

Мошенничество в сфере платежных инструментов и сервисов в 1 полугодии 2025 года: общая статистика и тенденции



Содержание:

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
ЭМИССИЯ	3
Мошеннические операции по поддельным карточкам	7
Мошеннические операции с использованием реквизитов карточек	7
РЕКЛАМАЦИИ ЭМИССИЯ	11
ЭКВАЙРИНГ	13
РЕКЛАМАЦИИ ЭКВАЙРИНГ	16

Перепечатка отчета и/или отдельной информации возможна только с письменного разрешения ОАО «Банковский процессинговый центр».

Отчет подготовлен ОАО «Банковский процессинговый центр» на основании имеющейся информации по операциям с банковскими платежными карточками. Данные не охватывают всю территорию Республики Беларусь, однако, учитывая долю рынка ОАО «Банковский процессинговый центр», могут свидетельствовать об основных тенденциях в Республике Беларусь. При сравнении данных в абсолютных значениях используются значения в условных единицах.

Общая информация:

В 1 полугодии 2025 года основная доля мошенничества с банковскими платежными карточками в Республике Беларусь приходилась на операции без физического присутствия держателя карточки.

Случаев установки скимминговых устройств и массовой компрометации данных держателей карточек на территории Республики Беларусь за данный период не зафиксировано.

Эмиссия (данные по операциям с банковскими платежными карточками, выпущенными банками, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр»):

В 1 полугодии 2025 года большинство мошеннических операций осуществлено с использованием реквизитов карточек, участились случаи несанкционированных операций по токенизированным карточкам наряду с единичными случаями мошенничества по утерянным/украденным и по поддельным карточкам.

В 1 полугодии 2025 года наблюдался рост мошеннической активности с использованием методов социальной инженерии. Для хищений денежных средств мошенники связывались с жертвами посредством телефонной связи и мессенджеров, представляясь сотрудниками различных служб банка, Ассоциации банков, процессингового центра, правоохранительных органов, работников службы поддержки сотовых операторов и др. Цель звонков – узнать конфиденциальную информацию: номера карточек, персональные данные, логины, пароли и смс-коды подтверждения. Получив необходимые данные, мошенники осуществляли несанкционированные операции списания денежных средств. Кроме того, предоставив все данные, жертва зачастую подтверждала и оформление на свое имя кредита, теряя не только денежные средства со счета, но и сумму одобренного кредита.

Участились случаи, когда мошенникам удавалось убедить жертву в необходимости оформления кредита, продажи квартиры/дома, снятия всех сбережений со счетов и передачи всех средств курьеру, либо перевода через инфокиоск для того, чтобы «спасти» или «задекларировать» денежные средства. После того, как клиент выполняет все условия и остается без всех средств, на связь никто уже не выходит.

Токенизация скомпрометированных карточек становится новым актуальным трендом мошенничества. Использование методов социальной инженерии позволяет мошенникам привязать карточку жертвы к своему мобильному устройству, после чего без труда совершать оплаты в организациях торговли и сервиса, а также снимать наличные денежные средства в банкоматах как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами.

Фишинговые ссылки по-прежнему активно используются в мошеннических схемах. Злоумышленники создают копии сайтов различных банков, торговых площадок, почтовых служб, транспортных компаний. Жертва, не подозревая, что находится на поддельном сайте, для входа/оплаты вводит все запрашиваемые данные, тем самым предоставляя доступ мошенникам к своим карточным данным или личному кабинету, что ведет к потере всех денежных средств.

Генерация номеров карточек и атаки на БИНЫ банков – процесс инициирования 1-2 тестовых транзакций для проверки карточки с целью ее дальнейшего использования в мошеннических целях, один из наиболее распространённых видов мошенничества в рамках e-commerce в первой половине 2025 года. При этом для генерации номеров карточек используются программные средства, а атаки осуществляются в торговых точках электронной коммерции, которые имеют слабые механизмы контроля и защиты от мошенничества.

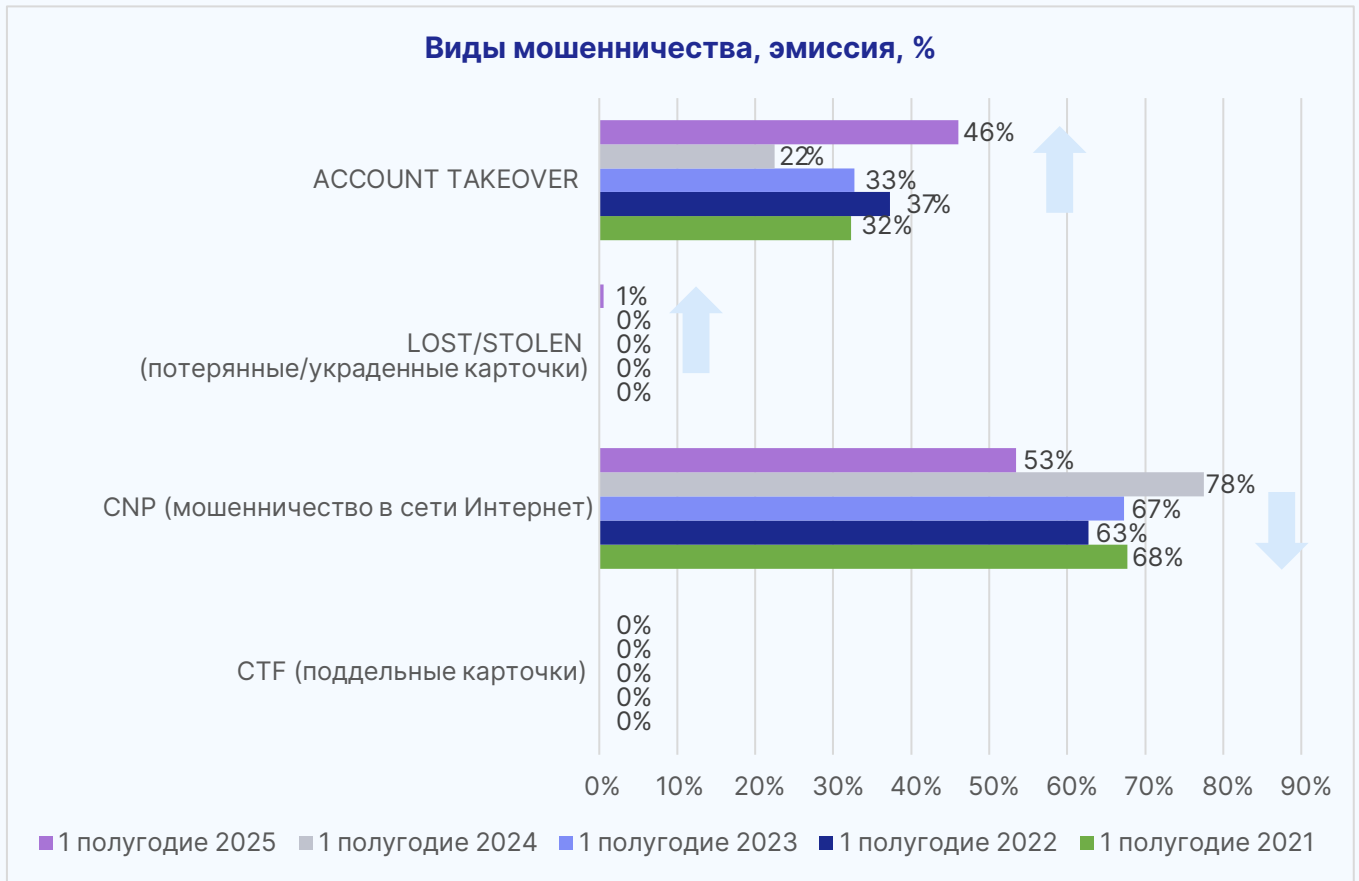
Использовалась схема мошенничества, связанная с установкой приложений удаленного доступа на мобильные устройства жертв, в результате реализации которой злоумышленники получали полный контроль над счетами и денежными средствами держателей.

Мошенничество с инвестициями – так называемые «лжеброкеры» предлагают осуществить инвестиции, открыть брокерский счет в Интернете, тем самым заработать значительную сумму денег за короткий промежуток времени. Инвестиции, сделанные подобным образом, гражданам не возвращаются.

По-прежнему актуальным остается романтическое мошенничество, в частности, в сфере онлайн-знакомств. Злоумышленники манипулируют эмоциями или оказывают знаки внимания, чтобы как можно быстрее завоевать доверие граждан. Конечная цель мошенника – выманить денежные средства, либо получить личную информацию для кражи персональных данных.

По итогам 1 полугодия 2025 года количество успешных мошеннических операций по карточкам банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», по типу мошенничества распределилось следующим образом: 53% мошеннических операций приходится на мошенничество **с использованием реквизитов карточек**, 46% незаконных операций с банковскими платежными карточками приходится на **account takeover (перехват счета)**, 1% успешных мошеннических операций пришлось на мошенничество с использованием **утерянных/украденных карточек**, успешных мошеннических операций с использованием поддельных карточек зарегистрировано не было.

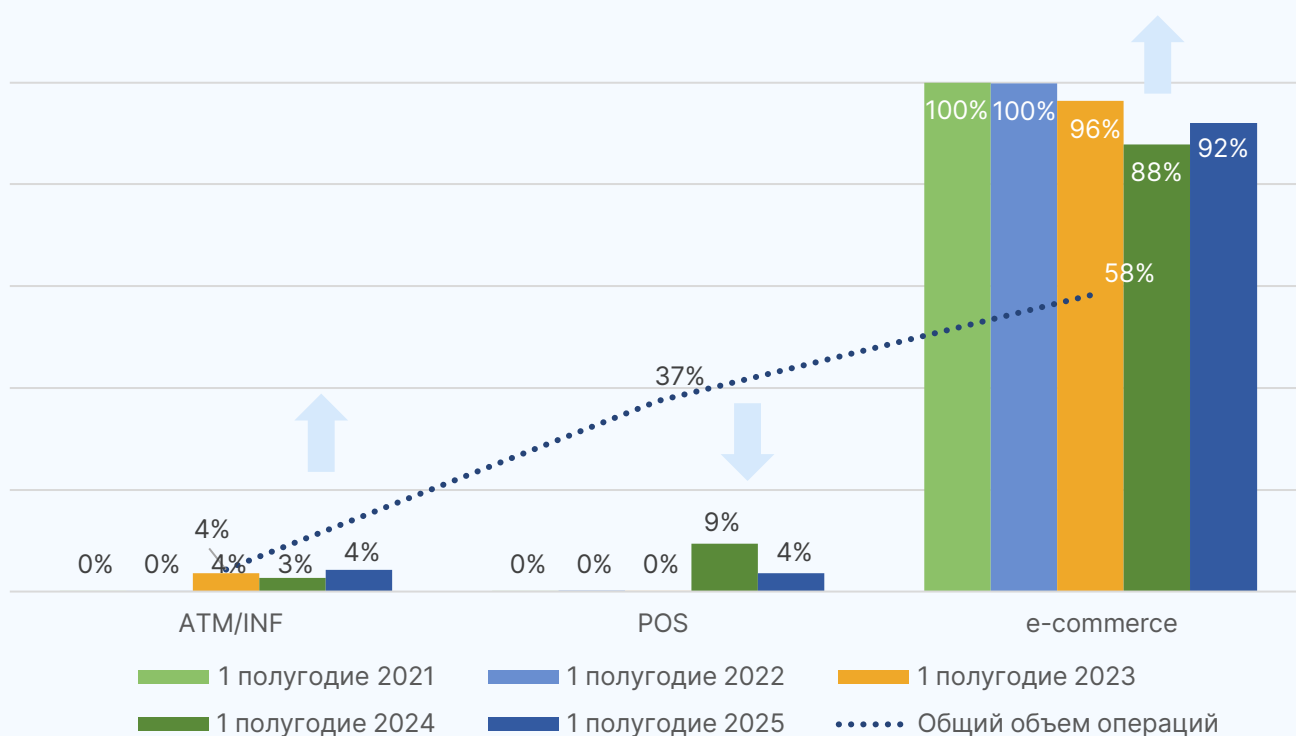
В 1 полугодии 2025 года на 53% увеличилось количество успешных мошеннических операций, заявленных в международные платежные системы, по сравнению с 1 полугодием 2024 года, средняя сумма 1 мошеннической операции составила 319 долларов США. Увеличение количества успешных мошеннических операций связано с изменениями правил международной платежной системы Visa, эмитенты обязаны заявлять в МПС о всех мошеннических операциях, не исключая on-us операции, которые преимущественно являются мошенническими в рамках социальной инженерии и при которых сумма ущерба особенно высокая.



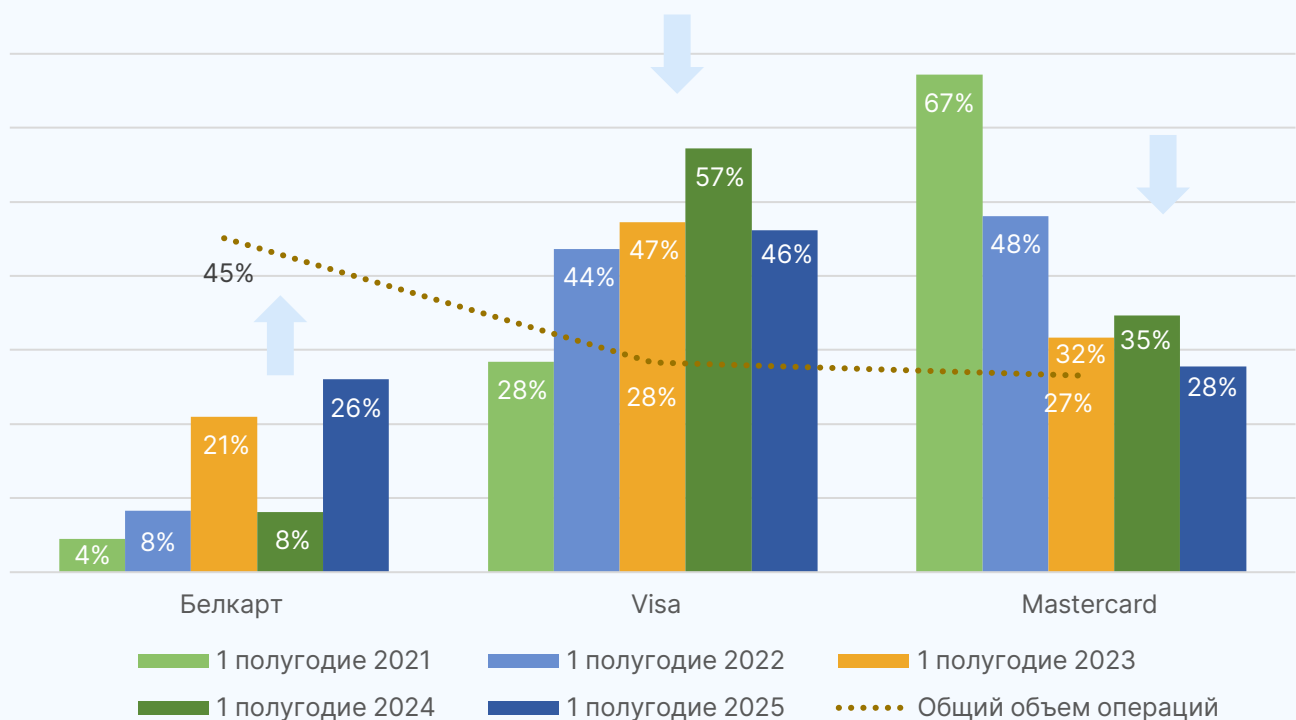
В 1 полугодии 2025 года количество выявленных мошеннических случаев (карточек) уменьшилось относительно 1 полугодия 2024 года на 6%. По количеству мошеннических случаев в разрезе мест их совершения 92% приходится на среду без присутствия карточки. В POS-терминалах прошло 4% случаев, в том числе и токенизированные мошеннические операции, доля в 4% в АТМ/INF обусловлена схемой мошенничества в рамках социальной инженерии, когда держатели переводили денежные средства в пользу злоумышленников посредством использования сервисов инфокиосков, а также когда мошенники снимали денежные средства в банкоматах по токенизированным карточкам.

В 1 полугодии 2025 года 37% в общем объеме мошеннических случаев было проведено с использованием технологии 3-D Secure (14% в 1 полугодии 2024 года), данная тенденция свидетельствует о росте мошенничества с использованием методов социальной инженерии в отличие от 1 половины 2024 года, когда преимущественно имело место мошенничество в сфере без присутствия карточки.

Количество мошеннических случаев в разрезе мест их совершения (эмиссия, %)



Количество мошеннических случаев в разрезе платежных систем (эмиссия, %)



Операции по поддельным карточкам:

В 1 полугодии 2025 года количество мошеннических случаев с использованием поддельных карточек увеличилось в 3,6 раза относительно 1 полугодия 2024 года. В 1 полугодии 2025 года были выявлены неуспешные попытки проведения мошеннических операций с использованием поддельных карточек в различных ОТС на территории Южно-Африканской Республики, Индонезии, Бразилии и Арабских Эмиратов. В 1 полугодии 2024 года мошенниками проводились операции в ОТС Японии и АТМ Бразилии и Вьетнама.

В целом, уровень мошенничества по поддельным карточкам остается низким. Невысокая популярность у злоумышленников поддельных карточек обусловлена возможностью использовать более доступные способы хищения денежных средств, в том числе методы социальной инженерии, при использовании которых доход мошенников значительно выше при минимальных затратах.



Мошеннические операции с использованием реквизитов карточек:

Основными тенденциями мошенничества с использованием реквизитов карточек в 1 полугодии 2025 года являются:

- рост доли мошенничества с применением методов социальной инженерии. В 1 полугодии 2025 года относительно 1 полугодия 2024 года наблюдалось увеличение на 57% доли мошенничества с использованием методов социальной инженерии. Мошенничество с применением социальной инженерии постоянно видоизменяется и подстраивается под текущую ситуацию, изобретательность и коварство мошенников постоянно растет. Злоумышленники пытаются заставить свою жертву не только отдать все свои денежные средства и конфиденциальные данные, но и вынуждают их брать кредиты, продавать недвижимость. Для вывода похищенных денежных средств в 1 полугодии 2025 года злоумышленники использовали платежные сервисы, банкоматы и инфокиоски, которые преимущественно зарегистрированы на территории Республики Беларусь и Российской Федерации;

- снижение мошенничества с использованием реквизитов карточки в среде e-commerce на 34% относительно 1 полугодия 2024 года, которое обусловлено снижением объемов генерации номеров карточек для тестовых операций. Однако остается высоким уровень мошеннических

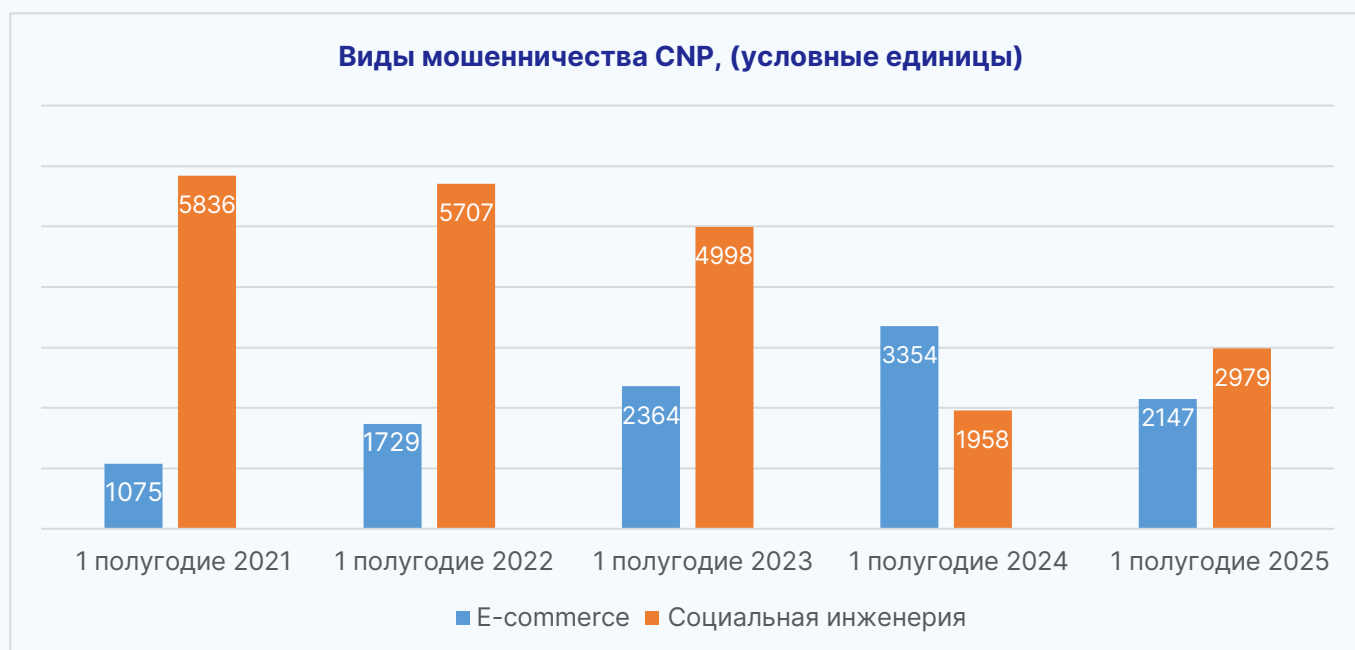
операций на онлайн-сервисах, которые занимаются продажей цифровых товаров: компьютерных программ и игр, таких как Google, Facebook, Apple. После взлома доступа к учетной записи злоумышленники осуществляют большое количество операций оплаты сервисов на различные суммы в пределах остатка баланса на счете держателей. Данные сервисы преимущественно зарегистрированы на территории США и Великобритании, чем объясняется значительная доля операций с использованием реквизитов карточек в ОТС, зарегистрированных на территории США;

- снижение уровня тестовых операций и атак на БИНЫ банков (сгенерированные номера карточек) с целью выявления реальных карточек для дальнейшего использования их реквизитов в мошеннических целях. Для тестовых операций в 1 полугодии 2025 года чаще использовались ОТС, зарегистрированные на территории Японии, США, Великобритании, Арабских Эмиратов, Австрии и Канады;

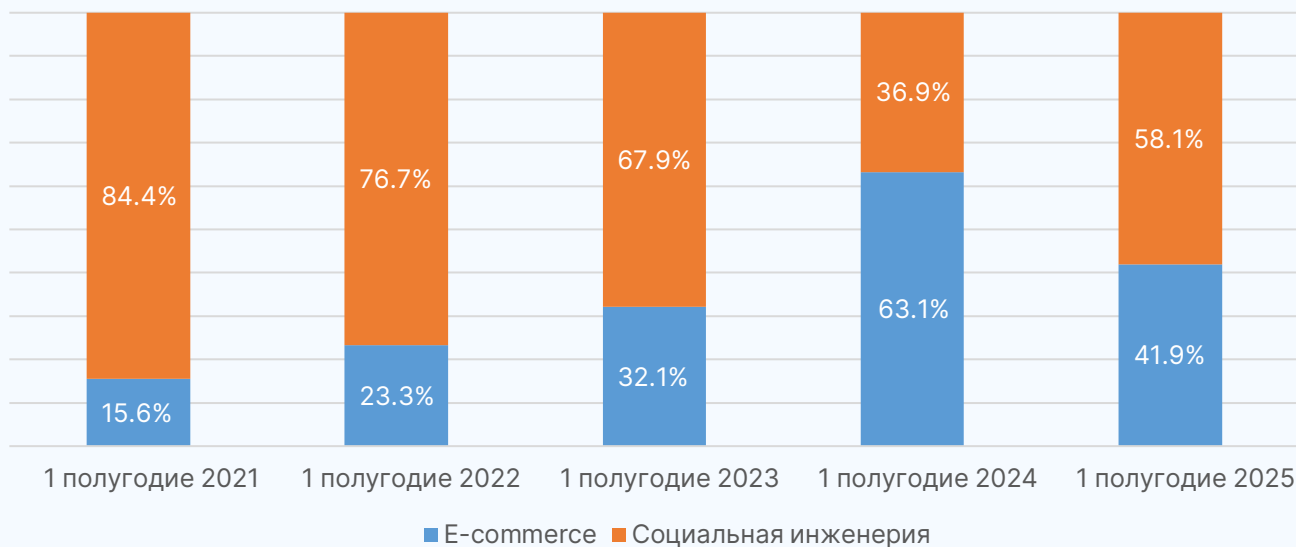
- компрометация систем дистанционного банковского обслуживания клиентов посредством социальной инженерии. Данный показатель увеличился на 9% по сравнению с аналогичным показателем 1 полугодия 2024 года. Перехват таких данных, как логин/пароль способствует получению полного доступа к финансам держателя посредством компрометации ДБО. Получение доступа к системам ДБО преимущественно осуществлялось путем установки под воздействием злоумышленников программ удаленного доступа (AnyDesk, TeamViewer, RustDesk) на мобильное устройство держателя;

- мошенничество по токенам, снижение количества случаев мошенничества на 27% относительно 1 полугодия 2024 года. Злоумышленники привязывают токен карточки держателя на свое мобильное устройство и совершают несанкционированные платежи с использованием заведенного электронного кошелька в сети Интернет и в наземных ОТС, а также снимают наличные денежные средства в банкоматах. 41% всех мошеннических операций по токенам приходятся на операции по снятию наличных в банкоматах на территории Республики Беларусь, Российской Федерации и Словакии; 32% на операции в ОТС, зарегистрированных в таких странах как Арабские Эмираты, Чили, Узбекистан; 27% приходится на токенизированные операции в Интернете;

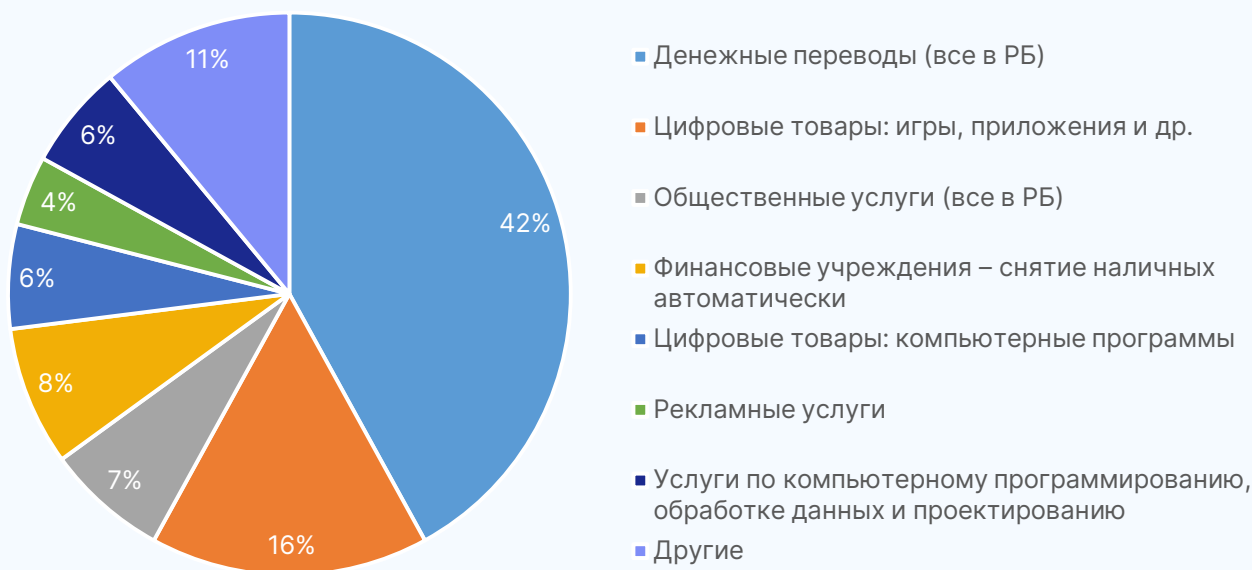
- присутствие фактов «friendly fraud» мошенничества, т.е. «дружественного мошенничества», тип мошенничества, при котором владелец карточки либо его родственники/знакомые оплачивают товар или услугу, получают его/ее, пользуются, а затем намеренно иницируют возврат платежа, утверждая, что данные их карточки были скомпрометированы.



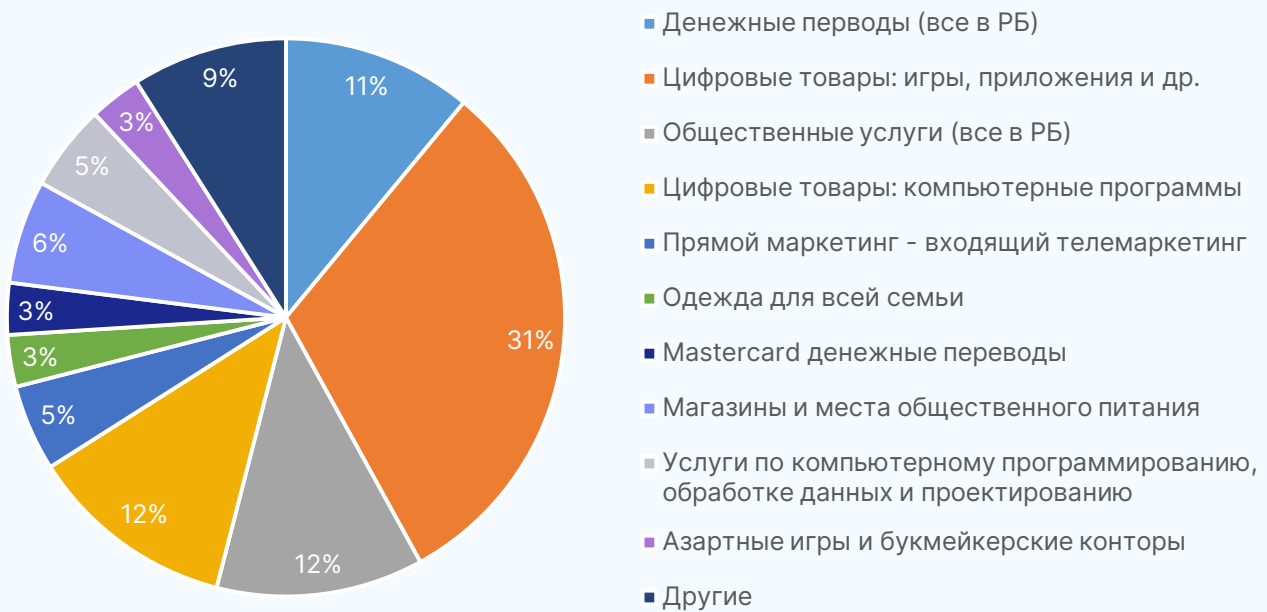
Виды мошенничества CNP, %



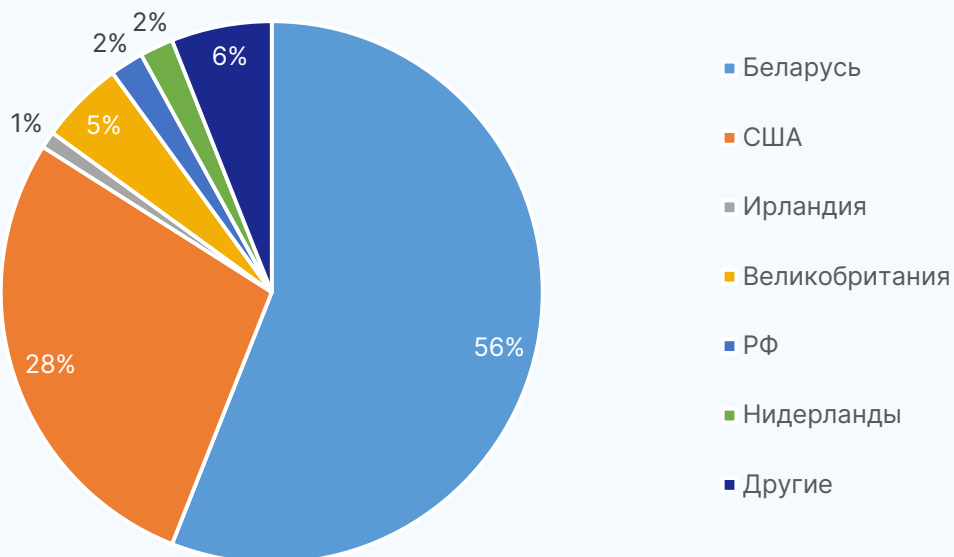
В каких ОТС (категориях ОТС) осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек в 1 полугодии 2025 года



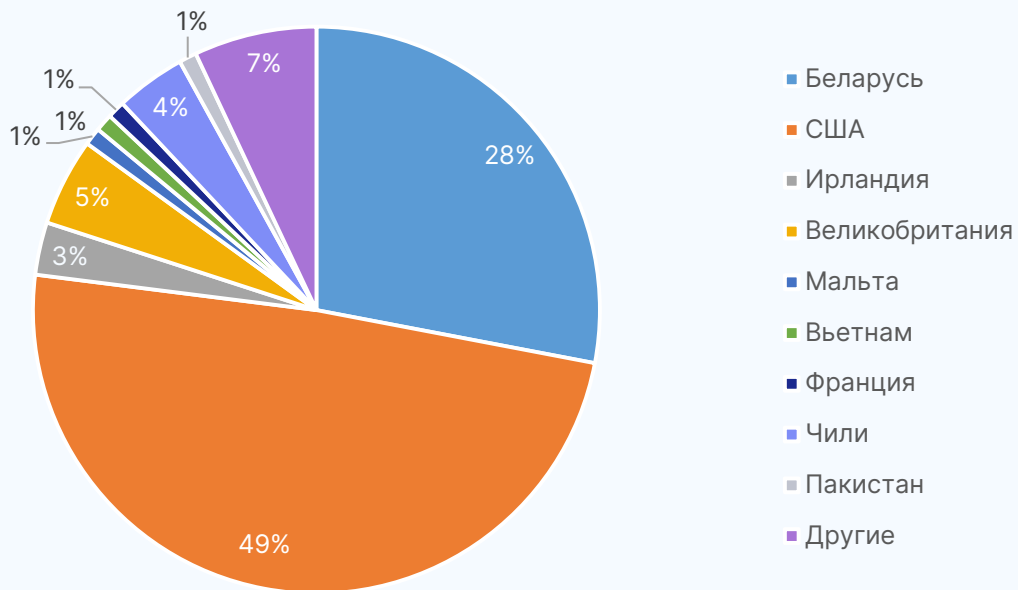
В каких ОТС (категориях ОТС) осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек в 1 полугодии 2024 года



Страны, в которых осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков в 1 полугодии 2025 года



Страны, в которых осуществлялись мошеннические операции с использованием реквизитов карточек банков в 1 полугодии 2024 года



Рекламации эмиссия (данные по операциям с банковскими платежными карточками, выпущенными банками, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр»):

За 1 полугодие 2025 года общее количество рекламаций в части эмиссии снизилось в 1,3 раза по сравнению с 1 полугодием 2024 года. В части эмиссии в рамках процесса оспаривания сохраняется тенденция поступления большого количества заявлений держателей карточек на опротестование мошеннических операций без присутствия карточки. Несанкционированные держателями карточек операции оспаривались на интернет-ресурсах BRITISH GAS OTP, CURSOR, AI POWERED IDE, KREA.AI, PIKA.ART, FACEBK, GOOGLE, UTILITA ENERGY LIMITED, PAYPAL.

В 1 полугодии 2025 года рекламации по причинам оспаривания распределились следующим образом:

75% от общего количества рекламаций были инициированы по причине мошенничества по операциям, совершенным с использованием реквизитов карточек в сети Интернет (в 1 полугодии 2024 года – 87,8%);

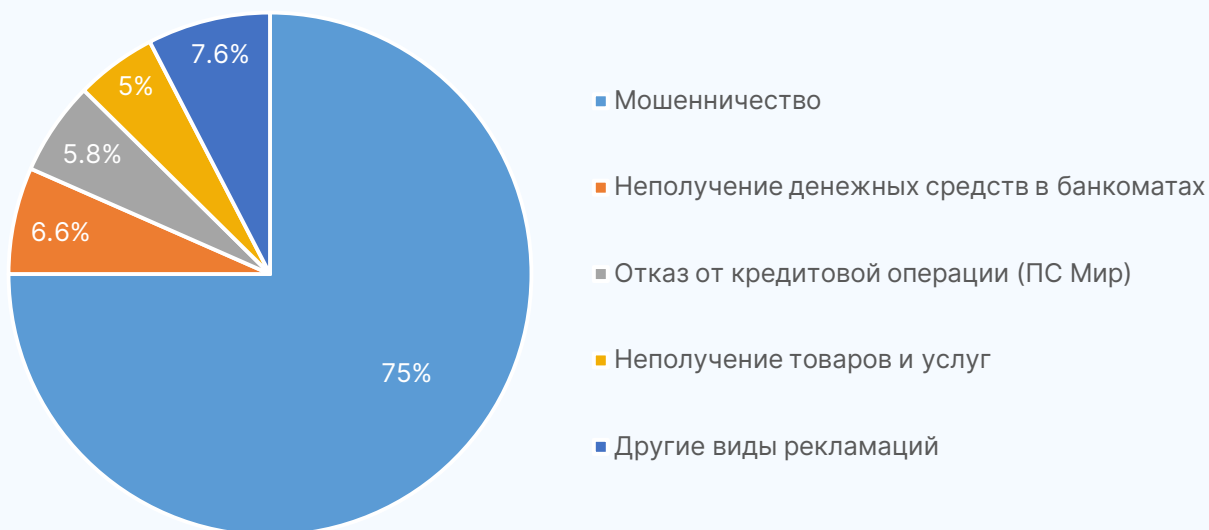
6,6% приходится на долю рекламаций по операциям неполучения денежных средств в банкоматах (в 1 полугодии 2024 года – 2,5%);

5,8% – операции, оспоренные по правилам ПС Мир по причине отказа от кредитовой операции (в 1 полугодии 2024 года – была оспорена только 1 операция по указанной причине (0,3% от общего количества рекламаций));

5% от общего количества рекламаций – это операции, оспоренные по причине неполучения держателем карточки товаров и услуг (в 1 полугодии 2024 года – 5%);

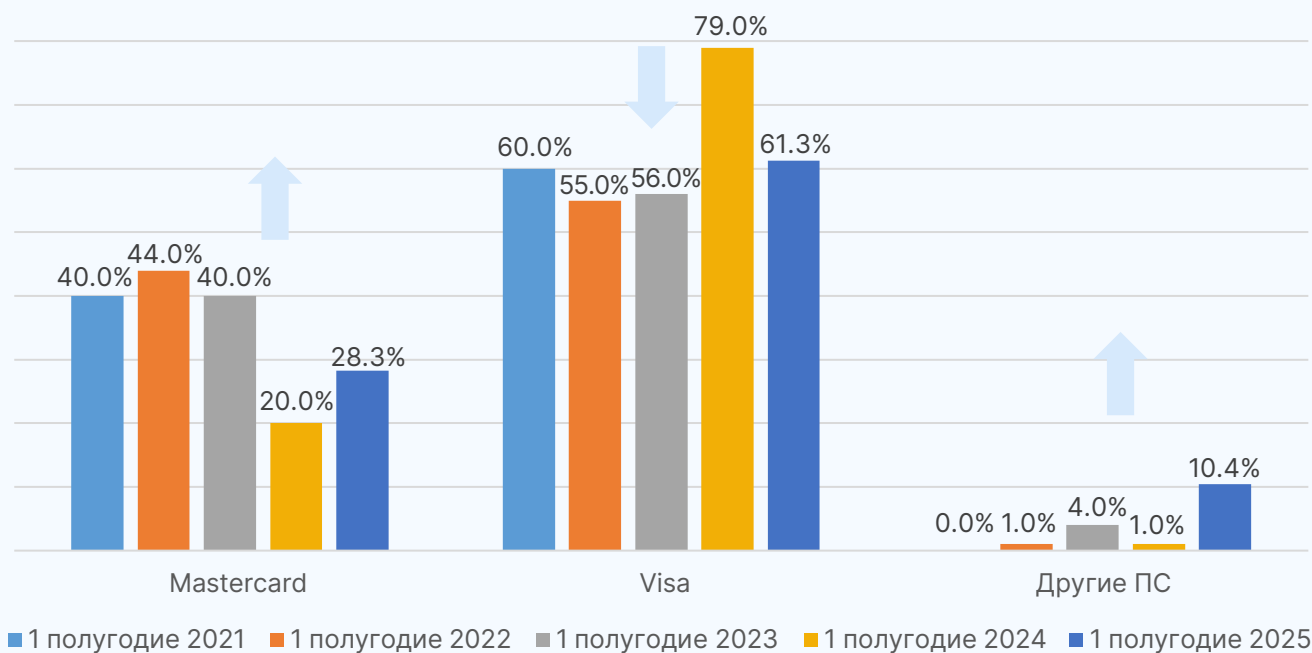
7,6% от общего количества оспоренных операций составили другие виды рекламаций (в 1 полугодии 2023 – 4,7%).

Распределение рекламаций по причинам оспаривания в 1 полугодии 2025 (эмиссия, %)



Распределение рекламаций по платежным системам: МПС Visa – 61,3%, МПС Mastercard – 28,3%, другие ПС – 10,4%.

Обработано рекламаций в разрезе платежных систем (эмиссия, %)



Эквайринг (данные по операциям в эквайринговой сети банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр»):

В 1 полугодии 2025 года количество операций мошеннического характера в эквайринговой сети банков, которые обслуживаются в ОАО «Банковский процессинговый центр», увеличилось в 1,6 раза относительно 1 полугодия 2024 года. Из них **14%** приходится на долю мошенничества по операциям **без присутствия карточки**, **8%** составляют мошеннические операции **по утерянным/украденным карточкам**, **2%** - **поддельные карточки** и **76%** приходится на **другие виды мошенничества**: из них 57,6% составляет account takeover – мошенничество, при котором осуществляется перехват данных держателей (социальная инженерия); 3,7% - мошенничество, связанное с выпуском карточки по поддельным данным; 38,7% - мошенничество, основанное на манипулировании владельцем счета.

Мошеннические операции **без присутствия карточки** в 41% случаев прошли как COF-операции; 34% операций с применением технологии 3-D Secure; 21% - операции, подтвержденные вводом ключа и e-commerce операции; 4% операций были осуществлены с признаком бесконтактных операций.

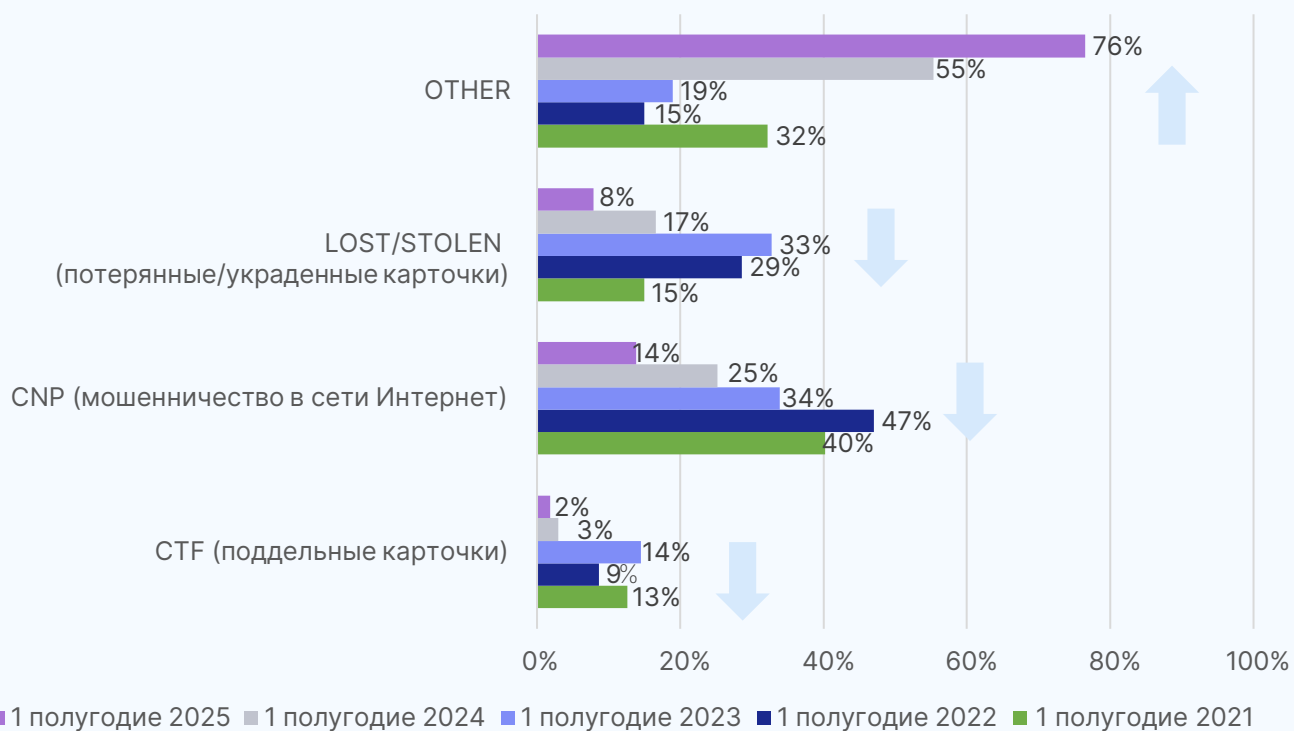
В случае с **утерянными/украденными карточками** 80% операций были осуществлены с признаком бесконтактных операций, 6% - 3-D Secure операции, 14% операции, подтвержденные ПИН-кодом.

Мошенничество **по поддельным карточкам** - 44% заявленных операций прошли с признаком бесконтактной операции, 7% – с использованием реквизитов карточки, 19% - 3-D Secure операции; 12% случаев прошли как COF-операции; 19% операции, подтвержденные ПИН-кодом.

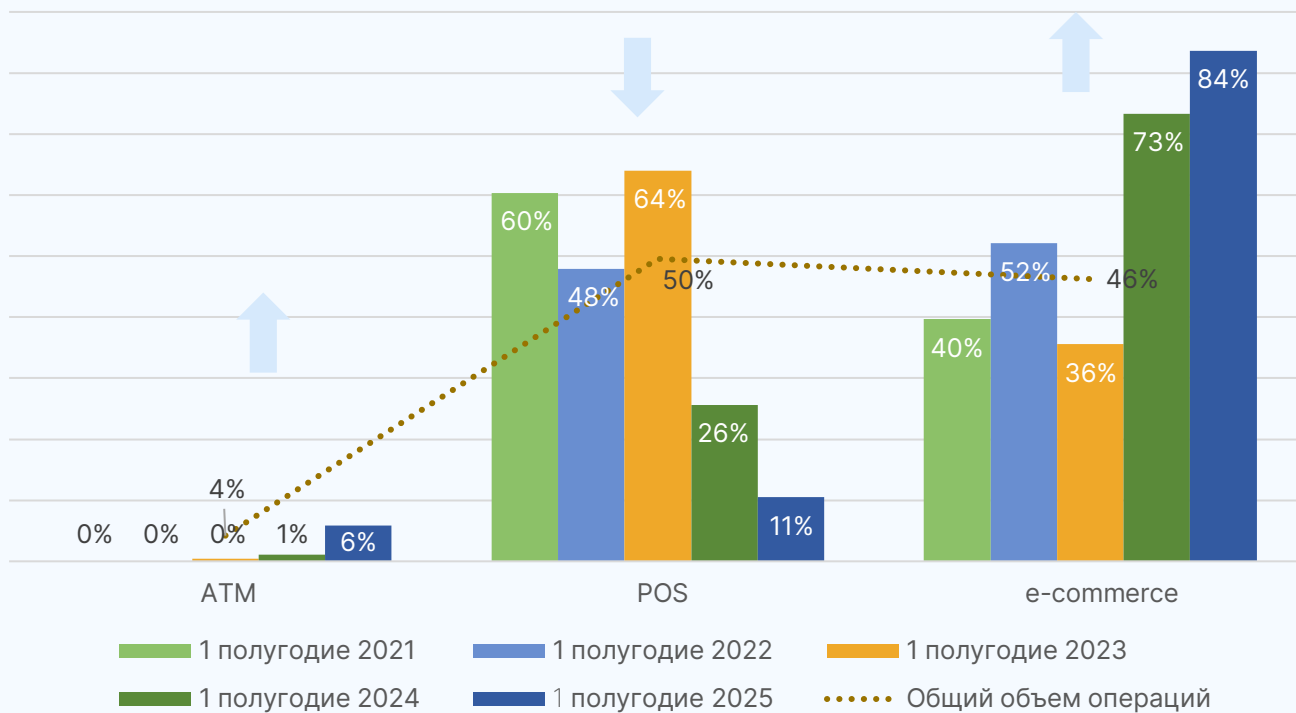
Действительных случаев использования поддельных карточек в эквайринговой сети банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр», не зафиксировано.

Общая сумма мошеннических операций в 1 полугодии 2025 года увеличилась в 8,8 раз по сравнению с 1 полугодием 2024 года, средняя сумма 1 мошеннической операции составила 439 долларов США. Рост суммы мошеннических операций обусловлен увеличением случаев мошенничества с использованием методов социальной инженерии (категория «другие виды мошенничества»), а также с изменениями правил международной платежной системы Visa.

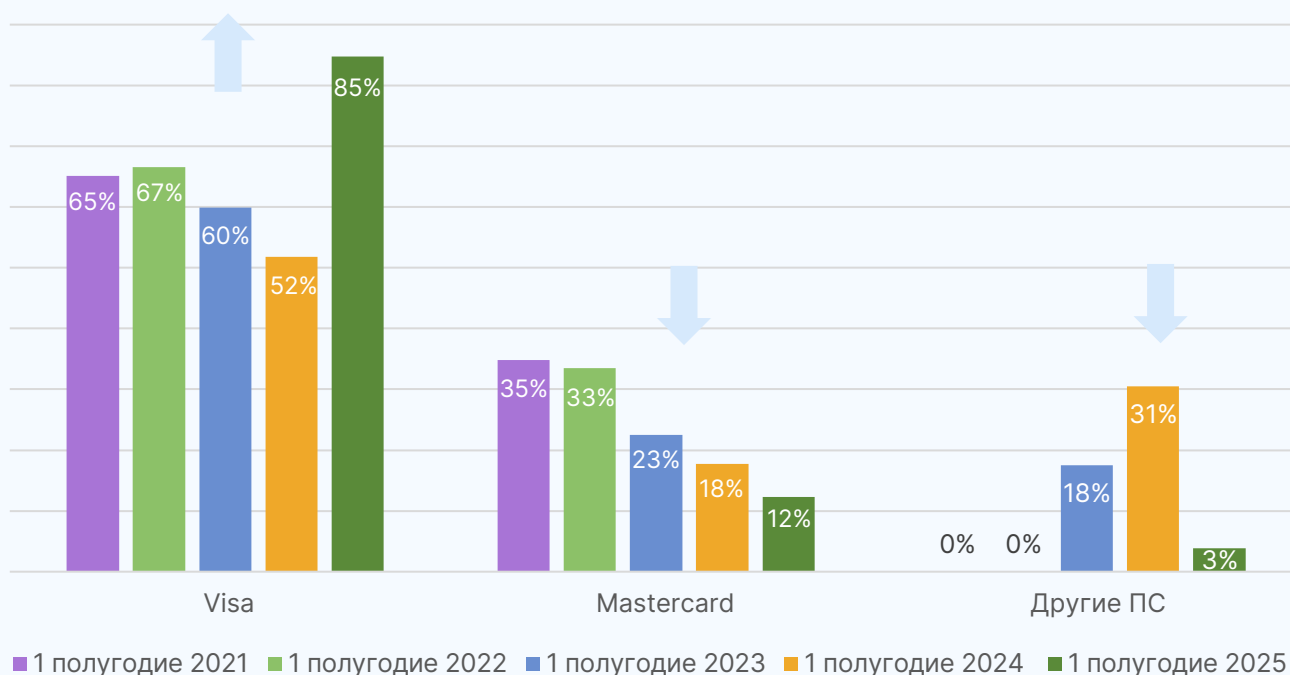
Виды мошенничества, эквайринг, %



Доля мошеннических операций в разрезе мест их совершения (эквайринг, %)



Доля мошеннических операций в разрезе платежных систем (эквайринг, %)



Рейтинг МСС, в которых осуществлялись мошеннические операции в эквайринге, распределился следующим образом: 49% мошеннических операций прошли в сервисах денежных переводов; 26% - жилищно-коммунальные услуги и инфокиоски; 5% - продовольственные магазины и супермаркеты; 2% - места общественного питания; 4% - услуги платного телевидения; 4% - сфера профессиональных услуг; 10% - другие ОТС.

В каких ОТС (категориях ОТС) осуществлялись мошеннические операции в эквайрской сети в 1 полугодии 2025 года



В каких ОТС (категориях ОТС) осуществлялись мошеннические операции в эквайерской сети по карточкам в 1 полугодии 2024 года



Рекламации эквайринг (данные по операциям в эквайринговой сети банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр»):

В 1 полугодии 2025 года общее количество эквайерских рекламаций снизилось в 30 раз по сравнению с 1 полугодием 2024 года. Большинство операций, оспоренных по причинам неполучения товаров/услуг и неполучения возврата средств – это рекламации, инициированные по операциям оплаты образовательных курсов и билетов на различные мероприятия.

В 1 полугодии 2025 года рекламации по причинам оспаривания распределились следующим образом:

22,1% оспоренных операций относятся к операциям неполучения товаров и услуг (в 1 полугодии 2024 года – 92,4%);

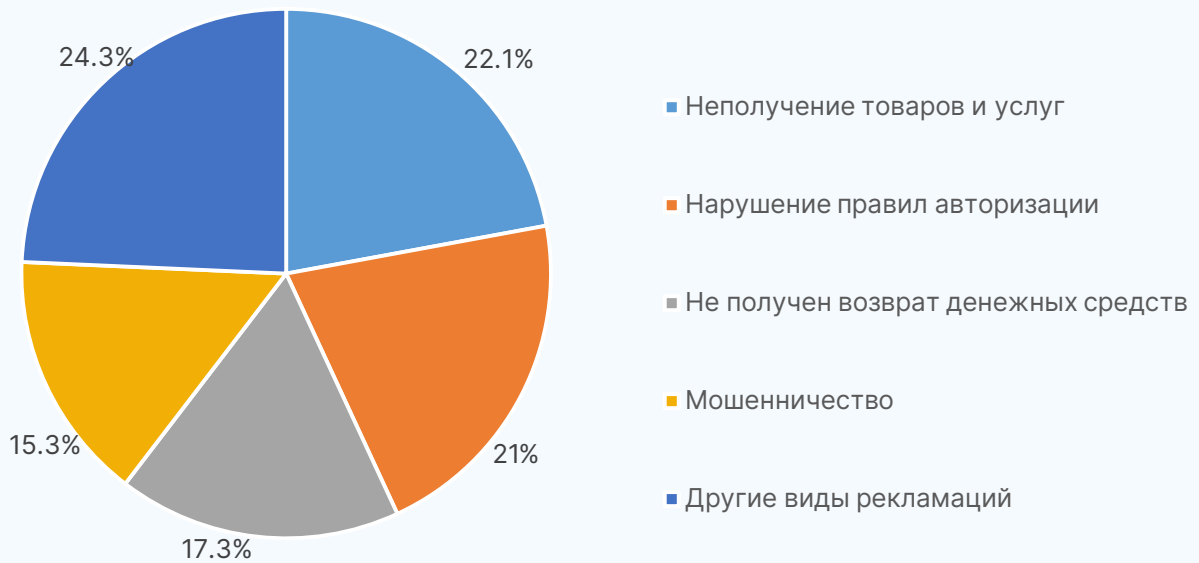
21% - нарушение правил авторизации (в 1 полугодии 2024 года – 0,5%);

17,3% – не получен возврат денежных средств (в 1 полугодии 2024 года – 5,3%);

15,3% составили оспаривания по причине мошенничества с использованием реквизитов карточек (в 1 полугодии 2024 года – 1%);

24,3% от общего количества оспоренных операций приходится на другие виды рекламаций (в 1 полугодии 2024 года – 1,3%).

Распределение рекламаций по причинам оспаривания (эквайринг, %)



Распределение рекламаций по платежным системам: Mastercard – 38%, Visa – 34,8%, UPI – 0,4%, другие ПС – 26,8%.

Обработано рекламаций в разрезе платежных систем (эквайринг, %)

