

Риски использования банковских платежных карт и пути их снижения



Колдовский Н.В.
доцент кафедры
информационных технологий
и систем СИБД УАБД НБУ

Банковская платежная карта

Появилась в 50х годах 20го столетия и является одним из 10 самых весомых изобретений в сфере денег.



Является удобным инструментом распоряжения средствами как для держателя так и для...
мошенника.

Информация на карте с магнитной лентой

В соответствии со стандартом ISO-7810 карта с магнитной лентой несет в себе такую информацию:

Лицевая сторона: уникальный номер, срок действия, имя владельца.

Тыльная сторона: магнитная лента, подпись владельца, дополнительный код (используется для расчетов посредством Интернет)

Утрата карты не означает утраты денег...?

Один из основных аргументов банков в пользу использования пластиковых карт.

Однако справедливо и обратное:
сохранность карты не означает
сохранности денег на счете.

Риски использования банковских карт с магнитной лентой

1. По утраченным пластиковым картам.
2. По поддельным пластиковым картам.
3. Без предъявления самой карты (с использованием сети Интернет).

Риски расчета банковскими картами в Интернет

1. Данные платежной карты могут быть перехвачены в момент пересылки.
2. Атаки на БД интернет магазинов.
3. Создание как фиктивных торговых площадок, так и копирование существующих (фишинг).
4. Данные банковской карты можно просто переписать, сфотографировать, запомнить...

Риски расчета банковскими картами в Интернет

Какой суммой рискует покупатель?

Смарт-карта или карта с чипом



Также является одним из 10 весомых изобретений 20го столетия, изобретена в 1974 году.

Благодаря встроенному чипу, являет собой не просто более совершенный механизм распоряжения средствами на банковском счете.

Риски расчета банковскими картами в Интернет

Актуальны ли перечисленные проблемы для Украины?

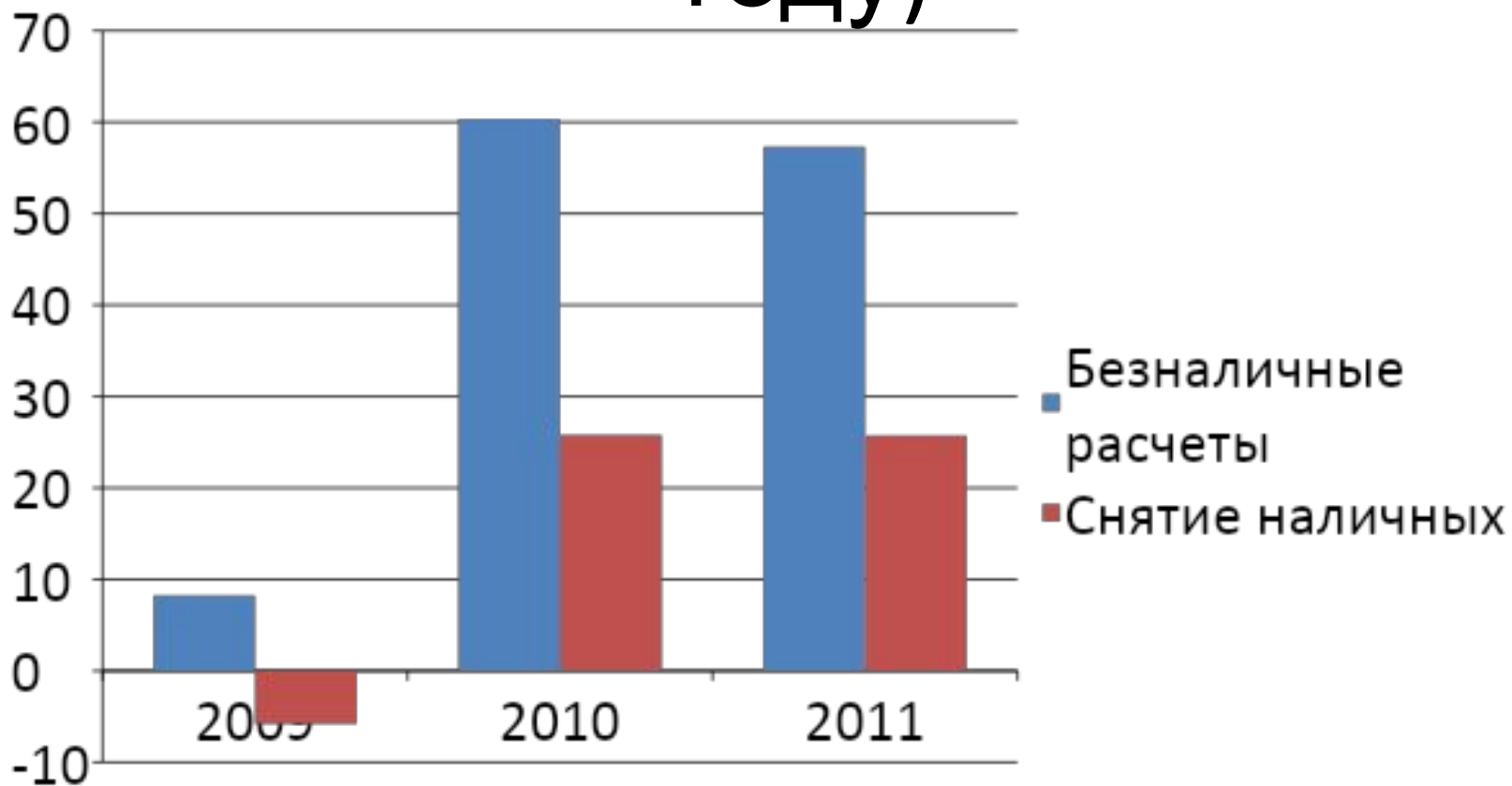
Сумма операций с использованием платежных карт в Украине

Данные за:	Сумма операций (млн.грн.)		
	Безналичные расчеты	Снятие наличных	Всего
2002 год	1 163	18 885	20 048
...			
2008 год	16 980	355 438	372 418
2009 год	18 375	334 791	353 166
2010 год	29 463	421 189	450 652
2011 год	46 346	529 633	575 979

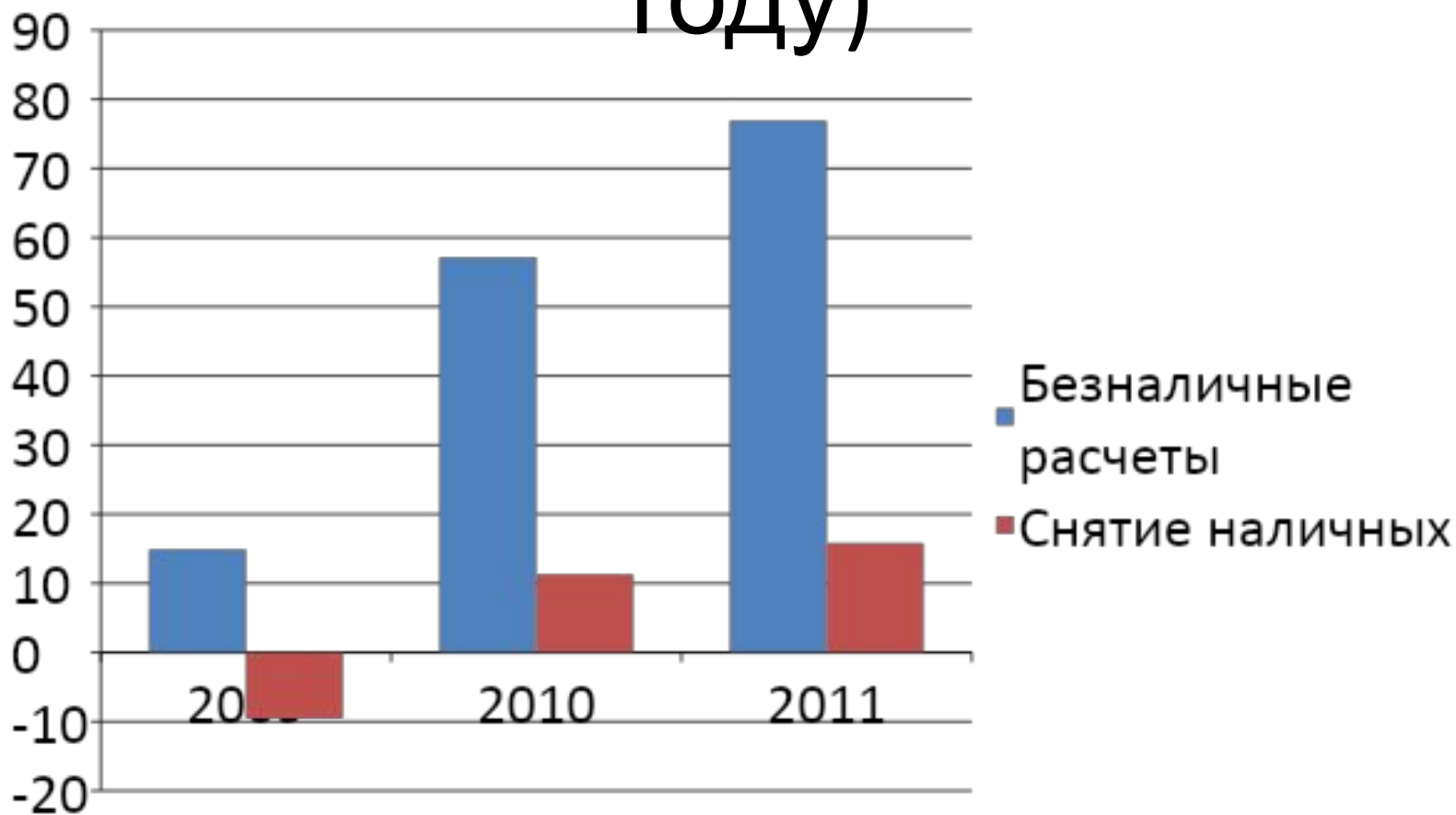
Количество операций с использованием платежных карт в Украине

Данные за:	Количество операций (млн. шт.)		
	Безналичные расчеты	Снятие наличных	Всего
2002 год	6	68	74
...			
2008 год	67	567	634
2009 год	77	513	590
2010 год	121	571	692
2011 год	214	661	875

прирост в % сумми операций платежных карт (по отношению к предыдущему году)



прирост в % количества операций платежных карт (по отношению к предыдущему году)



Виды пластиковых карт эмитированные банками Украины

По состояни ю на:	По видам носителей информации (тыс. шт.)		
	С магнитной лентой	С чипом	Для расчета в Интернет
01.01.2007	30 266	1 300	106
01.01.2008	38 676	1 518	197
01.01.2009	36 123	1 558	166
01.01.2010	27 092	1 348	76
01.01.2011	27 438	1 236	129
01.01.2012	32 022	1 188	987

Количество незаконных действий с пластиковыми картами (шт.)

Год:	По видам платежных систем		
	VISA	MasterCard	НСМЭП
2005	1039	611	0
2006	712	473	0
2007	351	308	0
2008	3747	2087	0
2009	5045	5039	0
2010	1973	927	0

Ущерб от незаконных действий с пластиковыми картами)

2008 год. – 6,85 млн. грн.

2009 год. – 12,97 млн.

грн.

2010 год. – 6,3 млн. грн.

Решение проблемы?

Отказ от карт с магнитной лентой в пользу карт с чипом – единственное решение?

Спасибо за внимание!