

Новые инструменты управления рисками в платежных системах

22 апреля 2015

Олег Скородумов
Глава департамента управления рисками
Visa в России

The VISA logo is displayed in a large, white, bold, sans-serif font against a dark blue background. The letters are closely spaced and have a slight shadow effect, giving it a three-dimensional appearance.

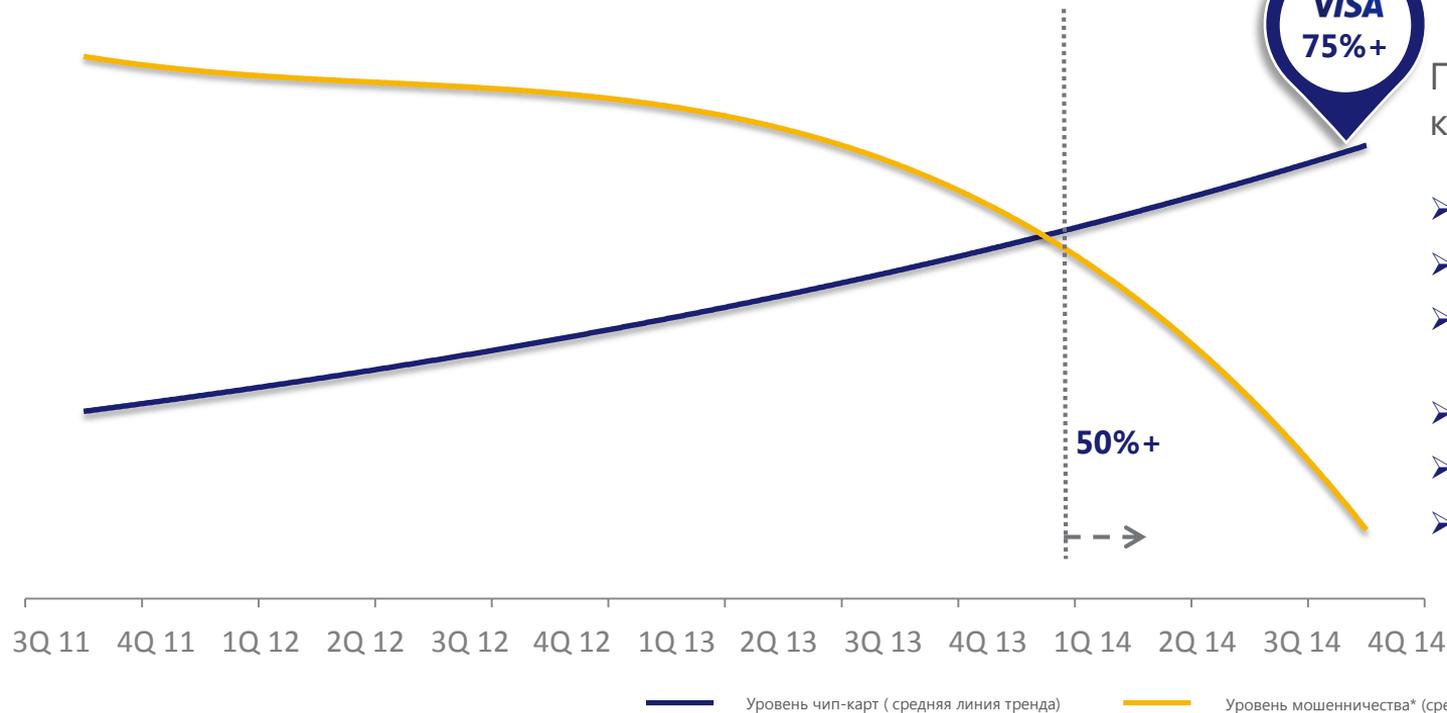
EMV-чип и снижение мошенничества в России



Проникновение чиповых карт, по данным EMVCo:

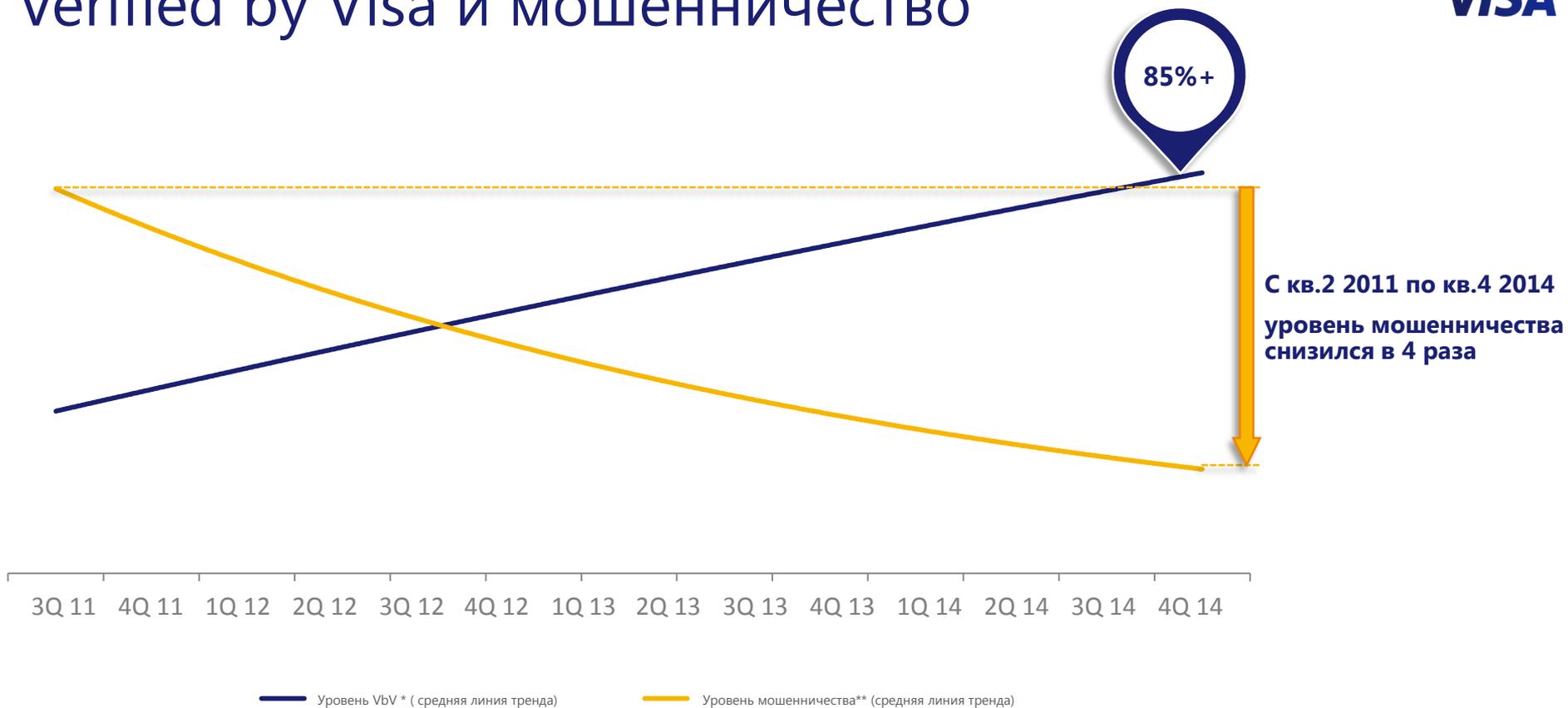
- Около **30%** глобально
- Свыше **95%** в З. Европе
- Свыше **75%** в Африке и на Ближнем Востоке
- Около **50%** в В. Европе
- Около **20%** в Азии
- Около **0.03%** в США

По данным EMV:
http://www.emvco.com/about_emvco.aspx?id=202



* – учтены следующие виды мошенничества, которые были осуществлены внутри РФ: поддельные карты, украденные и потерянные карты

Verified by Visa и мошенничество



* – учтена доля аутентифицированных VbV транзакций (ECI5) в объеме транзакций точек электронной коммерции, поддерживающих VbV (ECI5, ECI6) внутри РФ

** – учтено мошенничество по транзакциям с индикаторами электронной коммерции: ECI5, ECI6, ECI7 внутри РФ

Новые индустриальные стандарты в платежах



EMV 'Next Gen'

- Расширенная информация о контексте транзакций
- Ускоренный и более простой процесс покупки, особенно на мобильных устройствах
- Более современная криптография

3D Secure 2.0

- Учитывает особенности мобильных устройств и новые методы аутентификации
- «Умная» (контекстная) аутентификация



PCI DSS 3.1

- Уточняет существующие требования
- Учитывает новые векторы атак

Что такое токенизация?

Замена номера карты (PAN) уникальным “альтернативным идентификатором”, который может использоваться вместо номера карты для оплаты.

Использование токена может быть ограничено либо устройством, для которого он был создан, либо магазином, либо «каналом», например, только NFC или только Интернет.

Октябрь 2013/Март 2014

**Индустриальный
стандарт**



Апрель/Июнь 2014

**Спецификации
VisaNet**



Октябрь 2014



2015+

**Продолжение
следует...**

Новые участники

Держатель карты

Инициатор запроса токена

Поставщик Сервиса Токенов

Банк-эмитент карты



Новые функции

1. Обработка запросов токенов



Создание и выпуск токенов. Оценка риска и передача токена на устройство пользователя, ID&V

3. Обработка транзакций с токенами



Де-токенизация, проверка ограничений области использования токена во время авторизации, клиринг, взаиморасчеты и обработка диспутов

2. Хранение токенов (Token Vault)



Хранение атрибутов токена и связи между токеном и номером карты

4. Управление жизненным циклом токенов

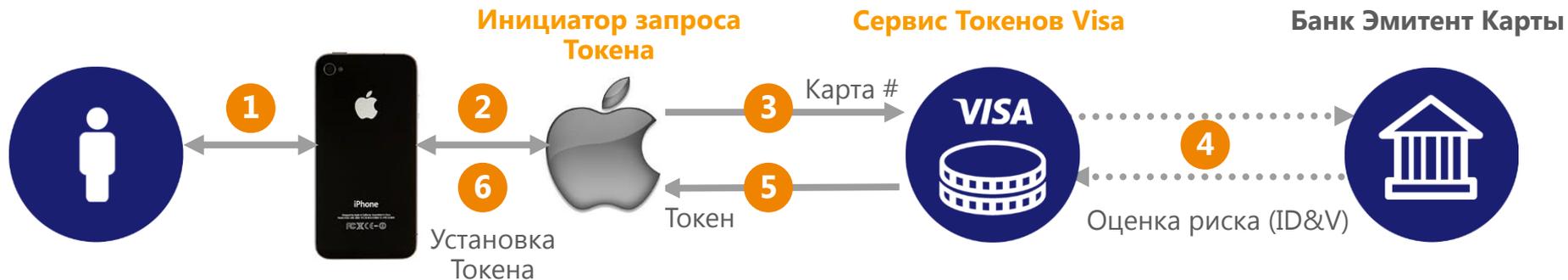


Управление статусом токена в Хранилище Токенов. Приостановка и возобновление токена, деактивация токена, уведомление (эмитентов и партнеров) об изменении состояния токена.

Обработка Платежных Токенов

Пример Apple Pay

1. Выпуск токена

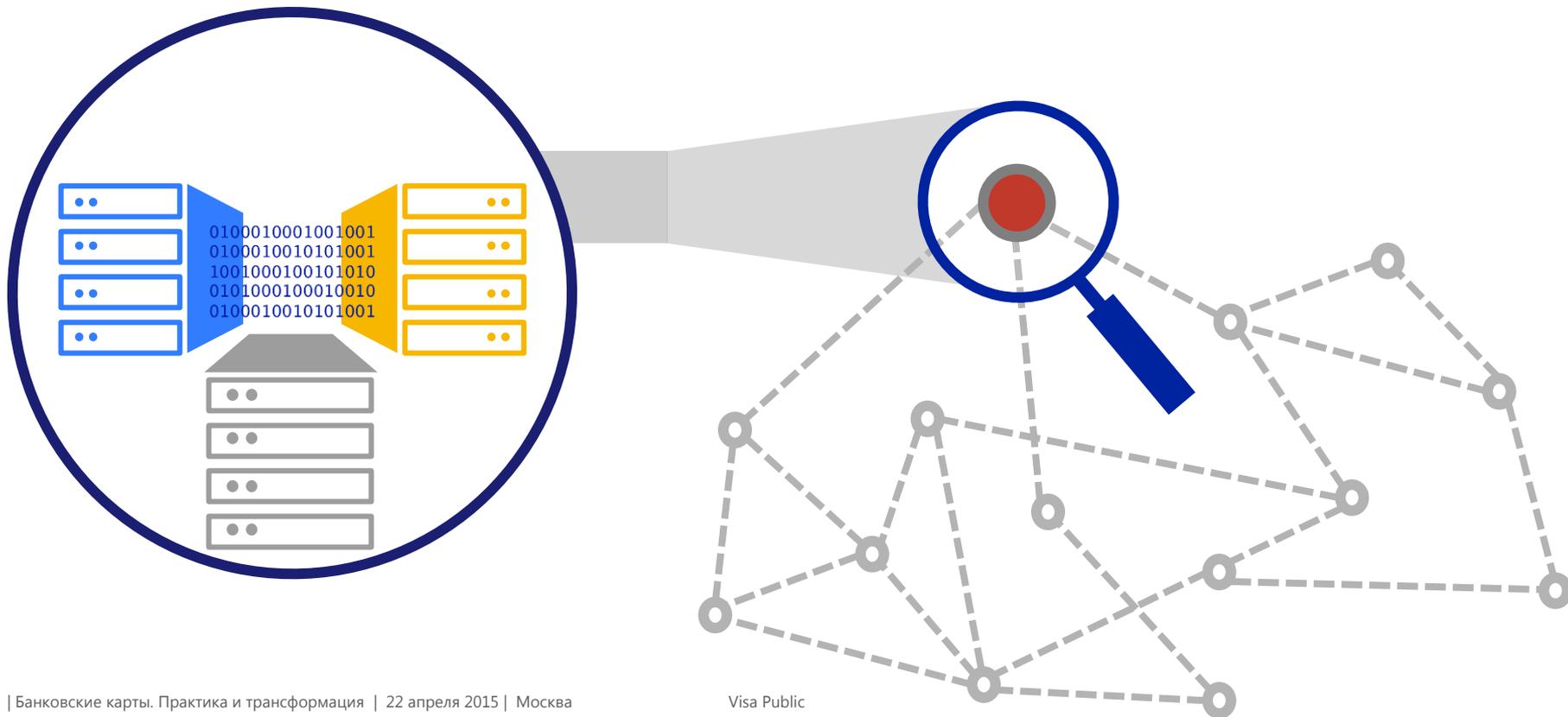


2. Покупка



Применение экспертных систем...

Позволяет выявлять мошеннические операции в момент совершения транзакции



Многоуровневая стратегия безопасности



Комплекс взаимодополняющих элементов



РАЗВИТИЕ Использование стратегии оценки рисков для новых продуктов и «каналов»

Взаимодействие – фактор успеха



Все участники индустрии управляют риском



- **Снижение объема и защита** критичных данных
- **Снижение ценности** используемых платежных данных
- Постоянное совершенствование **процессов выявления и реагирования** мошенничества для противодействия будущим атакам

...Совместная работа всех участников индустрии, регуляторов, чтобы обеспечить безопасность платежей для потребителей

Спасибо

VISA