

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
<b>1 Мошенничество в системах дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и электронных денег .....</b>	<b>9</b>
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>
<b>2 Электронные платежи: риск возможного использования для легализации преступных доходов .....</b>	<b>33</b>
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>

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

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
<b>7 Безопасность банкоматов .....</b>	<b>281</b>
7.1. Нормативные документы и рекомендации .....	283
7.2. Некоторые виды атак на банкоматы и средства защиты .....	304