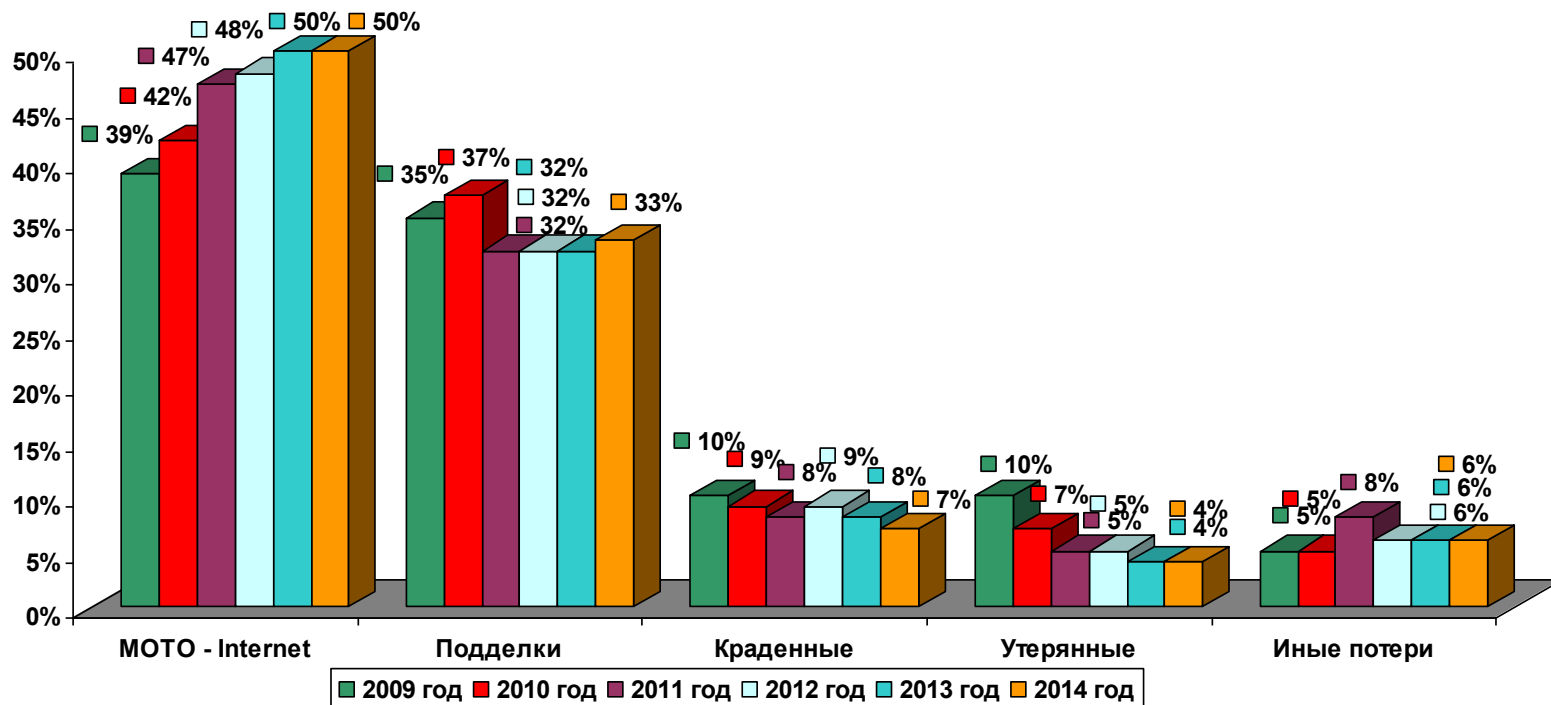


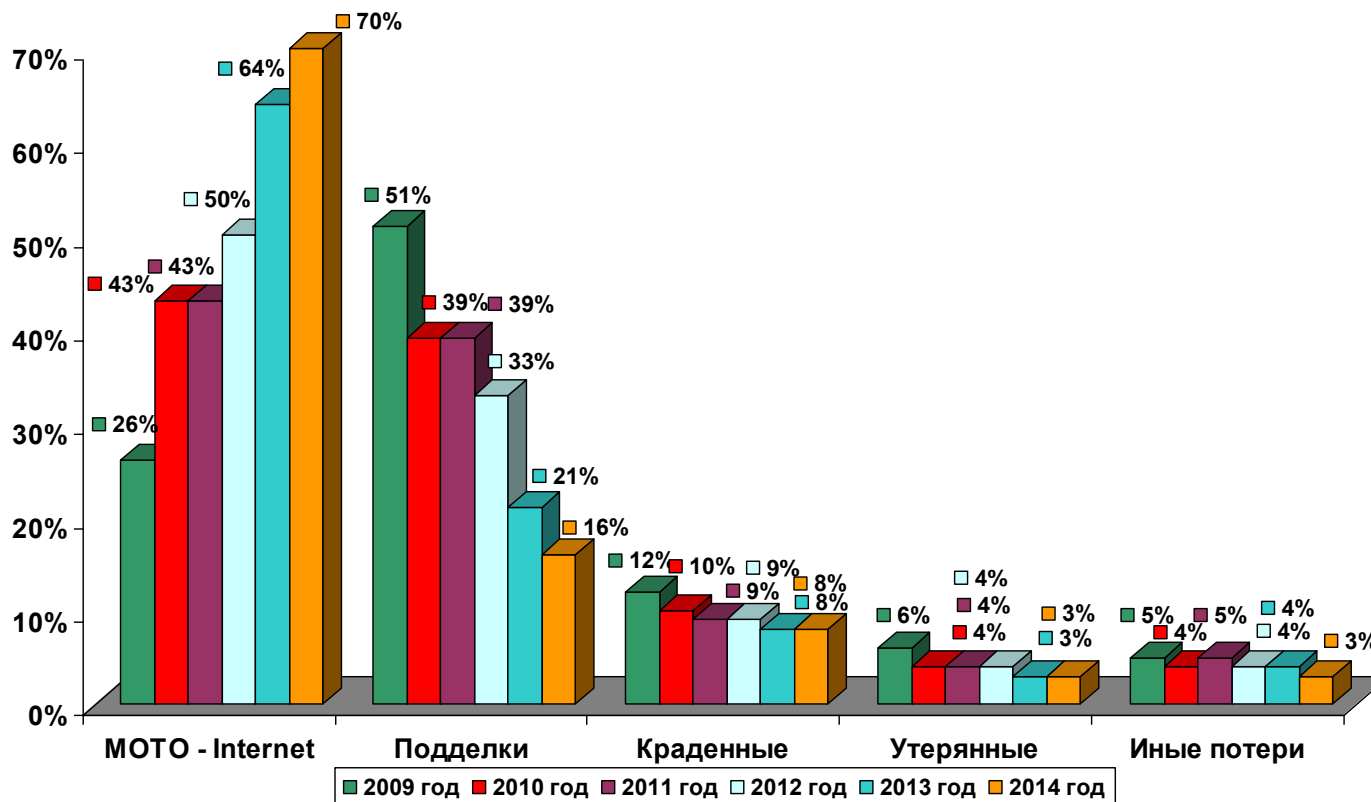
# Снижение рисков мошенничества по операциям с платежными картами

Докладчик: Галина Соболев

# Статистические данные по миру: распределение по типам мошенничества



# Статистические данные по региону: распределение по типам мошенничества



# Соотношение между мошенническими и легальными операциями

## ■ РФ:

2012 – 0,6 BPs = 0,006%

2013 – 0,5 BPs = 0,005%

2014 – 0,4 BPs = 0,004%

## ■ Глобально:

2012 – 5,5 BPs = 0,055%

2013 – 5,6 BPs = 0,056%

2014 – 6,3 BPs = 0,063%

## Пример снижения рисков мошенничества для эквайрера по типу операций CNP (e-com)

- ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 27 сентября 2007 г. N 612  
ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ПРОДАЖИ ТОВАРОВ  
ДИСТАНЦИОННЫМ СПОСОБОМ  
(в ред. Постановления Правительства РФ от 04.10.2012 N 1007)
- Правила МПС по оформлению электронных витрин и продаже товаров через Интернет
- Программы BRAM, VBPP
- Правила организации (службы безопасности, юридические службы, розничный сектор и др.). Договор с ТСП
- Политики и принципы ведения деятельности ТСП

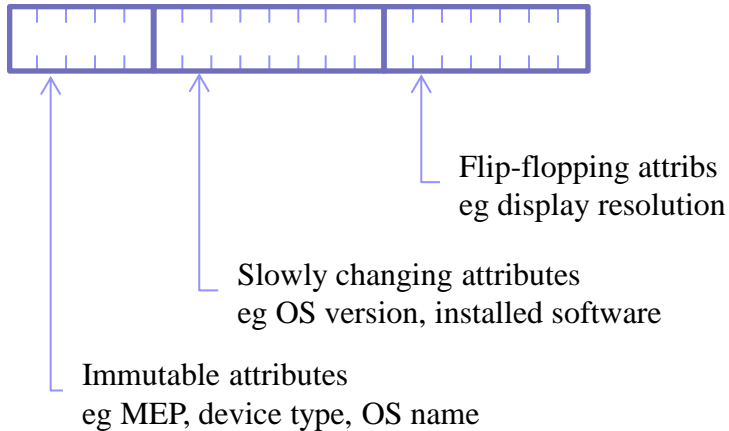
## Ключевые моменты:

- Проверка ведения бизнеса ТСП, наличие ТСП в физическом мире.
- Оформление электронной витрины, включая описание товаров, их стоимость, условия доставки, отмены операций, возвратов, контактных данных ТСП.
- Принадлежность домена, статистика посещаемости сайта, анализ контента.
- Использование 3D-Secure Merchant Plug-in как средства для снижения риска опротестования операций и также возможности компрометации карт на стороне торговца.
- Готовность ТСП на дополнительную проверку в ПЦ (проверка по БИНу, запрос дополнительных данных у клиента), ввод лимитов по сумме операций, количеству покупок, ограничения по некоторым БИНам.
- Дополнительные механизмы проверки клиентов до проведения аутентификации у эмитента и авторизации – геолокационные данные, отпечаток его компьютера.

# Machine Fingerprint от CA Inc.



## Machine Fingerprint состоит из 3 частей



System	Screen	Browser	Plug-ins	IE Plug-ins	Network	System Speed
Platform	FullHeight	UserAgent	QuickTime	AddressBook	IP address	MEP
OS	AvlHeight	Vendor	Flash	WindowsDe	Connection t	
CPU	FullWidth	VendorSubID	WindowsMe	DirectAnima		
Language	AvlWidth	BuildID	Shockwave	DirectAnima		
Timezone	BufferDepth	CookieEnabl	Silverlight	DirectShow		
Fonts	ColorDepth		Java	DHTMLDataB		
Camera	PixelDepth		JS version	DHTMLDataB		
Microphone	DeviceXDPI		DevalVR	InternetCon		
	DeviceYDPI			IEBrowser		
	FontSmooth			IEJCLs		
	UpdateInter			IEHelp		
				IEHelpEngin		
				NetMeeting		
				BrowsingPac		
				OutlookExpr		
				TaskSchedul		

## MFP Match Percent reported in Transaction Details

Идентификатор, максимально привязанный по своим свойствам к клиенту и позволяющий проводить его фиксацию к конкретной операции/набору операций для проведения анализа. Запатентованная методика сбора и анализа «ДНК» компьютера клиента + стандартные технологии геолокации/скорости перемещения клиента/совершения операций.

# Постоянный анализ контента сайта

Использование услуг по мониторингу сайтов ТСП дает:

- возможность осуществлять данный мониторинг в соответствии с правилами МПС (включая BRAM и VBPP) и в течение 30 дней разобраться с кексом и изменить ситуацию до того, как информация о нарушении будет известна в МПС;
- значительную лояльность со стороны Master Card при выявлении каких-либо нарушений по BRAM (подписание Letter of understanding);
- как результат значительное снижение финансовых и имидживых рисков при относительно незначительных затратах (гораздо меньше, чем содержание штата с этой целью) и снижение вероятности получить штрафные санкции по BRAM и VBPP;
- в частности: мониторинг размещаемого на сайтах текста не только на английском и русском языках, но и на ряде других языков;
- опыт сотрудничества компании в этом направлении с многими российскими банками, наличие адаптированной версии договора для российских банков, поддержка на русском языке и др.





**Спасибо за внимание!**