

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Факультет экономики и менеджмента  
Кафедра финансов и экономической безопасности

**Риски, связанные с  
пластиковыми картами**

Выполнила студентка  
группы Эбс-12  
Романова Валерия

Киров  
2015

# Про правила приема карт

Итак, сначала напомним правила приема пластиковых карт и идентификация карты. О них многие знают, но все ли следуют им? Проверьте себя и своих сотрудников.

- Предъявляемую к оплате карту необходимо идентифицировать.
- Нельзя обслуживать карты, срок действия которых еще не наступил или уже истек.
- Не обслуживайте локальные карты (исключение - карты с пометкой «Valid only in Russia», «Действительна только в России»).
- Необходимо убедиться в отсутствии следов подделки карты.
- Карты не должны обслуживаться через импринтер.

## Настоящая или подделка? Как не ошибиться...

- Как же отличить поддельные карты? Это не сложно, если кассир будет внимательным перед началом работы с ними.
- Осмотрите карту: поверхность «фальшивки» характерно коробится после теплового воздействия, поскольку для ее изготовления используется некачественный пластик. Нанесенная голограмма в этом случае, хоть и переливается всеми цветами радуги, не дает обычного объема изображения (фон тусклый, а изображение нечеткое). Панель для подписи заклеена обычной белой бумагой и легко задирается; отсутствует или стерт фон в виде трехцветной надписи «MasterCard» или «VISA».
- И еще. Получив карту в банке, не все владельцы ставят свою подпись в соответствующем поле. Это неправильно! По сути, такую карту нельзя принимать к оплате.
- На поддельной карте ламинирующая пленка отслаивается на краях карты в районе голограммы, неплотно прилегает к пластику у эмбоссированных\* карт; БИН банка-эмитента легко стирается с карты. Логотип указанной платежной системы имеет нестандартные цвета и даже может стираться с карты. Микропечать вокруг логотипа может быть нечитабельна.

\* **Эмбоссированные кредитные карты** - карты, на которых имя, фамилия, дата окончания действия карты и другая информация нанесены методом тиснения. Все цифры и буквы при этом выпуклые.

Еще несколько нюансов. В ультрафиолетовом свете иногда видно, что на «фальшивых» картах отсутствует изображение спецсимвола; торцевая часть карты бывает темная, а под эмбросированными символами карты просматривается заглаженный рисунок других эмбросированных знаков.

И, наконец, номер карты, отображенный на дисплее терминала и/или распечатанный на квитанции (чеке) терминала, может отличаться от эмбоссированного на карте.

Основные требования к оборудованию по приему пластиковых карт на торгово-сервисных предприятиях сводятся к следующему: согласно требованиям платежных систем VISA и MasterCard, все приложения, участвующие в обработке транзакций авторизации или проведении расчетов по пластиковым картам, должны быть сертифицированы по стандарту PA-DSS. Все операции должны проводиться только на терминале! По факту, сегодня многие кассиры производят расчет на кассе, что не является правильным. То есть рабочее место кассира должно быть оборудовано в соответствии с требованиями безопасности работы с картами.

Не будет лишним напоминание о том, что все операции с картами должны проходить при непосредственном присутствии владельца карты.

# Обучение персонала

Как известно, кадры решают все. В том числе и при работе с картами. Если не уделять человеческому фактору важного внимания, бизнес может понести значительные потери.

Частая ошибка - комбинированные карты (карты с магнитной полосой и чипом) персонал «проводит» магнитной полосой. Это неправильно: такая транзакция в дальнейшем может быть оспорена.

Необходимо акцентировать внимание сотрудников на том факте, что пластиковая карта является таким же денежным средством, как и наличные деньги. И проводить идентификацию платежной карты необходимо в полной мере, по всем максимально возможным признакам.

Торгово-сервисное предприятие несет полную ответственность за проведение операций с использованием фальшивых карт, поэтому нужно четко осознавать риски.



Хакерские карты для поломки терминала. Сравнительно новое направление мошенничества, получившее распространение в течение двух лет. Какова схема такого обмана? Два злоумышленника приходят в торговое заведение, заранее обговорив сумму предполагаемой «покупки». У них есть в наличии некая карта с чипом, которая при проведении через терминал «завешивает» систему. Один из злоумышленников забирает товар на указанную сумму, подходит на кассу и дает кассиру карту, от которой «зависает» система. В этот момент второй злоумышленник отправляет первому смс с текстом о том, что с его счета якобы списана указанная сумма. На кассира оказывается психологическое давление, которое нередко ведет к тому, что кассир отдает товар и отпускает злоумышленника. В связи с этим, для персонала важно определить правило: если нет чека от терминала об одобренной операции, товар никогда нельзя отдавать.

Неправильное оформление платежных документов. Как известно, существует два варианта проведения оплаты - с помощью пин-кода или после предъявления документа, идентифицирующего личность покупателя. В этом случае необходимо получить его подпись (причем подпись должна полностью совпадать с подписью на карте, о чем часто забывают кассиры). Если чек оформлен неправильно, операция может быть оспорена.

**Копирование карт с целью продажи третьим лицам.** Нужно знать, что существует специальное устройство, предназначенное для копирования карт. Таким образом могут быть похищены данные с многих карт. Владельцам карт в этом случае можно посоветовать следующее: в незнакомом месте проводить оплату по документам, не вводить пин-код.

### **Персоналу на заметку, про незаконное обналичивание денежных средств с пластиковых карт**

Банковская карта признается видом платежной карты и служит инструментом безналичных расчетов. Следовательно, возврат денежных средств за оплаченный в безналичном порядке товар нельзя вернуть наличными деньгами, их необходимо перечислить только в безналичном порядке.

Придерживаясь всех перечисленных выше мер безопасности, вы сможете значительно снизить риски, связанные с мошенничествами с использованием пластиковых карт.

**Спасибо  
за внимание!**