервью с разными должностными лицами. Статистика ущерба от случаев мошенничества с банковскими картами представлена в табл. 3.

Опираясь на данные этой таблицы, можно сказать, что официальные и неофициальные данные в значительной степени отличаются друг от друга. Так как в первом случае мы видим суммы в миллионах рублей, а во втором в миллиардах рублей.

Стоит отметить, что за прошедшие 2012–2013 года наблюдается наиболее высокий темп роста убытков, по сравнению с предшествующими годами. За эти два года случаи мошенничества сильно уча-

стились, что может быть связано с тем, что количество, как держателей карт, так и самих пластиковых карт становится с каждым годом всё больше, в среднем у каждого пользователя банковскими картами имеется 2,3 карты. Постоянное увеличение числа Интернет-магазинов, оплата покупок по безналичному расчёту, начисление заработной платы на банковские карты и многое другое, всё это является путём к незаконным действиям злоумышленников.

Понятие карточное мошенничество представляет собой преднамеренные, обманные мероприятия, совершаемые с целью нелегального завладения денежными средствами, находящимися на карточных счетах клиентов банковских организаций, и основывающиеся на использовании различных технологий банковских карт.

Рассмотрим самые популярные виды карточного мошенничества в нашей стране. Одним из них является «офлайн»-мошенничество, или ограбление держателя карты не отходя от банкомата, сразу после снятия наличных.

Часто бывает и так, что в малознакомом для вас кафе или магазине при оплате работники заведения проводят вашу карту через картридер два раза, и это не означает, что возникла проблема считываемости, ваши средства списываются дважды.

Самым распространённым мошенничеством по данным международной платёжной системы является мошенничество с утерянными картами. Ущерб от него составляет почти половину от всех случаев мошенничества с кредитными картами. Ведь, вовремя не заблокированная потерянная или украденная карта, может послужить преступнику отличным средством для оплаты по счету там, где не требуется ввода никаких паролей.

Скимминг – мошенничество, при котором используется специальный прибор для считывания данных магнитной полосы пластиковой карты. Далее, мошенники изготавливают дубликат карты и затем могут оплачивать ей товары и услуги в магазинах, которые не требуют подтверждения личности держателя карты. Это устройство чаще всего устанавливается как на банкоматах, так и на платёжных терминалах в супермаркетах, ресторанах и тд. Для того, чтобы узнать пин-код вашей карты, достаточно всего лишь стоять у вас за спиной, опытным преступникам легко удастся это сделать. Второй вариант – специальный спрей, который наносится на клавиатуру банкомата, после чего на ней отчетливо видны нажатые клавиши. Ещё один способ это микрокамера, которую встраивают в банкомат, обычно в места, наполненные, рекламными объявлениями, поэтому её очень сложно заметить. И, наконец, накладная клавиатура, которая почти не отличается от подлинной, сразу же передаёт всю информацию мошенникам.

Ещё один способ мошенничества – фишинг, когда вам поступает телефонный звонок, либо приходит письмо на электронную почту с просьбой сообщить данные своей карты, под предлогом специальной акции, либо для предотвращения незаконных транзакций и тд. Важно понимать, что даже сотрудник банка не имеет права знать ваш личный пин-код.

Часто, заходя на странички различных Интернет-сайтов, мы не обращаем внимания на адресную строку браузера. А ведь «черные» сайты, сайты копирующие интернет-банки, являются очень опасными. Их интерфейс практически не отличается от официального сайта, но соединение совершается в незащищенном режиме, из-за чего вероятность перехвата денежных средств возрастает до 99%.

Другой способ перехватить деньги – доверие Интернет-магазину. Мошенники могут перехватить данные с вашей банковской карты в момент перевода средств за различные покупки.

Случается так, что в местах, где очень маленькая проходимость, мошенники уста-

навливают банкомат-подделку. Выглядит такой банкомат на первый взгляд точно так же, как и настоящий, но он оснащён всё тем же скиммером, и реквизитов банка на нём вы, скорее всего, не увидите. Люди, ничего не подозревая, вводят свои данные и ожидают выдачи наличных, но на экране, вместо этого высвечивается сообщение о неисправности или отсутствии наличности в банкомате. После чего, клиент забирает свою карту и идёт в другой банкомат, но все его данные и пин-код уже в руках мошенников, а этого вполне достаточно для изготовления новой поддельной карты.

Следующий, достаточно изощрённый способ имеет название «ливанская петля». В данной ситуации мошенники чаще всего используют обычную фотоплёнку, из которой сооружают специальный карман, который устанавливается в щель банкомата. Клиент вводит карту в картридер, получает наличные, но сама карта застревает в банкомате. Мошенник, прикинувшись сотрудником банка, либо же просто стоящий в очереди, вызывается помочь, ссылаясь на то, что он сам уже был в такой ситуации. Он начинает что-то набирать на клавиатуре и просит сообщить ему пин-код. Получить карту обратно, как правило, не удастся и мошенник советует пострадавшему обратиться в банк для решения проблемы. Клиент уходит, а мошенник спокойно вынимает из банкомата ливанскую петлю вместе с картой и опустошает карту с помощью записанного пин-кода, используя всё тот же банкомат. [8]

Для того, чтобы избежать неприятных ситуаций и не стать обманутым мошенниками, необходимо применять следующие виды защиты:

1. Программная защита – повышение качества обслуживания владельцев банковских карт и возможность предотвращения и выявления новых видов мошенничества при помощи внедрения специальной системы предоставления авторизации. А так же установка и совершенствование информационно-технологических систем для риск-контроля по комплексному обслуживанию пластиковых карт, принцип работы которых заключается в системе мониторинга, которая позволит создать примерную картину поведения клиента. В том случае, когда система выявляет, что данное поведение отходит от заданной схемы, в банк подаётся сигнал тревоги. После этого, на усмотрение банка, операция по карте может быть приостановлена. Кредитная организация сама может связаться с клиентом для того, чтобы уточнить действительно ли он совершил данную операцию.

2. Аппаратная защита – техническое обеспечение банкоматов, включая антивирусные устройства, установку антивирусных программ и совершенствование структуры карт, в том числе и выпуск «чипованных» карт.

3. Профилактическая защита – введение ограничений по совершаемым операциям при покупках или в банкоматах.

4. Юридическая защита – введение строгих правовых норм, обеспечивающих ответственность как банков, так и торговых точек. В ситуациях, когда торговые точки проводят операции по чужим картам и не соблюдают данные нормы, наказывать по всей строгости закона. Ведь интересы клиентов и магазинов с банками расходятся, откуда выявляется некая несправедливость. Магазины и банки, имеющие огромные административные ресурсы, более защищены, чем потребители, интересы которых чаще всего некому защищать. Банки и торговые точки в равной степени зависят друг от друга, поэтому предпочитают не конфликтовать между собой. Банки получают процент от покупки, совершаемой клиентами в магазине при помощи пластиковой карты, а магазин увеличивает свою клиентскую базу за счёт того, что происходит расширение возможностей расчета за покупки.

5. Страховая защита – возможность получения услуг страхования банковской карты. При этом необходимо формирование резервов, либо за счёт банка, либо в виде страховки, которые позволят незамедлительно компенсировать утраченные средства клиентам. При использовании банковских резервов, у банков могут возникнуть проблемы сравнимые потерями при выдаче проблемных кредитов. Для того, чтобы избежать потерь и вкладывать меньше средств в повышение собственной эффективности, банкам будет правильнее создать более эффективную модель борьбы с мошенничеством. Если будут использоваться резервы страховых организаций, то их расходы будут расти пропорционально активности банков в развитии карточного бизнеса.

Самому клиенту также следует очень внимательно и ответственно подходить к своим деньгам. Всегда внимательно прочитывать договор и банковские брошюры для того, чтобы повышать свою финансовую грамотность. Более того, необходимо следовать простым правилам – никогда и ни при каких обстоятельствах не сообщать свой личный пин-код и реквизиты карты, а при её краже или утере немедленно сообщать об этом в банк с целью её блокирования.

Чтобы добиться максимальной эффективности, необходимо следовать перечисленным выше правилам защиты. Они составляют комплекс мер защиты от мошенничества с использованием банковских карт, который в дальнейшем сможет послужить гарантией комфортных условий для работы с картами как для банка, так и для клиента, благодаря чему обслуживание клиентов выйдет на качественно новый уровень, а также возрастёт эффективность использования потенциала банка и увеличение его привлекательности.

Список литературы

1. Ворожбит О.Ю., Терентьева Н.С. Выявление источников долгосрочных ресурсов как направление повышения ликвидности банковской системы / О.Ю. Ворожбит, Н.С. Терентьева // Территория новых возможностей. Вестник ВГУЭС. – 2010. – № 3.
2. Данные банка России. Годовой отчет. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cbr.ru/publ/?Prtd=god>
3. Жукова В.В., Конвисарова Е.В. Проблемы и перспективы развития и рынка пластиковых карт в России // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 11 [Электронный ресурс] – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/11/40327>.
4. Информационный ресурс Газета.ru [Электронный ресурс] – URL: <http://www.gazeta.ru/business/2015/01/12/6373241.shtml>.
5. Информационный ресурс banki.ru [Электронный ресурс] – URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=6987429>
6. Павлова Е.В., Снхчян Т.Е. Россия и современный мир: ключевые проблемы в экономической сфере // Молодой ученый. – 2014. – № 4. – С. 589–593.
7. Карточное мошенничество в России за год выросло на треть [Электронный ресурс] – URL: http://slon.ru/economics/kak_ustroeno_kartochnoe_moshennichestvo_v_rossii-1141183.xhtml.
8. Мошенничества с пластиковыми картами и их подделка [Электронный ресурс] – URL: http://www.aferizm.ru/poddelka/valuta/pp_plast_kart.htm.