кто на новенького?..

пути минимизации финансовых потерь в банке при работе с банковскими картами

Если банк принял решение о начале обслуживания банковских карт, то ему необходимо отдавать себе отчет в том, что эта технология основана на высоком уровне доверия между банком и клиентом. Поэтому первому необходимо быть готовым к финансовым потерям от действий недобросовестных клиентов. В настоящее время не существует платежных систем, полностью исключающих такие утраты. На их минимизацию каждая из систем затрачивает огромные средства. Однако необходимо учитывать, что любая платежная система основана на принципе – «убытки банка – проблемы банка».

Наумов И.Д.
ведущий инженер Сбербанка России, соискатель кафедры "Системы управления экономическими объектами" Московского государственного авиационного института (государственного технического университета)

Любой владелец платежной карты может использовать ее для получения наличных денег или как средство для оплаты товаров и услуг во всем мире, там, где имеется торговая марка соответствующей платежной системы (MasterCard, Visa и др.) При покупке товара держатель карты предъявляет ее продавцу, который должен убедиться в том, что ее номер отсутствует в стоп-листе – списке номеров карт, которые не следует принимать к оплате. При сумме покупки менее авторизационного лимита продавец выписывает счет, копия которого вместе с товаром и картой передается покупателю. В случае же превышения лимита торговец связывается со своим банком-эквайером для получения разрешения на сделку. Если держатель карты – клиент такого банка, то авторизацию проводит сам эквайер, если же другого - то для получения одобрения банк-эквайер связывается с банком-эмитентом карты через систему информационного обмена. После получения авторизации эта информация поступает к торговцу, и сделка успешно завершается. По окончании рабочего дня продавец предъявляет банку-эквайеру торговые счета по покупкам, и банк зачисляет суммы (за вычетом дисконта) на текущий счет коммерсанта. Если держатель карты – клиент банка-эквайера, то последний проводит расчет не-

посредственно с держателем карты. В противоположном случае банк-эквайер посылает перечень сделок банку-эмитенту карты и получает от него деньги через систему информационного обмена. Затем для завершения расчета банк-эмитент посылает владельцу карты выписку с указанием сумм, подлежащих погашению, и сроков уплаты долга, а затем получает платеж от держателя карты.

технология обслуживания банковских карт основана на высоком уровне доверия между банком и клиентом

Основные виды финансовых потерь банков от мошенничества с банковскими картами сводятся к следующему:

1) карта приобретается для массового совершения покупок в торгово-сервисной сети ниже авторизационного лимита торговых точек;

2) мошеннические транзакции из торгово-сервисной сети по реальным картам клиентов;

3) транзакции по:

- утерянным или украденным картам;
- фальшивым картам;
- поддельным финансовым документам.

Минимизация финансовых потерь банка от мошеннических операций основана на проведении организационных и технологических мероприятий, направленных на сокращение сроков жульнического использования карты и оптимизации расходов банка на поддержание стоп-листа.

Для уменьшения сроков мошеннического использования карты банку необходимо сопоставлять весь объем информации по операциям и параметрам счета клиента с моделями финансовых потерь банка, полученными на основании анализа и формализации уже известных мошеннических схем. Например, одним из признаков подделки карты является одновременное поступление операций из разных стран или городов. Другие виды также характеризуются своими признаками. Кроме того, постоянно появляются новые методы мошенничества, сигналы которых банку предстоит определить. Поэтому для анализа всего объема информации целесообразно использовать программное обеспечение, основанное на нейронных сетях.

Риск возникновения потерь банка из-за мошеннических транзакций по утраченным и поддельным картам целиком определяется периодом времени (от момента утраты карты или начала незаконного ее использования до блокировки в авторизацион-

для анализа всего объема информации целесообразно использовать программное обеспечение, основанное на нейронных сетях

ной системе) и сроками публикации карты в стоп-листе. До момента блокировки карты в авторизационной системе возможно проведение транзакций с авторизацией, после блокировки такое проведение исключается. Если заблокированная карта не находится в действующем стоп-листе, то возможно осуществление транзакций без авторизации.

При постановке карт в стоп-лист банку необходимо соизмерять возможную сумму мошеннических транзакций с той, которую банку нужно заплатить за стоп-лист. Для этого следует создать модель случая утраты карты. Ее основой является формализация условий утраты карты. Необходимо выяснить у клиента, при каких обстоятельствах произошла утрата карты, где и когда она была потеряна, как долго он ее не видел, были ли попытки использования карты до момента сообщения и проч.

На основе всех этих данных можно принять решение о помещении карты в стоп-лист и установить срок, до которого она будет в нем находиться. Однако решение необходимо принимать непосредственно перед публикацией платежной системой очередного стоп-листа с тем, чтобы решение было принято с учетом максимально возможного количества информации. Все карты, считающиеся утерянными/украденными, нужно постоянно отслеживать на предмет операций по ним, особенно если карту уже исключили из стоп-листа, или она находится в нем у одного региона, а по ней начинают приходить транзакции из другого.

В настоящее время сложилось известное противоречие между кредитованием с использованием банковских карт и обычным потребительским кредитованием, несмотря на то, что последний вид кредита не очень удобен заемщикам, поскольку отнимает много времени на сбор документов, оформление кредита, поездки в банк и магазин. Предложенные в данной статье принципы минимизации финансовых потерь банков при работе с банковскими картами позволят банкам освоить новые сегменты и виды кредитования, в том числе и с высокой степенью риска, что имеет большое значение для экономики. Разработанные на основе таких принципов методы успешно применяются в Сбербанке России с 2000 года.

pn

кто на новенького?