



з ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ за КОЖНУ КАРТКУ

■ КОРПОРАТИВНІ КОМУНІКАЦІЇ ■ ЛОБІЗМ І ПАБЛІК РІЛЕЙШНЗ  
■ КРЕДИТНИЙ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ ■ СИСТЕМА КОЛЕКТИВНОЇ БЕЗПЕКИ



# ТЕНДЕНЦІИ ПЛАТЕЖНОГО МОШЕННИЧЕСТВА В УКРАИНЕ 2013-2014

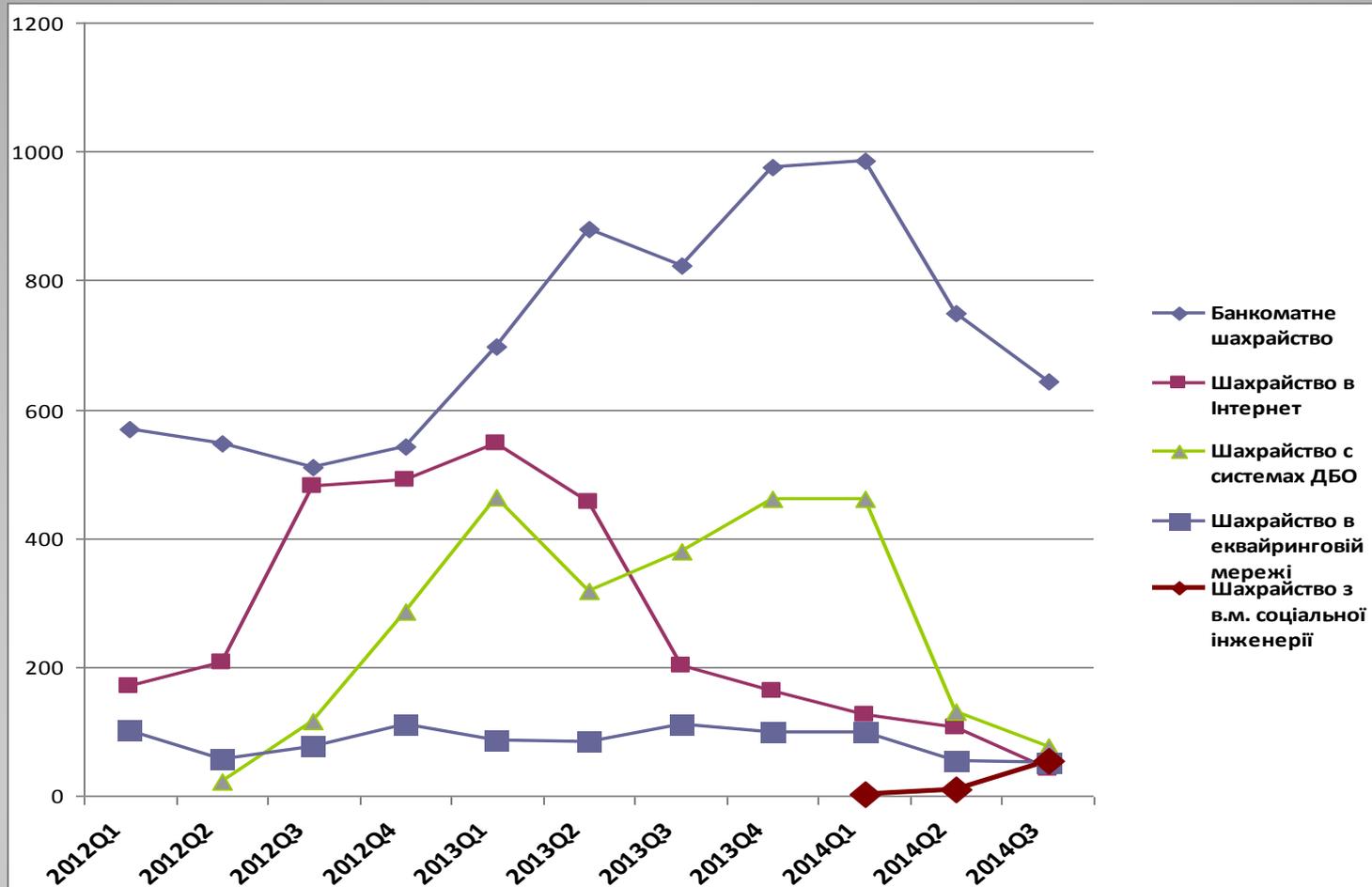
Данильченко Олеся

Київ

02 октября 2014

# ТЕНДЕНЦИИ 2013-2014

(по данным системы Exchange-online по к-ву сообщений об инцидентах)



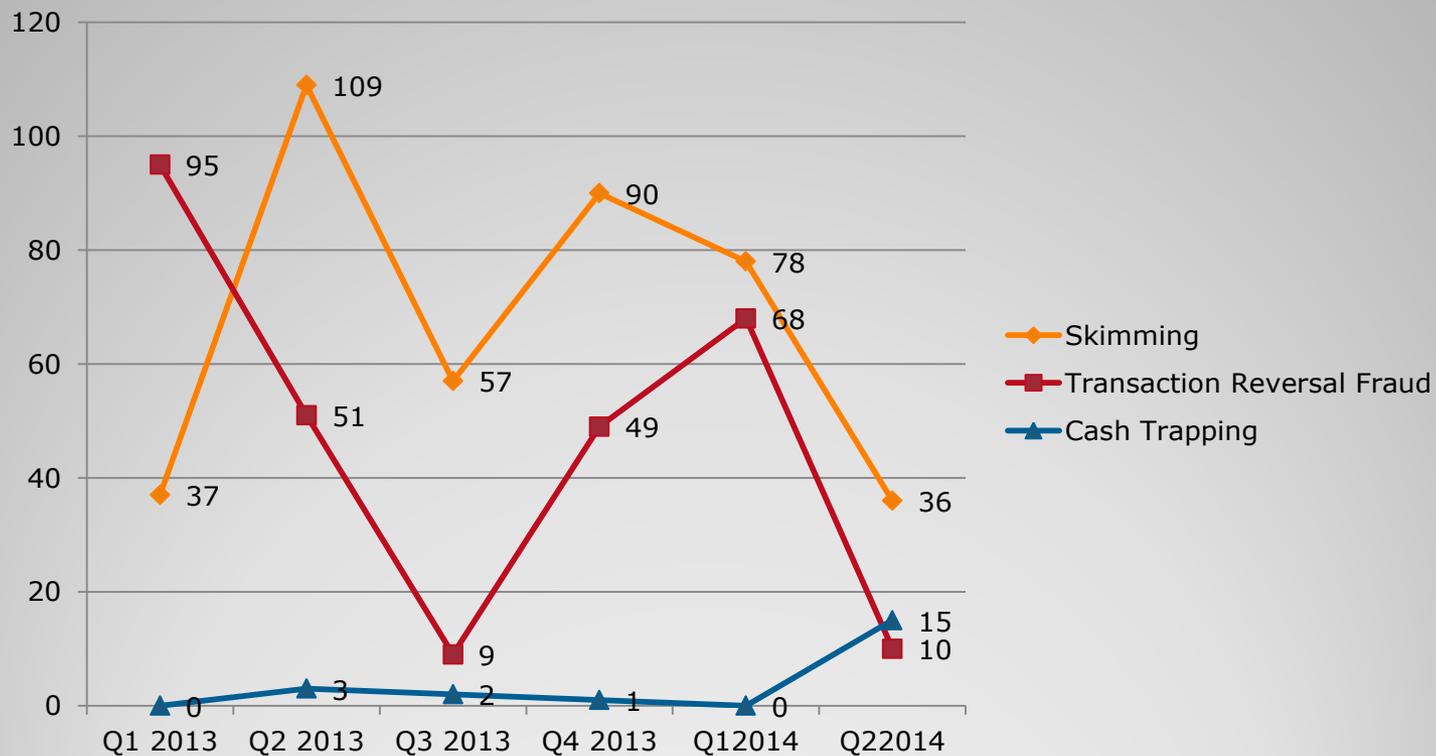
## **БАНКОМАТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО.**

**Skimming/Скимминг** – установка злоумышленником на банкомате физического оборудования для копирования данных магнитной полосы и записи ПИН-кодов карт.

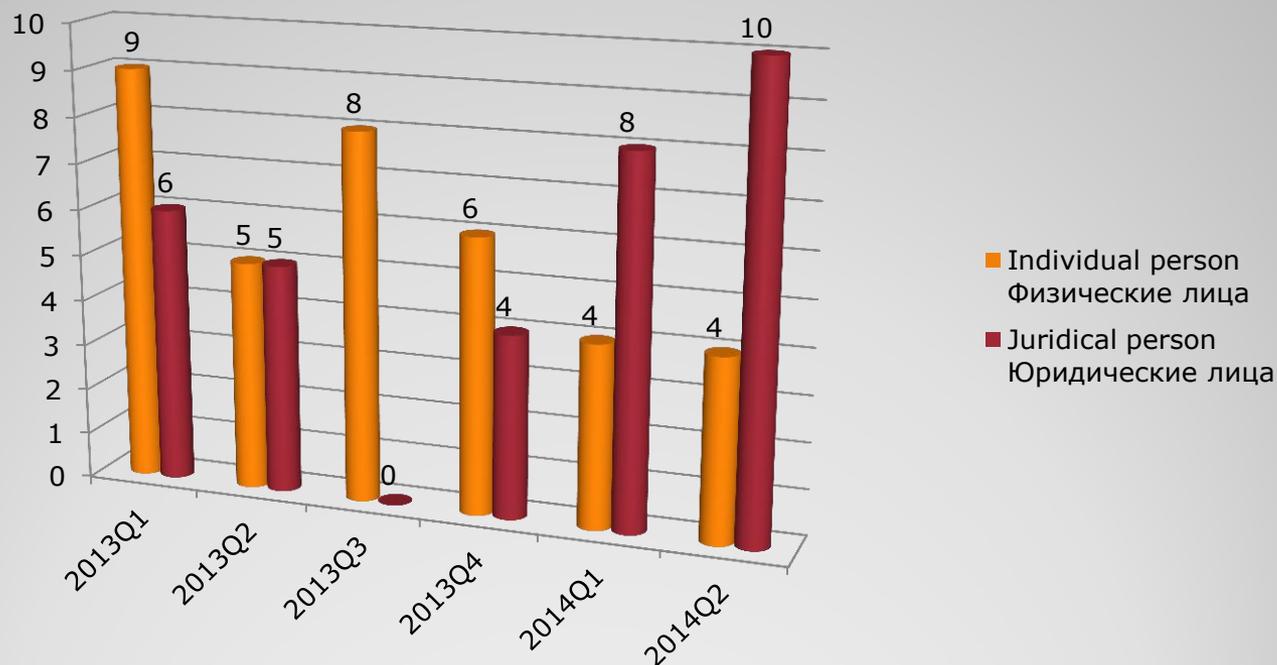
**Transaction Reversal Fraud** – захват злоумышленником наличных в момент их выдачи банкоматом с помощью специального приспособления типа «вилка».

**Cash Trapping/Захват наличных** – установка злоумышленниками на банкоматах физического оборудования для захвата наличных при проведении операции законным Держателем карты.

# БАНКОМАТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО. К-ВО ИНЦИДЕНТОВ. (по данным системы Exchange-online)



# МОШЕННИЧЕСТВО В ЭКВАЙРИНГОВОЙ СЕТИ. ВНЕСЕНЫ В ЧЕРНЫЕ СПИСКИ (по данным системы Exchange-online)

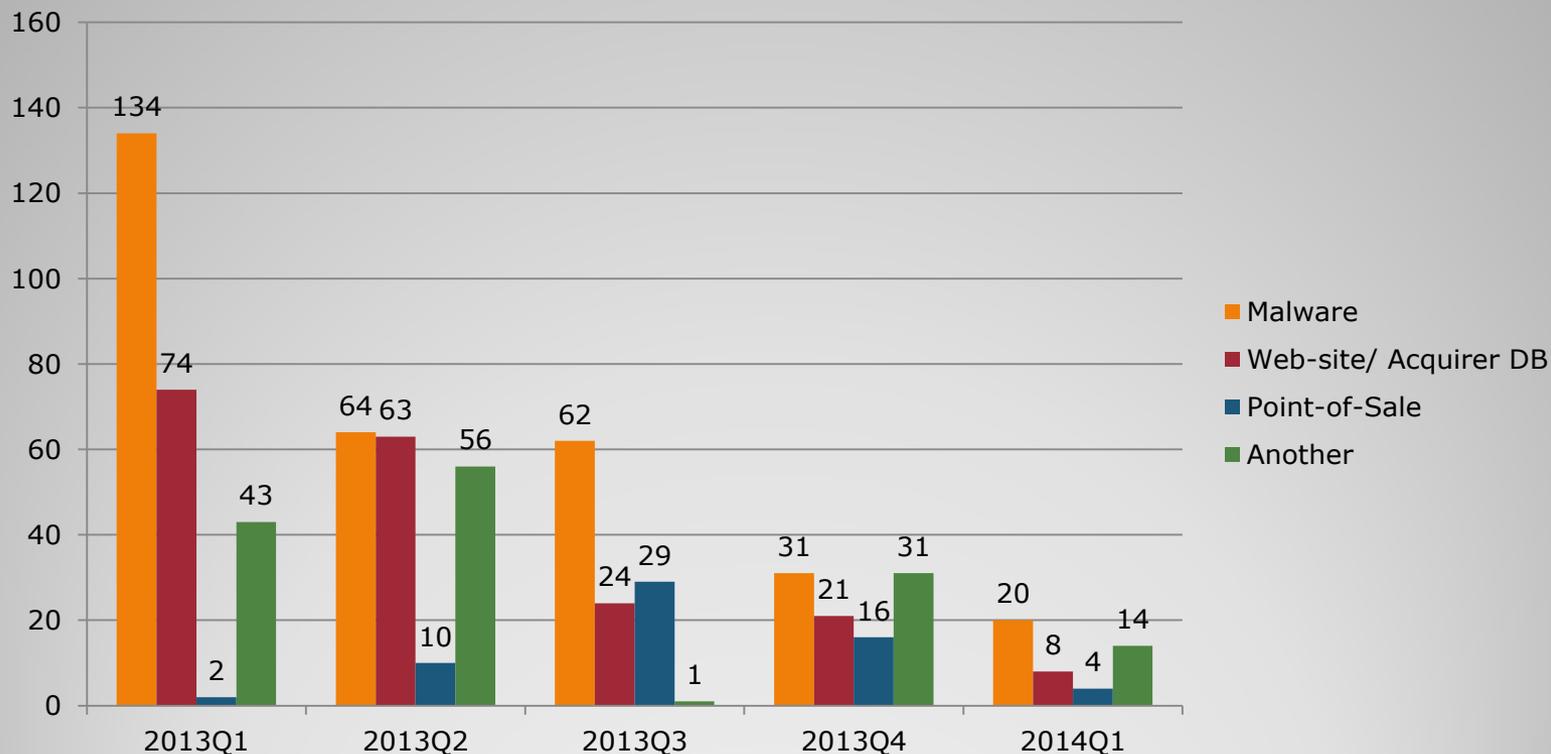


# МОШЕННИЧЕСТВО В ИНТЕРНЕТ.

## ЧТО ИНТЕРЕСУЕТ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ:

- 1) Полный номер платежной карты  
( 16 символов)
- 2) Срок окончания действия
- 3) CVV2 | CVC код на обратной стороне  
карты

## МОШЕННИЧЕСТВО В ИНТЕРНЕТ. ИСТОЧНИКИ КОМПРОМЕТАЦИИ ДАННЫХ (по данным системы Exchange-online)

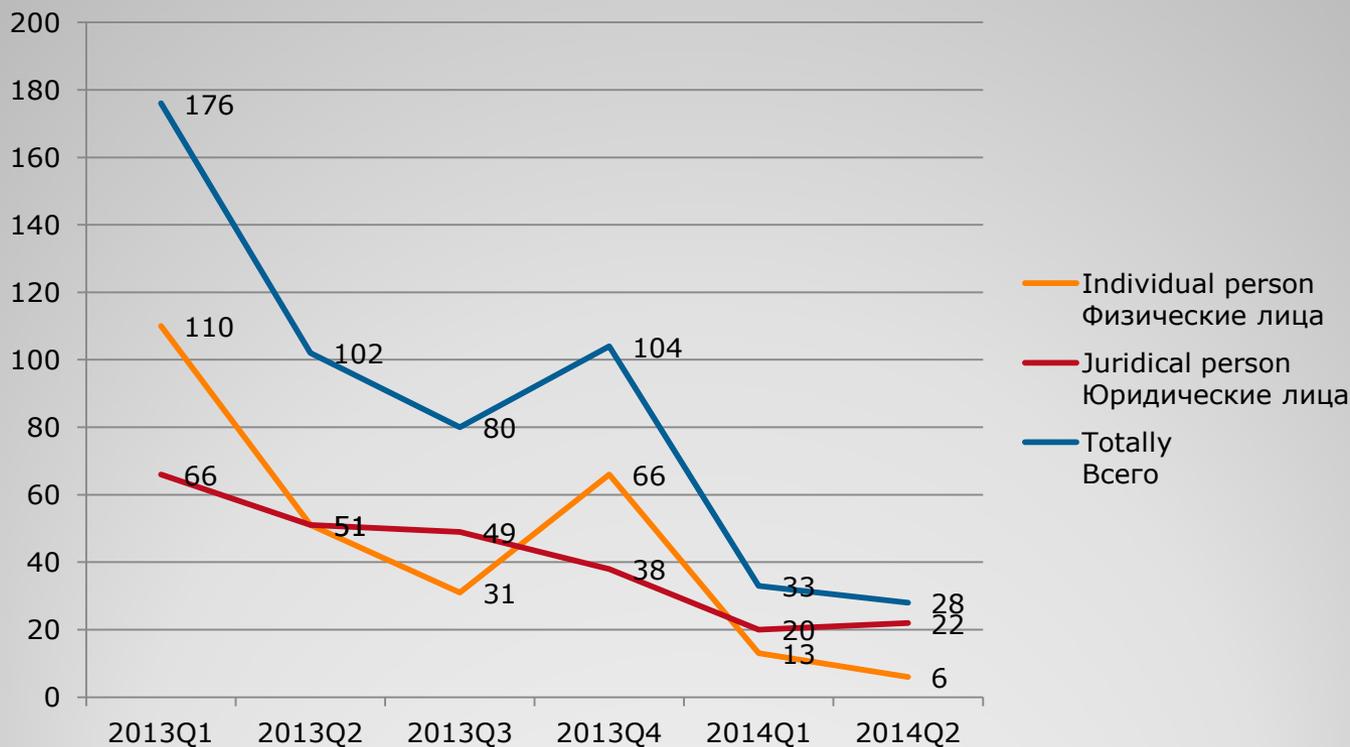


## **МОШЕННИЧЕСТВО В СИСТЕМАХ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.**

**Мошенничество в СДБО** - осуществление несанкционированных операций перевода денежных средств в системах Дистанционного банковского обслуживания - Клиент-банк или Интернет –банк.

**Получатели** – физические и юридические лица, которые осуществляют непосредственное обналичивание украденных денежных средств или являются звеньями в цепочке обналичивания.

# МОШЕННИЧЕСТВО В СИСТЕМАХ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ. ПОЛУЧАТЕЛИ, ВНЕСЕННЫЕ В ЧЕРНЫЕ СПИСКИ (по данным системы Exchange-online)





з ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ за КОЖНУ КАРТКУ

- КОРПОРАТИВНІ КОМУНІКАЦІЇ
- ЛОБІЗМ І ПАБЛІК РИЛЕЙШНЗ
- КРЕДИТНИЙ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ
- СИСТ ЕМА КОЛЕКТИВНОЇ БЕЗПЕКИ



# НОВЫЙ ТРЕНД

**МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
МЕТОДОВ  
СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ**



**Спасибо за внимание!**

**Данильченко Олеся**

**Руководитель форума безопасности расчетов  
и операций с платежными инструментами и  
кредитами**

**[www.ema.com.ua](http://www.ema.com.ua)**

**+380 44 568 58 38**

**[oda@ema.com.ua](mailto:oda@ema.com.ua)**

**+380 95 426 23 54**