

Мошенничество в сфере платежных инструментов и сервисов в 1 полугодии 2024 года: общая статистика и тенденции

Отчет на основе данных
Банковского процессингового центра



Содержание:

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
ЭМИССИЯ	3
Операции с поддельными карточками	7
Мошеннические операции с использованием реквизитов карточек	7
РЕКЛАМАЦИИ ЭМИССИЯ	11
ЭКВАЙРИНГ	12
РЕКЛАМАЦИИ ЭКВАЙРИНГ	15

Перепечатка отчета и/или отдельной информации возможна только с письменного разрешения 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 в абсолютных значениях используются значения в условных единицах.

Общая информация:

В 1 полугодии 2024 года основная доля мошенничества с банковскими платежными карточками в Республике Беларусь приходилась на операции без физического присутствия держателя карточки. Случаев установки скимминговых устройств и массовой компрометации данных держателей карточек на территории Республики Беларусь за данный период не зафиксировано.

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

В 1 полугодии 2024 года большинство мошеннических операций осуществлено с использованием реквизитов карточек, участились случаи несанкционированных операций по токенизированным карточкам наряду с единичными случаями мошенничества с использованием поддельных карточек и отсутствием мошенничества по утерянным/украденным карточкам.

В 1 полугодии 2024 года для хищения средств держателей и получения персональных данных злоумышленники по-прежнему использовали различные методы социальной инженерии, такие как: связь с клиентами посредством торговых площадок; звонки от имени работников банков, правоохранительных органов, работников службы поддержки сотовых операторов и других различных организаций; направляли сообщения в социальных сетях.

Мошенничество, когда держатели переходят по фишинговым ссылкам и вводят реквизиты своей карточки, в результате чего конфиденциальные данные становятся доступны злоумышленникам, также является одним из самых распространенных способов реализации мошенничества по социальной инженерии.

Активно используется схема мошенничества, связанная с токенизацией скомпрометированных карточек. После получения необходимых данных карточки с использованием методов социальной инженерии или фишинговых рассылок, мошенники привязывают карточку на свое мобильное устройство и совершают оплаты в сети Интернет либо в организациях торговли и сервиса, которые находятся за рубежом.

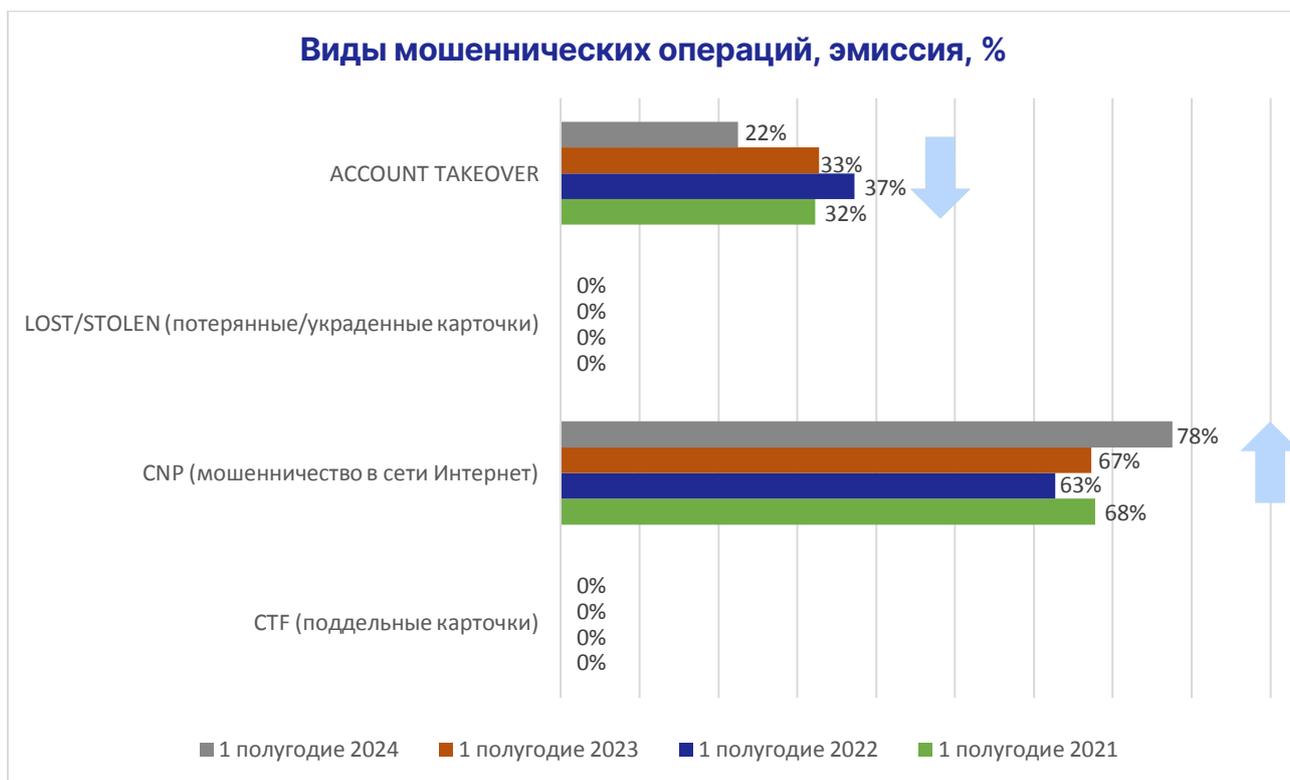
Были выявлены случаи мошенничества с кредитами, которые держатели самостоятельно оформляют, а затем переводят денежные средства в адрес мошенников посредством инфокиосков. В данном случае злоумышленникам удается внушить

держателям, что они оказывают содействие правоохранительным органам. В случае потери бдительности и следованию алгоритму аферистов граждане вынуждены погашать оформленный на них кредит.

Генерация номеров карточек и атаки на БИНЫ банков - процесс инициирования 1-2 тестовых транзакций для проверки карточки с целью ее дальнейшего использования в мошеннических целях, один из наиболее распространенных видов мошенничества в рамках e-commerce. При этом используются программные средства для генерации номеров карточек, а атаки осуществляются в торговых точках электронной коммерции, которые имеют слабые механизмы контроля и защиты от мошенничества.

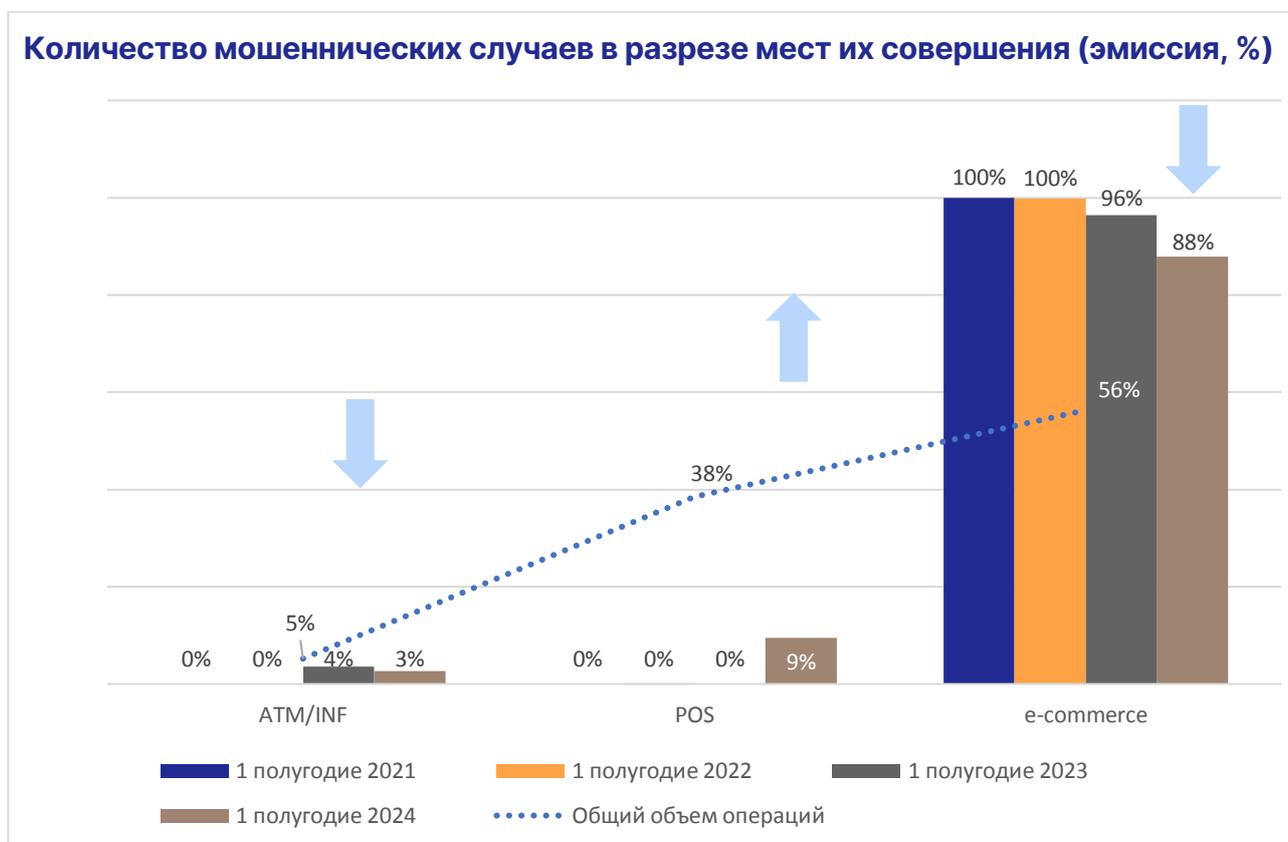
По итогам 1 полугодия 2024 года количество успешных мошеннических операций по карточкам банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», по типу мошенничества распределилось следующим образом: **78%** мошеннических операций приходится на мошенничество с использованием реквизитов карточек, **22%** незаконных операций с банковскими платежными карточками приходится на **account takeover (перехват счета)**, успешных мошеннических операций с использованием **поддельных карточек и утерянных/украденных карточек** не зарегистрировано.

В 1 полугодии 2024 года на 30% сократилось количество успешных мошеннических операций, заявленных в международные платежные системы, по сравнению с 1 полугодием 2023 года, общая сумма мошеннических операций сократилась на 24%, средняя сумма 1 мошеннической операции составила 42 доллара США (34 доллара США в 1 полугодии 2023 года). Уменьшение количества и суммы успешных мошеннических операций, заявленных в международные платежные системы, связано с тем, что мошенники преимущественно используют платежные сервисы, которые зарегистрированы на территории Республики Беларусь, каналы СДБО для вывода денежных средств.

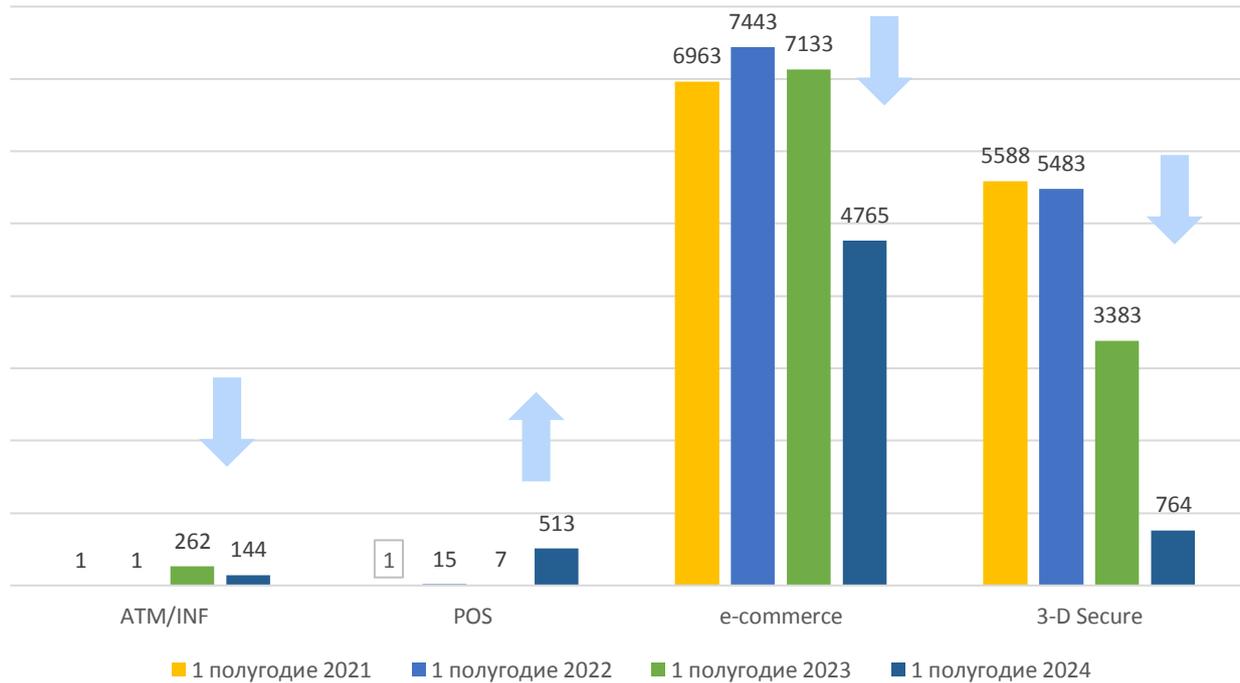


В 1 полугодии 2024 года количество выявленных мошеннических случаев (карточек) уменьшилось на 27% относительно 1 полугодия 2023 года. По количеству мошеннических случаев в разрезе мест их совершения 88% мошеннических случаев приходится на среду без присутствия карточки. В POS- терминалах прошло 9% случаев ввиду активного использования токенизации карточек держателей, при которой злоумышленники осуществляли оплаты в физических терминалах. Доля в 3% мошеннических случаев в ATM/INF обусловлена схемой мошенничества в рамках социальной инженерии, когда держатели переводили денежные средства в пользу злоумышленников посредством использования сервисов инфокиосков.

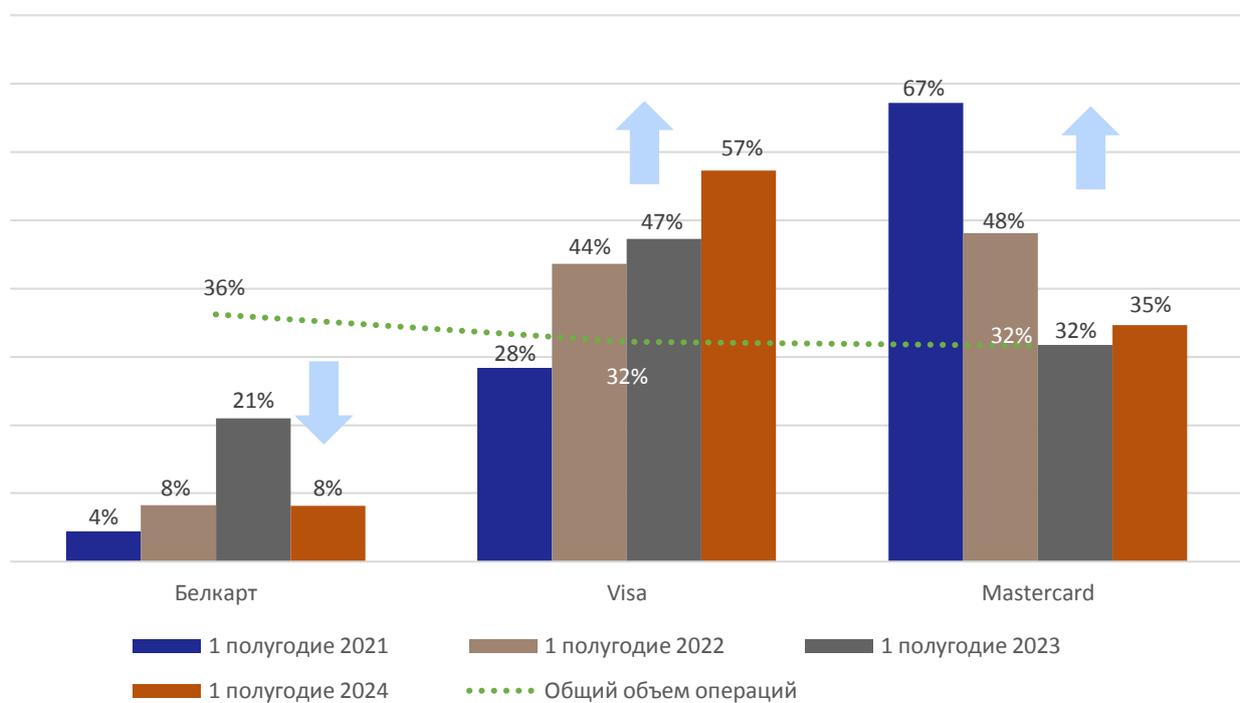
В 1 полугодии 2024 года 14% в общем объеме мошеннических случаев было проведено с использованием технологии 3-D Secure (45% в 1 полугодии 2023 года), 8% - с вводом ключа (20% в 1 полугодии 2023 года). Данная тенденция свидетельствует о снижении мошенничества с использованием методов социальной инженерии и ростом мошенничества с использованием COF-операций (ранее сохраненные карточные реквизиты).



Количество мошеннических случаев в разрезе мест их совершения (эмиссия, условные единицы)



Количество мошеннических случаев в разрезе платежных систем (эмиссия, %)



Операции с поддельными карточками:

В 1 полугодии 2024 года количество мошеннических случаев (карточек) с использованием поддельных карточек снизилось в 2,3 раза относительно 1 полугодия 2023 года. В 1 полугодии 2024 года были выявлены неуспешные попытки проведения мошеннических операций с использованием поддельной карточки в гостинице на территории Японии. Также было зафиксировано 2 случая использования поддельных карточек в АТМ в Бразилии и Вьетнаме (карточки были скомпрометированы в Бразилии и Малайзии соответственно). В 1 полугодии 2023 года мошенниками преимущественно проводились сгенерированные операции с использованием магнитной полосы в ОТС Бразилии и Мексики.

В целом, уровень мошенничества по поддельным карточкам остается низким. Невысокая популярность у злоумышленников поддельных карточек обусловлена возможностью использовать более легкие способы хищения денежных средств, в том числе методы социальной инженерии, при использовании которых доход мошенников значительно выше, а затраты минимальные.



Мошеннические операции с использованием реквизитов карточек:

- увеличение мошенничества с использованием реквизитов карточки в среде e-commerce на 31% относительно 1 полугодия 2023 года, которое обусловлено компрометацией данных держателей карточек и различными data breach, мошенническими операциями на онлайн-сервисах, которые занимаются продажей цифровых товаров: компьютерных программ и игр; случаи взлома аккаунтов учетных записей Google, Facebook после чего злоумышленники осуществляют большое количество операций оплаты сервисов на различные суммы в пределах доступного баланса на счете держателей. Данные сервисы преимущественно зарегистрированы на территории США и Великобритании, чем объясняется значительная доля операций с использованием реквизитов карточек в ОТС, зарегистрированных на территории США;

- увеличение БИН-атак — это схема, в которой мошенники систематически проводят операции через веб-сайт продавца, нацеливаясь на определенный диапазон счетов или банковский идентификационный номер (БИН) эмитента. Для массовой атаки в январе 2024 года использовались ОТС, оказывающие образовательные услуги, зарегистрированные на территории США. Также в 1 полугодии 2024 года для БИН-атак наиболее часто использовались ОТС, зарегистрированные на территории Бразилии, Канады и Японии;



- уменьшение доли мошенничества с применением методов социальной инженерии. В 1 полугодии 2024 года относительно 1 полугодия 2023 года наблюдалось снижение уровня мошенничества с использованием методов социальной инженерии на 46%. Несмотря на снижение количества мошенничества с применением социальной инженерии, изобретательность и коварство мошенников постоянно растет. Злоумышленники стремятся заставить свою жертву не только отдать все свои денежные средства, но и вынуждают взять кредиты, продать недвижимость, взять займы. Для вывода же похищенных денежных средств в 1 полугодии 2024 года злоумышленники чаще использовали платежные сервисы, которые зарегистрированы на территории Республики Беларусь, инфокиоски в схемах с кредитами;

- компрометация систем дистанционного банковского обслуживания клиентов посредством социальной инженерии. Данный показатель снизился на 69% по сравнению с аналогичным показателем 1 полугодия 2023 года. Перехват таких данных, как логины/пароли способствует получению полного доступа к финансам держателя посредством компрометации ДБО. Получение доступа к системам ДБО преимущественно осуществлялось путем установки злоумышленниками на мобильное устройство держателя программ удаленного доступа (AnyDesk, TeamViewer, RustDesk);

- мошенничество по токенам, рост случаев мошенничества в 25 раз относительно 1 полугодия 2023 года. Злоумышленники привязывают токен карточки держателя на свое мобильное устройство и совершают несанкционированные платежи с использованием заведенного электронного кошелька в сети Интернет и в ОТС. 70% всех мошеннических операций по токенам приходится на операции в ОТС, зарегистрированных в таких странах как Италия, Бразилия, Мексика, Перу, Чили, Таиланд, Вьетнам. 27% приходится на токенизированные 3D-Secure операции в интернет-сервисах, зарегистрированных на территории Японии, Мальты, Италии, Гонконга.

- присутствие фактов «friendly fraud» мошенничества, т.е. «дружественного мошенничества», тип 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.



Виды мошенничества CNP, (условные единицы)



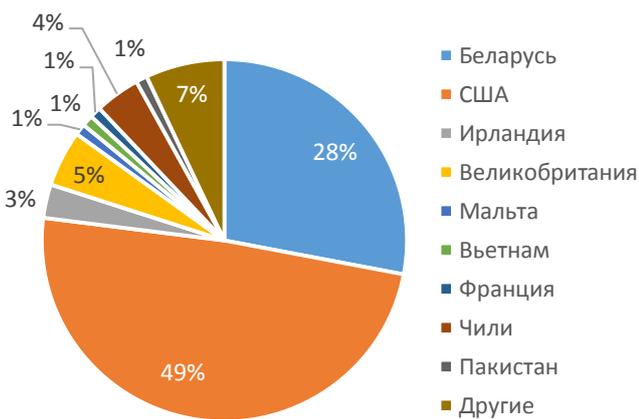
Категории ОТС, в которых осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек в 1 полугодии 2024 года



Категории ОТС, в которых осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек в 1 полугодии 2023 года



Страны, в которых осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков в 1 полугодии 2024 года



Страны, в которых осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков в 1 полугодии 2023 года



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

За 1 полугодие 2024 года общее количество рекламаций в части эмиссии увеличилось в 2,2 раза по сравнению с 1 полугодием 2023 года, что обусловлено несанкционированными операциями, проводившимися в сети Интернет преимущественно на таких сайтах, как GOOGLE, APPLE.COM/BILL, PokerStars, Stars и Facebook. В рамках процесса оспаривания сохраняется тенденция роста количества оспоренных мошеннических операций без присутствия карточки, при этом с развитием технологий в сфере безопасности платежей мошенники стали использовать не только реквизиты карточек, но и реквизиты токенов для несанкционированного списания денежных средств со счетов держателей карточек.

В 1 полугодии 2024 года рекламации по причинам оспаривания распределились следующим образом:

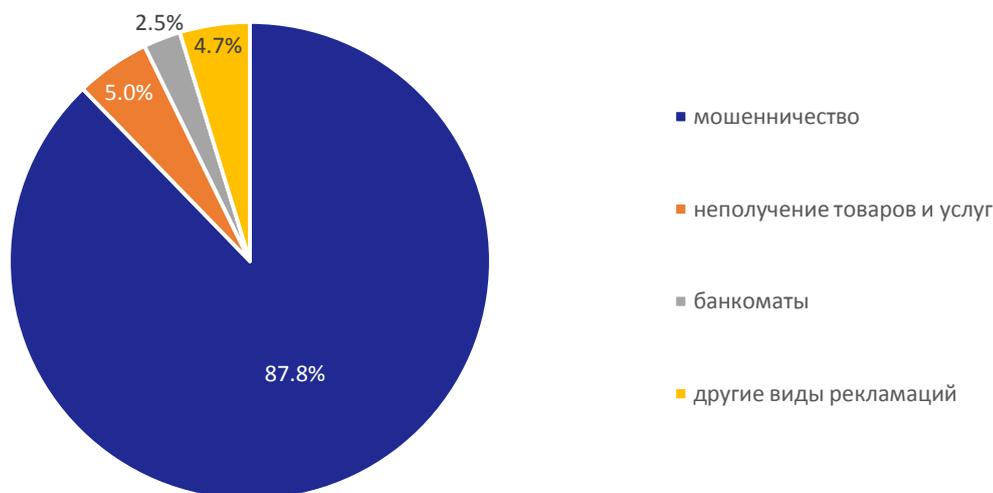
87,8% от общего количества рекламаций были инициированы по причине мошенничества по операциям, совершенным с использованием реквизитов карточек в сети Интернет (в 1 полугодии 2023 года – 65%);

5% от общего количества рекламаций – это операции, оспоренные по причине неполучения держателем карточки товаров и услуг (в 1 полугодии 2023 года – 15,4%);

2,5% приходится на долю рекламаций по операциям неполучения денежных средств в банкоматах (в 1 полугодии 2023 года – 9,8%);

4,7% от общего количества оспоренных операций составили другие виды рекламаций (в 1 полугодии 2023 – 9,8%).

Распределение рекламаций по причинам оспаривания (эмиссия, %)



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

В 1 полугодии 2024 года количество заявленных банками-эмитентами мошеннических операций в эквайринговой сети банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», увеличилось относительно 1 полугодия 2023 года в 3,6 раза. Из них **25%** приходится на долю мошенничества по операциям **без присутствия карточки**, **17%** составляют мошеннические операции **по утерянным/украденным карточкам**, **3%** - **поддельные карточки** и **55%** приходится на **другие виды мошенничества**: 95% составляет account takeover – мошенничество, при котором осуществляется перехват данных держателей (социальная инженерия); 4% - мошенничество, связанное с выпуском карточки по поддельным данным; 1% - мошенничество, основанное на манипулировании владельцем счёта.

Мошеннические операции **без присутствия карточки** в 100% случаев прошли с применением технологии 3-D Secure.

В случае с **утерянными/украденными карточками** 74,8% операций были осуществлены с признаком бесконтактных операций, 9,4% пришлось на COF операции, 8,7% - 3-D Secure операции, 6,3% на операции, подтверждённые ПИН-кодом, по 0,4% - операции, подтверждённые вводом ключа и e-commerce операции.

Мошенничество **по поддельным карточкам** - 62% заявленных операций прошли по признаку бесконтактной операции, 27% – с использованием реквизитов карточки, 11% - 3-D Secure операции. Реальных случаев использования поддельных карточек в эквайринговой сети банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр», не зафиксировано.

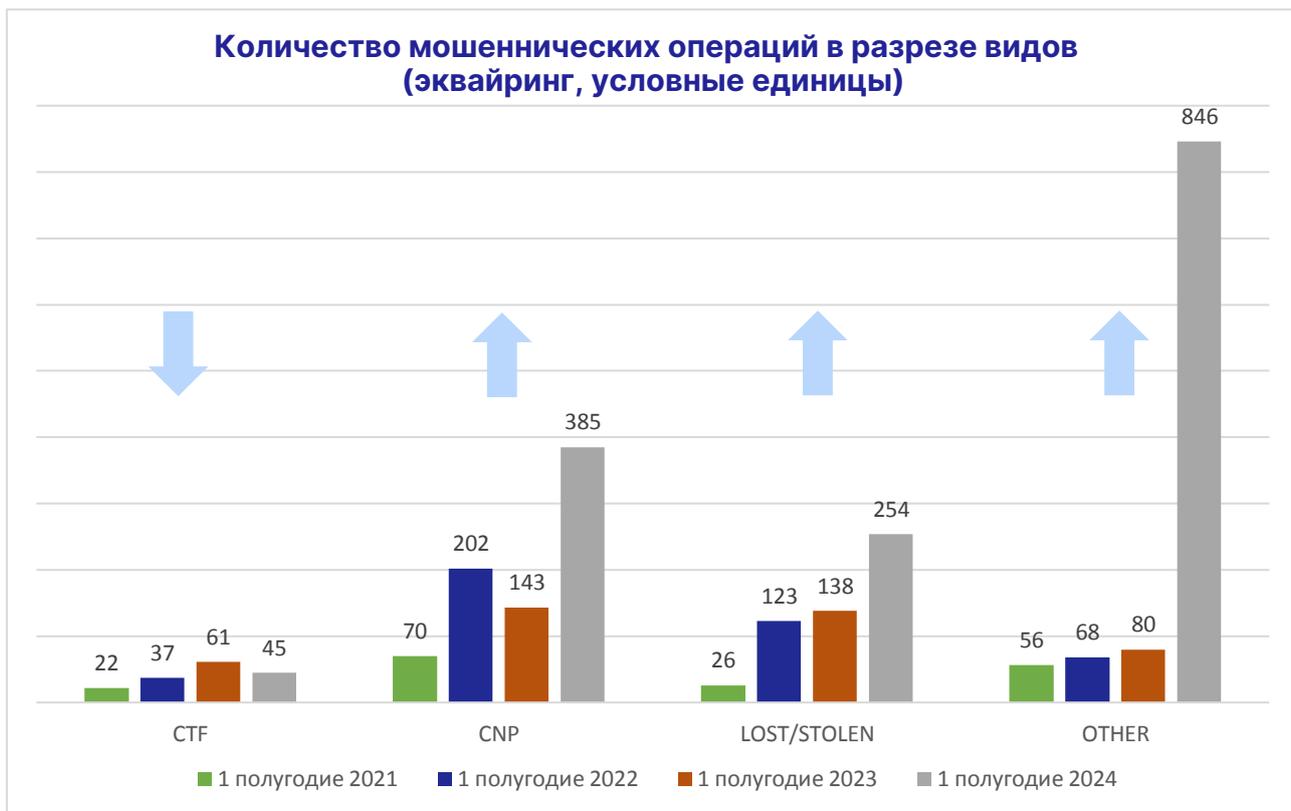
Общая сумма мошеннических операций в 1 полугодии 2024 года по сравнению с 1 полугодием 2023 года увеличилась в 1,2 раза, средняя сумма 1 мошеннической операции составила 79 долларов США.

Общее увеличение мошеннических операций в 1 полугодии 2024 года обусловлено мошенничеством с использованием методов социальной инженерии (категория «другие виды мошенничества») и мошенничества без присутствия карточки в 5,2 и 2,7 раза соответственно относительно 1 полугодия 2023 года.

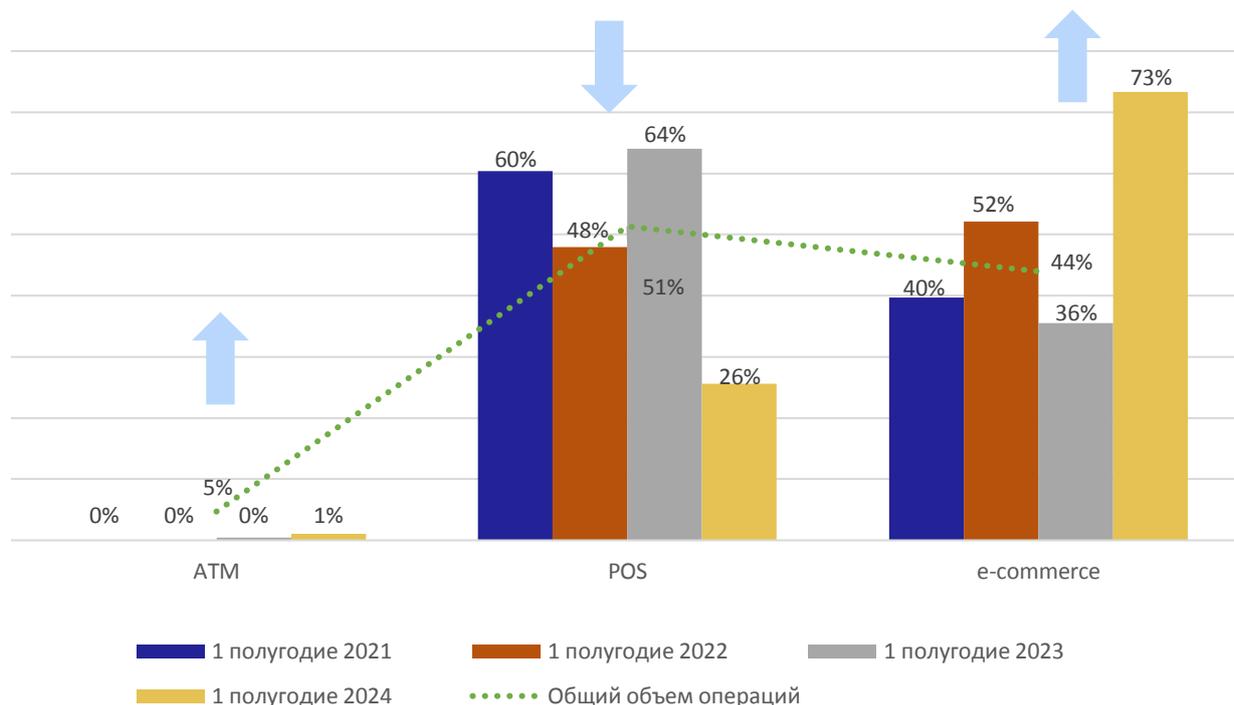
Виды мошеннических операций, эквайринг, %



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



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



Топ MCC, в которых осуществлялись мошеннические операции в эквайринге, распределился следующим образом: 28% мошеннических операций прошли в сервисах, оказывающих профессиональные услуги; 23% - аренда автомобилей; 11% - продовольственные магазины и супермаркеты; 8% - места общественного питания; 5,5% - услуги платного телевидения; 5% - жилищно-коммунальные услуги и инфокиоски; 19,5% - другие ОТС.

В каких ОТС (категориях ОТС) осуществлялись мошеннические операции в эквайерской сети по карточкам банков-нерезидентов в 1 полугодии 2024 года



В каких ОТС (категориях ОТС) осуществлялись мошеннические операции в эквайерской сети по карточкам банков-нерезидентов в 1 полугодии 2023 года



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

В 1 полугодии 2024 общее количество эквайерских рекламаций увеличилось почти в 49 раз по сравнению с 1 полугодием 2023 года. Подавляющее большинство операций было оспорено по причинам неполучения товаров/услуг и неполучения возврата средств (почти 98% от общего количества поступивших рекламаций).

В эквайринге наблюдается перераспределение количества поступающих рекламаций по правилам различных платежных систем в связи с геополитической ситуацией. От мошенников все чаще страдают сервисы доставки еды и продуктов, так как указанные операции проходят с признаком постоянно действующего платежного поручения (COF), в результате торговая точка находится в заведомо проигрышной ситуации и несет потери.

Сохраняется тенденция сезонности определенных типов опротестования операций. Весной (март-апрель) наблюдалось увеличение количества числа рекламаций, связанных с неполучением доставки букетов цветов. В период после новогодних праздников – всплеск количества рекламаций в гостиницах по причине списания с карточек держателей некорректных сумм за счет курсовой разницы.

В 1 полугодии 2024 года рекламации по причинам оспаривания распределились следующим образом:

92,4% оспоренных операций относятся к операциям неполучения товаров и услуг (в 1 полугодии 2023 года – 30,3%);

5,3% – не получен возврат денежных средств (в 1 полугодии 2023 года – 21,4%);

1% составили оспаривания по причине мошенничества с использованием реквизитов карточек (в 1 полугодии 2023 года – 25,3%);

1,3% от общего количества оспоренных операций приходится на другие виды рекламаций (в 1 полугодии 2023 года – 23%).

Распределение рекламаций по причинам оспаривания (эквайринг, %)

