

УДК [004:336.71](031.021.4)

ББК 65.262я20

Б40

Руководитель проекта, редактор-составитель

А. С. Воронин

Руководитель проекта по маркетингу и рекламе

М. Г. Ручкина

Авторы:

Алексанов А. К., Демчев И. А., Доронин А. М., Казакова Е. В., Колесов И. Б.,
Кузин М. В., Пятизбынцев Н. П., Саенко Г. В., Серебряков С. В., Тушканова О. В.,
Фегина С. Е., Эмм М. С., Юрьев А. В.

Безопасность карточного бизнеса : бизнес-энциклопедия / А. К. Алексанов, И. А. Демчев, А. М. Доронин [и др.]. — М.: Московская финансово-промышленная академия; ЦИПСИР, 2012. — 432 с. (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов).

ISBN 978-5-4257-0018-6

Агентство СІР РГБ

В книге дано подробное описание политики безопасности на всех этапах жизненного цикла банковской карты — от цеха, где производится пластиковая заготовка будущей карты, до торговой и сервисной сферы, где карта принимается к оплате. Отдельно рассмотрены международные стандарты PSI DSS и практика их применения. Дана классификация карточных рисков, изложена методика оценки рисков эмитента с использованием мониторинга карточных транзакций. Подробно описаны виды карточного мошенничества и методы его профилактики. Отдельные главы посвящены претензионной работе по операциям с банковскими картами и обеспечению безопасности процессингового центра. Проанализировано действующее российское законодательство, изложена судебная практика с подробным описанием уголовных дел, связанных с карточным мошенничеством, доведенных до суда. Даны общие рекомендации по информационной безопасности корпоративной системы банка как фундамента безопасности карточного бизнеса.

Книга ориентирована на сотрудников карточных подразделений, отделов информационной безопасности коммерческих банков, специалистов процессинговых центров, правоохранительных органов, занимающихся уголовными делами по карточному мошенничеству, руководящего персонала супермаркетов, прочих торговых организаций, студентов финансовых вузов.

УДК [004:336.71](031.021.4)

ББК 65.262я20

© Коллектив авторов, 2012

© Центр исследований платежных систем и расчетов, 2012

© Московская финансово-промышленная академия, 2012

ISBN 978-5-4257-0018-6

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	7
Введение	9
Глава 1	
МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	13
Обзор банковских рисков от мошенничества с платежными картами и их реквизитами. Практические меры по минимизации рисков и ущерба от действий мошенников для банков эмитентов и эквайреров	13
Виды мошенничества для кредитной организации — эмитента	15
Виды мошенничества для эквайрера	27
Иные виды мошенничества	31
Уголовная ответственность за преступления в сфере банковских карт	42
Потери в сфере платежных банковских карт	42
Криминальная деятельность и Уголовный кодекс Российской Федерации	47
Юридическая квалификация и виды хищений, совершаемых с платежными картами	49
Понятие, виды и способы совершения хищений в сфере оборота платежных карт	49
«Кража» — ст. 158 УК РФ	49
«Мошенничество» — ст. 159 УК РФ	53
«Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием» — ст. 165 УК РФ	54
Предмет и объект данной категории преступлений	54
Установление потерпевшего	56
Признаки и содержание объективной стороны	57
Объективная сторона кражи	58
Объективная сторона мошенничества	59
Объективная сторона причинения имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием	62
Субъект и субъективная сторона хищений, совершаемых в данной сфере	63
Субъективная сторона кражи	64
Субъективная сторона мошенничества	65
Уголовно-правовая характеристика и способы совершения преступлений, связанных с изготовлением в целях сбыта и сбытом поддельных кредитных или расчетных карт, а также иных платежных документов	69
Статья 187 УК РФ	69
Кредитные, расчетные карты и иные платежные документы как предмет преступного посягательства	70
Составляющие объекта и объективной стороны преступления	75
Сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт	80

Определение «иные платежные документы»	81
Поддельные платежные документы	83
Изготовление поддельных платежных документов	85
Субъект и субъективная сторона преступления	88
Компьютерные преступления в сфере оборота платежных карт	89
Статьи 272 и 273 УК РФ. Понятие, виды и способы совершения преступлений	89
Предмет и объект преступлений	93
Признаки и содержание объективной стороны	96
Субъект и субъективная сторона	97
«Банковская тайна» — ст. 183 УК РФ	99
Анализ уголовного законодательства применительно к преступлениям с банковскими картами	100
Общественная опасность	100
Конфликт интересов дознания и следствия	101
Применение статьи 187 УК РФ	103
Применение статей 158 и 159 УК РФ	110
Глава 2	
МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БЕЗОПАСНОСТИ	122
Стандарты международных платежных систем: PCI DSS и смежные стандарты	122
Стандарт PCI DSS	122
Применение компенсационных мер	138
Прочие стандарты PCI	152
PCI DSS и российская действительность	154
PCI DSS и реальная безопасность платежной системы банковских карт	158
Безопасность платежных карт — два пути	160
PCI DSS = безопасность платежных карт?	161
Недостатки и противоречия PCI DSS	164
Глава 3	
ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ КАРТОЧНОГО БИЗНЕСА	172
Оценка рисков эмитента в платежной системе банковских карт с использованием мониторинга транзакций	172
Платежные карты и риски банка	172
Мошенничество с банковскими картами и риски эмитента	175
Постановка задачи мониторинга транзакций	177
Классификация СМТ	180
Мониторинг транзакций эмитентом	182
Проблема принятия решений при мониторинге	185

Особенности мониторинга некоторых операций	187
Подходы к оценке рисков	189
Оценка рисков в ПСБК	190
ERD-диаграмма базы данных мошеннических операций	198
Расчет рисков	205
Примеры мониторинга операций	211
Основные направления обеспечения информационной безопасности корпоративной системы как фундамента безопасности карточного бизнеса	216
Основные принципы защиты рабочих станций сотрудников банка	216
Использование SIEM и сканера безопасности в организации и как это упрощает жизнь	220
Немного о ПО для взломов и защите	226
Реальная безопасность вместо бумажной	228
Доклиентский цикл и его безопасность	229
Производство заготовок, доставка в банк и хранение	231
Безопасность центра персонализации	235

Глава 4

ПРЕТЕНЗИОННАЯ РАБОТА В БАНКЕ	237
Общие положения	237
Расчетный цикл операций по банковским картам	238
Оформление претензий клиентов	240
Структура ARN (ARD, acquirer reference data)	242
Основные этапы претензионного цикла	243
Работа с сопроводительными документами	245
Временные диапазоны претензионного цикла	247
Non-compliance и Pre-Compliance. Good Faith Letter	249
Ежедневные процедуры претензионного цикла	250

Глава 5

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПРОЦЕССИНГОВОГО ЦЕНТРА	252
Физическая безопасность бюро персонализации	252
Определение внешнего периметра	252
Требования к зданию БП	254
Процедуры доступа в помещения БП	255
Помещение приема/передачи (goods/tools trap, GTT)	257
Описание процедуры приема/передачи карт	259
Требования к производственным помещениям (HSZ) БП	260
Понятие и описание шлюза	262

Требования к помещениям персонализации и распечатки ПИН-конвертов	263
Серверная (комната генерации ключей)	264
Хранилище БП	264
Помещение для уничтожения карт и прочих материалов	266
Запасный выход, датчики, освещение, контроль периметра	267
Камеры наблюдения и видеозапись	267
Комната охраны (мониторная, SCR)	268
Тревожные кнопки (duress buttons)	271
Безопасность аппаратной и сетевой инфраструктуры	272
Общие вопросы организации сетевой безопасности	272
Сетевой уровень безопасности	276
Пользовательский уровень безопасности	278
Безопасность уровня приложений	280
Инновационные решения в области обеспечения безопасности ПЦ	283

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

СУДЕБНО-СЛЕДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА	286
Уголовное дело № 7013396 от 11 октября 2007 г., Астрахань. Эквайринг ТСП	286
Уголовное дело № 044162 от 11 марта 2008 г., Москва. Эквайринг ТСП	315
Уголовное дело № 152830, Екатеринбург. Скимминговые накладки	327
Уголовное дело № 772270 от 8 июля 2008 г., Санкт-Петербург. Вредоносное ПО Diebold (Вредоносное программное обеспечение на банкоматах)	342
Уголовное дело № 50570 от 31 августа 2007 г., Йошкар-Ола. Эквайринг АТМ	358
Уголовное дело № 248100, Санкт-Петербург. Фабрика «Leroy»	391

Приложение 2

ТИПОВАЯ МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, НАХОДЯЩЕЙСЯ НА МАГНИТНОЙ ПОЛОСЕ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	415
Экспертная задача	415
Объекты исследования	415
Сущность методики	421
Формулирование выводов	423

Литература	426
Участники проекта «Безопасность карточного бизнеса». Бизнес-энциклопедия	429