банковские риски при операциях с кредитными картами

Аннотация

В статье рассматривается проблематика управления рисками при осуществлении финансовых операций с использованием банковских карт кредитной организации. Подробно изложена проблематика мошенничества по банковским картам, анализируются его категории и особенности предоставления розничных финансовых услуг на современной стадии развития рынка.

Ключевые слова: финансовые операции, банковские карты, кредитные организации, финансовое мошенничество, коммерческий банк, вирусные атаки, перехват счета, утечка информации

Российский рынок банковских карт развивается достаточно интенсивно, а вместе с ним растут и объемы финансовых потерь кредитных организаций от проведения мошеннических операций. В сложившейся ситуации необходимо разработать четкую систему риск-менеджмента.

В современных реалиях банковская карта представляет собой унифицированный, универсальный и наиболее востребованный продукт на рынке розничных платежей. Банковская карта – инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения операций с денежными средствами [1].

Российский рынок банковских карт

По оценке Центробанка, в настоящее время более половины банков России осуществляют эмиссию или эквайринг[1] банковских карт. На 1 июля 2010 года было зарегистрировано 673 кредитные организации, осуществляющие эмиссию банковских карт, или 64,8% от общего их числа.

[1] Эква́йринг (от *англ.* acquiring – приобретение) – прием к оплате платежных карт в качестве средства оплаты товара, работ, услуг. – *Прим. ред.*

Аляев Данила Александрович
аспирант кафедры финансов, инвестиций и банковского дела Российского университета кооперации, начальник отдела фрод-мониторинга и расследований ЗАО «Банк Русский Стандарт», г. Москва
danilaalyaev@gmail.com

...чем меньше данных о карте известно третьим лицам, тем меньше возможностей у злоумышленника

С начала 2003 г. рынок услуг на основе банковских карт постоянно развивался. Так, с 1 января 2003 г. по 1 июля 2010 г. реальный прирост объема эмиссии банковских карт составил порядка 623%, увеличившись с 18,48 млн карт до уровня 133,60 млн карт.

На 1 июля 2010 г. российские держатели банковских карт совершили на территории России и за ее пределами 785,3 млн операций, что на 165,1 млн операций, или на 26,6%, больше аналогичного показателя за 2009 год. Их фактический объем в денежном эквиваленте на 1 июля 2010 года составил 2 919,9 млрд руб., или на 27,9% больше, чем в 2009 году.

С момента формирования рынка банковских карт характер платежных предпочтений населения практически не изменился, сохранив заметное преобладание финансовых операций по получению наличных денежных средств над безналичным приобретением товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях. Так, на 1 июля 2010 года 66,8% совершенных держателями операций относилось к получению наличных денежных средств в банкоматах, и лишь 33,9%, или 265,8 млн операций приходилось на долю торгового эквайринга. Данное обстоятельство объясняется наличием значительного объема так называемых «зарплатных карт» в структуре платежной системы Российской Федерации. На 1 июля 2010 года их доля составила более 88% от общего объема эмитированных банковских карт, что, однако, немногим меньше, чем на 1 июля 2009 года (91,2%).

По состоянию на начало 2010 года на одну эмитированную в России банковскую карту в среднем приходилось 19,8 операции. В 2009 году этот показатель был равен 17,08 операции, что свидетельствует о незначительном увеличении торгового оборота по платежным инструментам. Средний объем операций, совершенных по одной карте, составил 79,9 тыс. руб. и 78,7 тыс. руб. соответственно.

Проблема обеспечения безопасности

Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт осуществляются кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных в соответствии с законодательством, нормативными

актами Банка России, правилами участников расчетов, содержащими их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними. Внутрибанковские правила должны содержать систему управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт [1].

Финансовые издержки кредитной организации, возникающие в результате несанкционированных действий со стороны криминальных элементов (мошенников), составляют одну из самых рисковых статей бизнеса банковского сектора. Особенно это касается реализации технологий на платформе банковских карт.

Подтвержденный факт мошенничества, осуществленный с использованием банковских карт клиентов, несет в себе определенные, нежелательные для кредитной организации финансовые, а также репутационные риски [3]. В случае же обнаружения ряда несанкционированных манипуляций с банковскими картами или терминалами эквайринговой сети ущерб для имиджа банка может оказаться непоправимым.

Мошенничество с использованием банковских карт

Мошенничество с использованием банковских карт – это преднамеренные несанкционированные действия третьей стороны, направленные на хищение финансовых средств, конфиденциальной информации, находящейся на карточных счетах клиентов банков – эмитентов расчетных карт, средств, причитающихся торговому предприятию за имплементацию взаиморасчетов с участниками рынка.

Мошенничество с использованием банковских карт в основном осуществляется:

– с украденными или утерянными картами;
– неполученными картами;
– поддельными картами.

Кроме того, мошенники зачастую осуществляют:

– махинации с реквизитами карты;
– кражу персональных данных держателя карты;
– компрометацию карточного счета.

Кражу персональных данных держателя карты с целью их несанкционированного использования со стороны криминальных элементов можно подразделить на следующие типы:

если о самом существовании карты известно только клиенту и банку-эмитенту, то вероятность мошенничества близка к нулю

– мошеннические аппликации;
– перехват счета;
– вирусные атаки и вредоносные программы;
– утечку информации из процессинговых центров;
– фишинг, вишинг, фарминг[2];
– перехват данных при их передаче по виртуальным сетям.

К характерным особенностям мошенничества с использованием банковских карт следует отнести:
– использование злоумышленниками современных аппаратных и программных средств благодаря их доступности и закономерному падению стоимости;
– высокий профессиональный уровень криминальных элементов;
– интернациональный характер преступлений в области осуществления мошенничества с использованием банковских карт;
– постоянный поиск возможностей реализации новых схем несанкционированного доступа к карточным счетам клиентов, их тестирование в наименее рисковых сегментах;
– узкую специализацию совершаемых преступлений на наиболее доступных и легко реализуемых типах мошенничества;
– склонность к трансформации в зависимости от доступности технологического и программного инструментария проведения транзакций по банковским картам;
– рост числа виртуального мошенничества;
– непредсказуемость и спонтанность мошеннических схем.

По официальным данным одной из ведущих международных платежных систем MasterCard Worldwide потери российских банков-участников в 2009 году составили 3 105 155 долл. К примеру, в 2006 году эта цифра составляла 1 658 830 долл. Таким образом, за три года объемы финансовых

...российский рынок банковских карт находится в стадии интенсивного развития, а вместе с ним увеличиваются и объемы потерь по мошенническим операциям

[2] Мошеннические системы, принцип действия которых связан с кражей и использованием личных конфиденциальных данных вкладчиков, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт, а также с применением механизма переадресации держателей карт на ложные сайты, созданные как копия банковских. – *Прим. ред.*

издержек российских банков от мошенничества увеличились почти в 2 раза [5].

В России за 2008 год с помощью поддельных банковских карт было похищено более 770 млн рублей, что на 48,6% больше, чем в 2007 году. Число преступлений по изготовлению и сбыту фальсифицированных банковских карт превысило 6 тыс., что почти на 33% больше алогичного показателя за 2007 год [6].

Меры безопасности платежной системы с использованием кредитных карт

Следует обратить внимание, что определяющей предпосылкой для использования карты в противоправных целях является получение информации. Действительно, чем меньше данных о карте известно третьим лицам, тем меньше возможностей у злоумышленника. Если же о самом существовании карты известно только клиенту и банку-эмитенту, то вероятность мошенничества близка к нулю. В данном случае имеется в виду соблюдение со стороны держателя основных мер безопасного использования банковских карт [7].

Положительная динамика числа совершаемых держателями банковских карт операций неизбежно приводит к увеличению объемов мошенничества и возрастанию финансовых потерь. В этой связи со стороны кредитных организаций требуется имплементация комплексной системы мероприятий, направленной на сокращение объемов риска мошенничества с использованием банковских карт.

В рассматриваемой области в качестве необходимого перечня организационно-технологических мер кредитной организации по обеспечению безопасности платежной системы банковских карт от мошенничества выступают:

– разработка и четкое соблюдение политики информационной безопасности, а также стратегии в области управления рисками;

– внедрение автоматизированной системы управления авторизационными лимитами по банковским картам держателей;

– проектирование и активное использование технологических возможностей систем мониторинга авторизационых и клиринговых сообщений;

Литература

1. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием банковских карт».
2. Макроэкономическая статистика, платежная система Российской Федерации. // Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http: // www.cbr.ru.
3. Письмо Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».
4. Уголовный кодекс Российской Федерации.
5. MasterCard Worldwide. CEMEA Fraud Report, may 2010.
6. В России растет мошенничество с платежными картами // E-money news. – 17.05.2009. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.e-moneynews.ru/v-russia-rastet-moshennichestvo-s-platezhnymi-kartami/.
7. Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О мерах безопасного использования банковских карт».

– соблюдение обязательных и рекомендательных регламентов, определяемых международными платежными системами в области риск-менежмента;
– проведение активной информационной и организационной работы с клиентами, повышение уровня финансовой грамотности массового сегмента держателей банковских карт;
– реализация альтернативных дистанционных механизмов оперативного реагирования на несанкционированные операции по банковским картам.

Подводя итог, можно констатировать, что российский рынок банковских карт находится в стадии интенсивного развития, а вместе с ним увеличиваются и объемы потерь по мошенническим операциям. Несмотря на существующие механизмы обеспечения безопасности банковских карт они, к сожалению, характеризуются своей разобщенностью и охватывают не все аспекты. В этой связи наиболее существенным принципом при построении системы управления рисками кредитной организации является ее комплексность.

pn

Alyaev D.A.
Postgraduate Student, Department of Finance, Investments and Banking, Russian University of Cooperation, Head of Fraud-Monitoring and Investigations, Bank Russkiy Standart (Russian Standard Bank) CJSC, Moscow

Banking Risks of Credit Card Transactions

Abstract

The article considers issues of risk management for financial transactions using bank credit cards. The author recounts the problems of fraud by means of bank cards, analyzes its categories and features of providing retail financial services at the present stage of the market development.

Keywords: financial transactions, bank cards, credit institutions, financial fraud, commercial bank, virus attacks, interception of account, information leakage