

УДК 336.7:343.72
ББК 65.262.3:67.408.121.12
М87

Авторы: Леонид Лямин, Николай Пятиизбянцев, Антон Пухов,
Павел Ревенков, Илья Сачков, Валерий Баулин, Дмитрий Волков,
Максим Кузин, Ирина Лобанова

Редактор-составитель, руководитель проекта Алексей Воронин
Менеджер по рекламе Елена Балакшина

М87 **Мошенничество в платежной сфере: Бизнес-энциклопедия /**
Центр исследований платежных систем и расчетов. — М.: Интеллек-
туальная Литература, 2016. — 345 с.

ISBN 978-5-9907223-2-3

Активное использование информационных технологий в платежной сфере привело к появлению разнообразных специфических форм мошенничества, основанных на применении достижений современных ИТ. Мошенничество с банковскими картами, электронными деньгами и при обслуживании клиентов в системах дистанционного банковского обслуживания; способы борьбы с противоправными действиями злоумышленников; вопросы нормативного регулирования — эти и многие другие аспекты данной проблематики рассматриваются в бизнес-энциклопедии «Мошенничество в платежной сфере».

Все материалы для книги подготовлены практикующими специалистами — экспертами в финансово-банковской сфере.

УДК 336.7:343.72
ББК 65.262.3:67.408.121.12

Все права защищены. Никакая часть этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, а также запись в память ЭВМ для частного или публичного использования, без письменного разрешения владельца авторских прав. По вопросу организации доступа к электронной библиотеке издательства обращайтесь по адресу mylib@alpina.ru

ISBN 978-5-9907223-2-3

© Антон Пухов, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	7
1 Мошенничество в системах дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и электронных денег	9
1.1. <i>Практика мошенничества в системах ДБО</i>	<i>9</i>
1.2. <i>Российский рынок электронных денег</i>	<i>20</i>
1.3. <i>Портрет пользователя электронных денег, потребительское поведение</i>	<i>26</i>
1.4. <i>Схемы мошенничества, способы информирования пользователей и методы профилактики</i>	<i>27</i>
1.5. <i>Распространенные виды мошенничества в сфере электронных денег</i>	<i>30</i>
2 Электронные платежи: риск возможного использования для легализации преступных доходов	33
2.1. <i>Общая модель отмывания денег</i>	<i>34</i>
2.2. <i>Электронные платежи</i>	<i>39</i>
2.3. <i>Использование систем электронных платежей для отмывания денег</i>	<i>44</i>
2.4. <i>Уроки Liberty Reserve</i>	<i>48</i>
2.5. <i>Выводы</i>	<i>55</i>

3	Использование современных форм платежей для легализации преступных доходов и организация противодействия	57
3.1.	<i>Новые факторы риска для кредитных организаций и их клиентов в условиях применения технологий электронного банкинга</i>	60
3.2.	<i>Организация финансовых преступлений с помощью технологий электронного банкинга и воздействие на удаленных клиентов кредитных организаций</i>	89
3.3.	<i>Организация противодействия противоправной деятельности в условиях применения технологий электронного банкинга</i>	102
3.4.	<i>Особенности организации претензионной работы при применении технологий электронного банкинга</i>	123
4	Мошенничество в сфере банковских платежных карт	133
4.1.	<i>Уголовно-правовые аспекты борьбы с противоправными деяниями в сфере банковских карт</i>	133
4.2.	<i>Гражданско-правовые вопросы в случае несанкционированного использования платежных карт</i>	201
4.3.	<i>Методы и инструменты оценки рисков на базе мониторинга карточных транзакций</i>	222
5	Процедуры минимизации рисков при работе с платежными картами	257
5.1.	<i>Операционные процедуры минимизации рисков в карточном подразделении</i>	258
5.2.	<i>Клиентские процедуры минимизации рисков при использовании платежных карт</i>	266
6	Исследование опыта и осведомленности населения по мошенничеству в сфере платежных карт	269
6.1.	<i>Методология исследования</i>	269

6.2. Привычки пользования банковскими картами у населения РФ	269
6.3. Осведомленность и опыт столкновения с мошенничеством по банковским картам	273
6.4. Стратегии финансового поведения при пользовании банковскими картами и при столкновениях со случаями мошенничества	275
7 Безопасность банкоматов	281
7.1. Нормативные документы и рекомендации	283
7.2. Некоторые виды атак на банкоматы и средства защиты	304