

УДК 336.717.061

## МОШЕННИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ И МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ИМ

В. А. АЗАРОВА

Научный руководитель Л. В. ОЛЕХНОВИЧ

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

В последние годы, особенно в 2020 г., участились случаи мошенничества в банковской сфере. Информационные технологии, которые активно внедряются в экономику современных государств, влекут за собой и появление новых вызовов и угроз.

Основными проявлениями мошенничества в 2020 г. в Беларуси являлись:

- мошенничество с банковскими карточками без присутствия карточки;
- мошенничество с использованием методов социальной инженерии;
- рост числа случаев установки скиммингового оборудования.

Согласно данным ОАО «Банковский процессинговый центр», по итогам 2020 г. количество мошеннических операций по карточкам банков распределилось следующим образом:

- 71 % – мошенничество с использованием реквизитов карточек;
- 29 % – мошеннические действия, связанные с перехватом счета.

В 2020 г. 85 % мошеннических операций без присутствия карточки имеют признак использования технологии 3-d secure – защищенного протокола авторизации пользователей для CNP-операций (без присутствия карты). В табл. 1 приведены данные по количеству случаев мошенничества, совершенного с платежными картами с 2016 г. по 2020 г.

Табл. 1. Количество случаев мошенничества на территории Республики Беларусь за 2016–2020 гг.

Год	Количество выявленных случаев установки скимминговых устройств
2016	6
2017	4
2018	6
2019	1
2020	9

Необходимыми действиями со стороны банков должны являться: повышение финансовой грамотности населения; постоянное совершенствование системы фрод-мониторинга и безопасности; круглосуточный контроль операций, совершаемых при использовании карточек; токенизация платежных карт, при которой данные карточки при проведении расчетов заменяются токеном – набором символов.