

# Экспертная оценка годовых потерь от мошенничества

Экспертный расчет годовых потерь от мошенничества является собственной оценкой специалистов компании «Инфосистемы Джет» по противодействию мошенничеству и основан на данных о потерях кредитно-финансовых организаций (в том числе публичных), информации от экспертов – представителей бизнеса, независимых экспертов сообщества по противодействию мошенничеству, аналитических материалах платежных систем, отчетности регуляторов.

## Экспертная оценка:

- не включает риски потерь, вызванные прямыми хищениями денежных средств или товарной продукции, кражи товаров из торговых залов, обвеса и обсчета покупателей и клиентов организаций. Также не включены факты хищения средств из сейфов, взлома

банкоматов, кредитные, брокерские риски, риски, связанные с другими спец. услугами кредитно-финансовых организаций, и случаи мошенничества с товарно-материальными ценностями, не являющимися предметом продаж компании или оказания услуг;

- содержит сведения об объеме свершившихся хищений и не учитывает последующие возмещения средств со стороны злоумышленников;
- включает случаи мошенничества, реализуемые злоумышленниками за счет специфики бизнес-процессов, автоматизированных некоторыми системами отечественных компаний.

Оценка потерь приведена в рублях с распределением по ключевым категориям риска для трех сфер отечественного бизнеса (кредитно-финансовые организации, ритейл и телеком).



По мнению экспертов компании «Инфосистемы Джет», объемы потерь российских компаний от мошенничества устойчиво растут.

«Эта тенденция актуальна для всех представителей различных вертикальных рынков. Однако для компаний, традиционно активно занимающихся борьбой с мошенничеством (операторов связи и кредитно-финансовых организаций), характерно увеличение общего числа попыток атак при одновременном уменьшении количества их успешных реализаций за счет повышения общего уровня противодействия», – поясняет **Алексей Сизов, руководитель направления противодействия мошенничеству Центра информационной безопасности компании «Инфосистемы Джет».**

Также эксперты компании «Инфосистемы Джет» отмечают, что дополнительное влияние на рост количества преступлений, реализуемых сотрудниками компании-«жертвы», оказывает экономическая нестабильность.

# Кредитно-финансовые организации

Общий объем годовых потерь от мошенничества

≈ 7,065 млрд

↑ 26,8%

≈ 8,962 млрд

2014

2015

## Хищения в ДБО (юрлица)

Заражение вредоносным ПО

2125 млн

↓ 8,2%

1950 млн

Удаленное управление РС

924 млн

↑ 15,6%

1068 млн

Прочее

212,5 млн

↓ 37,6%

132,6 млн

## Хищения в ДБО (физлица)

Заражение вредоносным ПО

289,4 млн

↑ 82,4%

527,8 млн

Фишинг

313,2 млн

↑ 95,5%

612,4 млн

Социальная инженерия

246,2 млн

↑ 109,2%

515,1 млн

Нелегитимная перерегистрация SIM-карты, использующейся для дополнительной аутентификации

20,73 млн

↑ 25,8%

26,07 млн

Прочее

146,88 млн

↓ 0,4%

146,28 млн

## Карточное мошенничество

Skimming

756 млн

↓ 35,7%

486 млн

CNP (операции без использования карт)

856,8 млн

↑ 45%

1242 млн

Lost&Stolen (несанкционированные операции по утерянным/украденным картам)

176,4 млн

↓ 8,2%

162 млн

Социальная инженерия<sup>1</sup>

71 млн

↑ 242,3%

243 млн

## Внутреннее мошенничество

Несанкционированные операции с клиентскими счетами

534 млн

↑ 87,5%

1001 млн

Несанкционированная выдача дополнительных средств управления счетом (логина в ДБО, дополнительной карты к счету и пр.)

249 млн

↑ 77,8%

442,8 млн

Мошенничество, связанное с выполнением планов сотрудников банка (по подключению услуг, оформлению страховой и т.д.)

105 млн

↑ 208,6%

324 млн

Прочее

39 млн

↑ 112,3%

82,8 млн

По мнению команды по противодействию мошенничеству компании «Инфосистемы Джет», эти цифры недооценены в 3 раза.

«Стоит отметить, что уровень мошенничества по скомпрометированным картам активно теряет свои позиции благодаря требованиям по полному переходу на карты с микропроцессором. При этом мошенничество в интернете набирает обороты (что, впрочем, является выраженной тенденцией уже на протяжении 5 лет). Объем хищений по категории Card not present превысил объемы хищений по скомпрометированным картам. Рост числа махинаций,

связанных с социальной инженерией, также сохранился как тенденция и на сегодняшний день некоторые банки активно проводят политику информирования клиентов о рисках передачи третьим лицам информации», – комментирует ситуацию **Алексей Сизов**.

Потери от внутреннего мошенничества превышают 1,85 млрд руб. Именно здесь за прошедший год обозначилась наиболее пугающая тенденция роста (практически в 2 раза). Этот тип мошенничества является самым сложным с точки зрения детектирования: период выявления схем хищений составляет в среднем 14 месяцев.

# Ритейл-компании

## Продуктовый ритейл

2014 год

2015 год



Мошенничество в маркетинге, программах лояльности



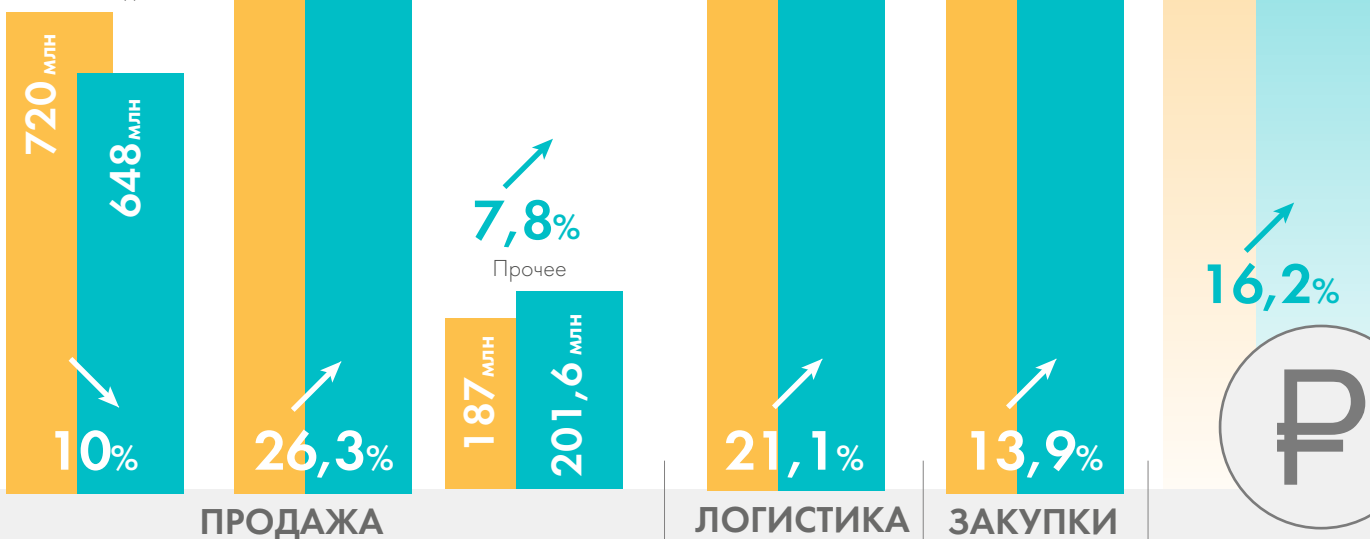
Логистическое мошенничество



Мошенничество в сфере закупок



Кассовый фрод



# Ритейл-компании

## Продажа электроники

2014 год  
2015 год



Мошенничество в маркетинге, программах лояльности



Логистическое мошенничество

≈ 6,280 млрд  
≈ 7,025 млрд  
Общий объем годовых потерь от мошенничества



Кассовое мошенничество

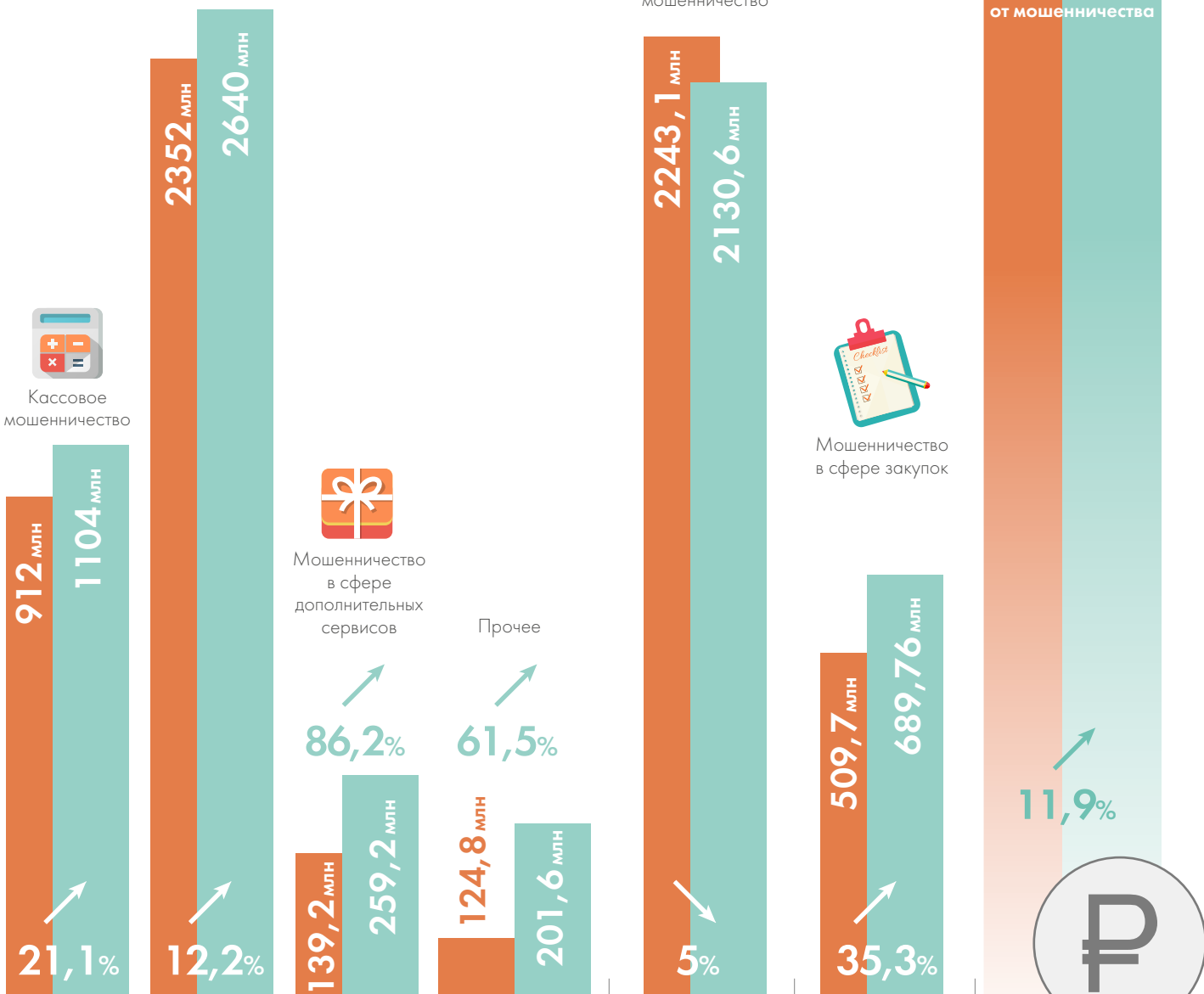


Мошенничество в сфере закупок



Мошенничество в сфере дополнительных сервисов

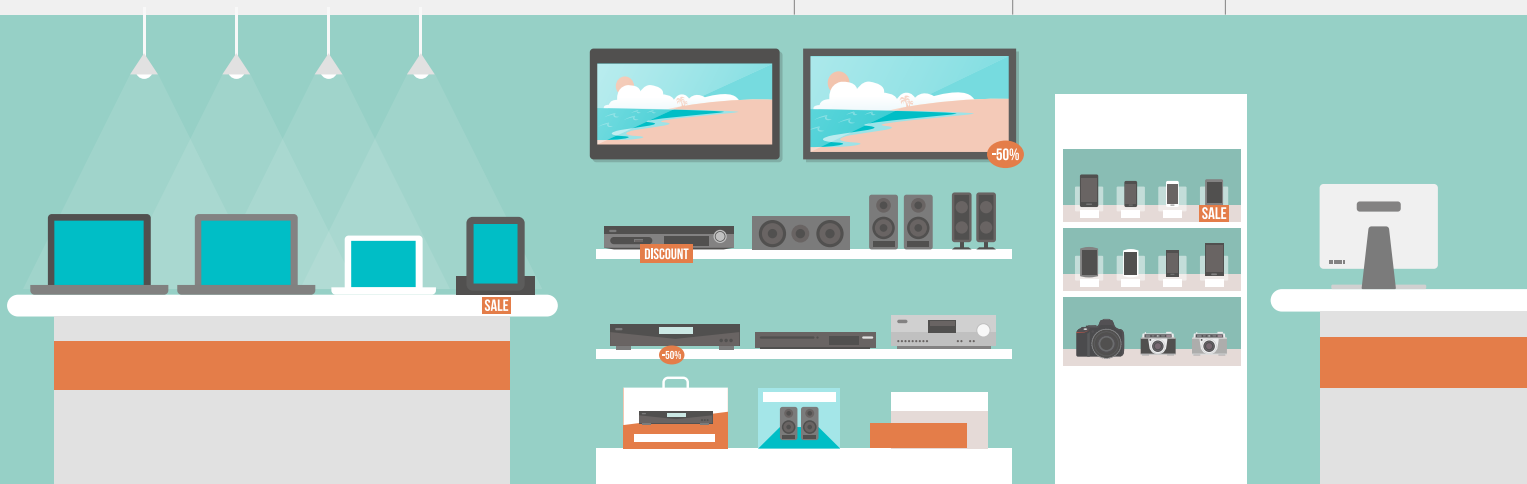
Прочее



ПРОДАЖА

ЛОГИСТИКА

ЗАКУПКИ

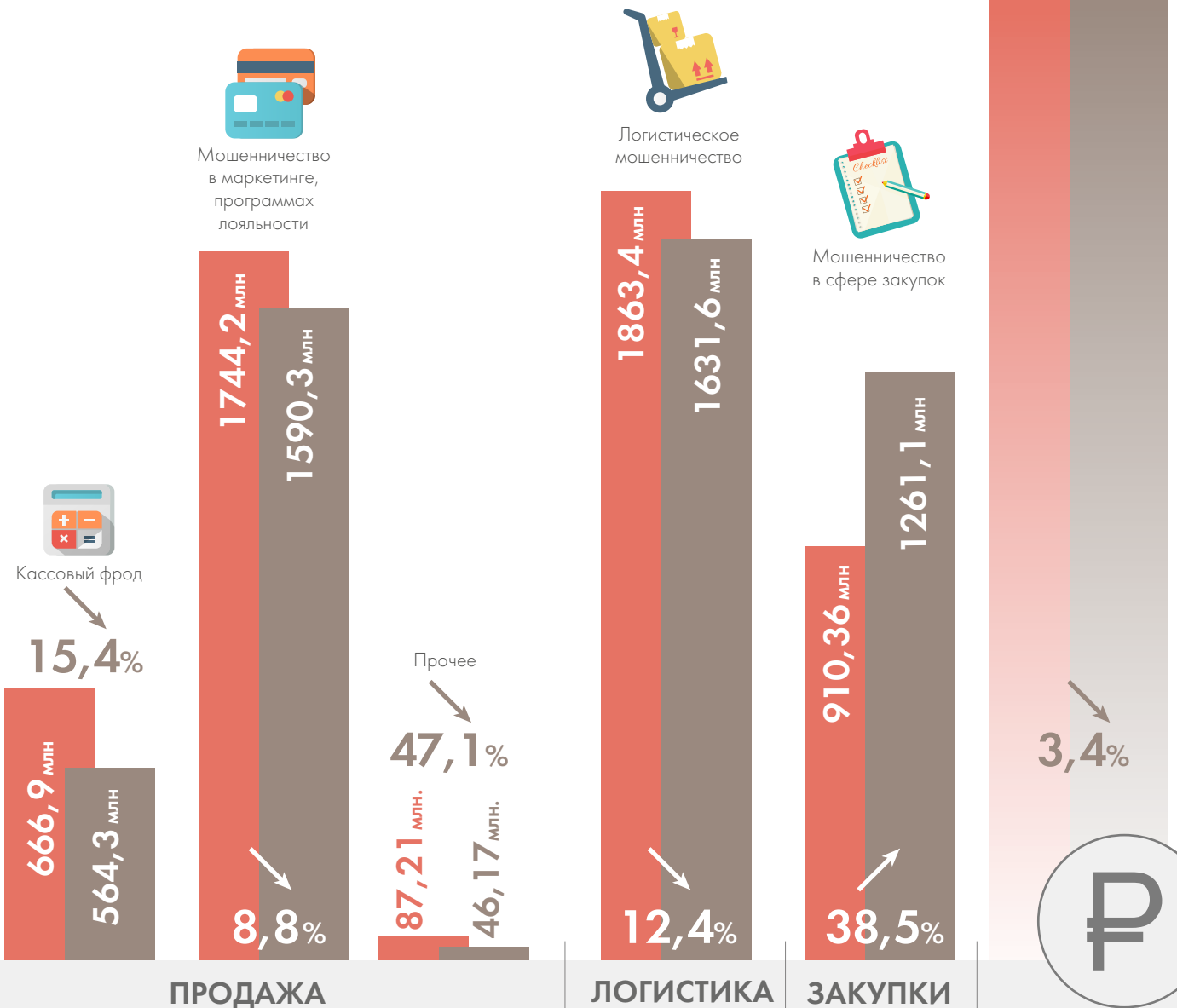


# Ритейл-компании

## Ритейл одежды

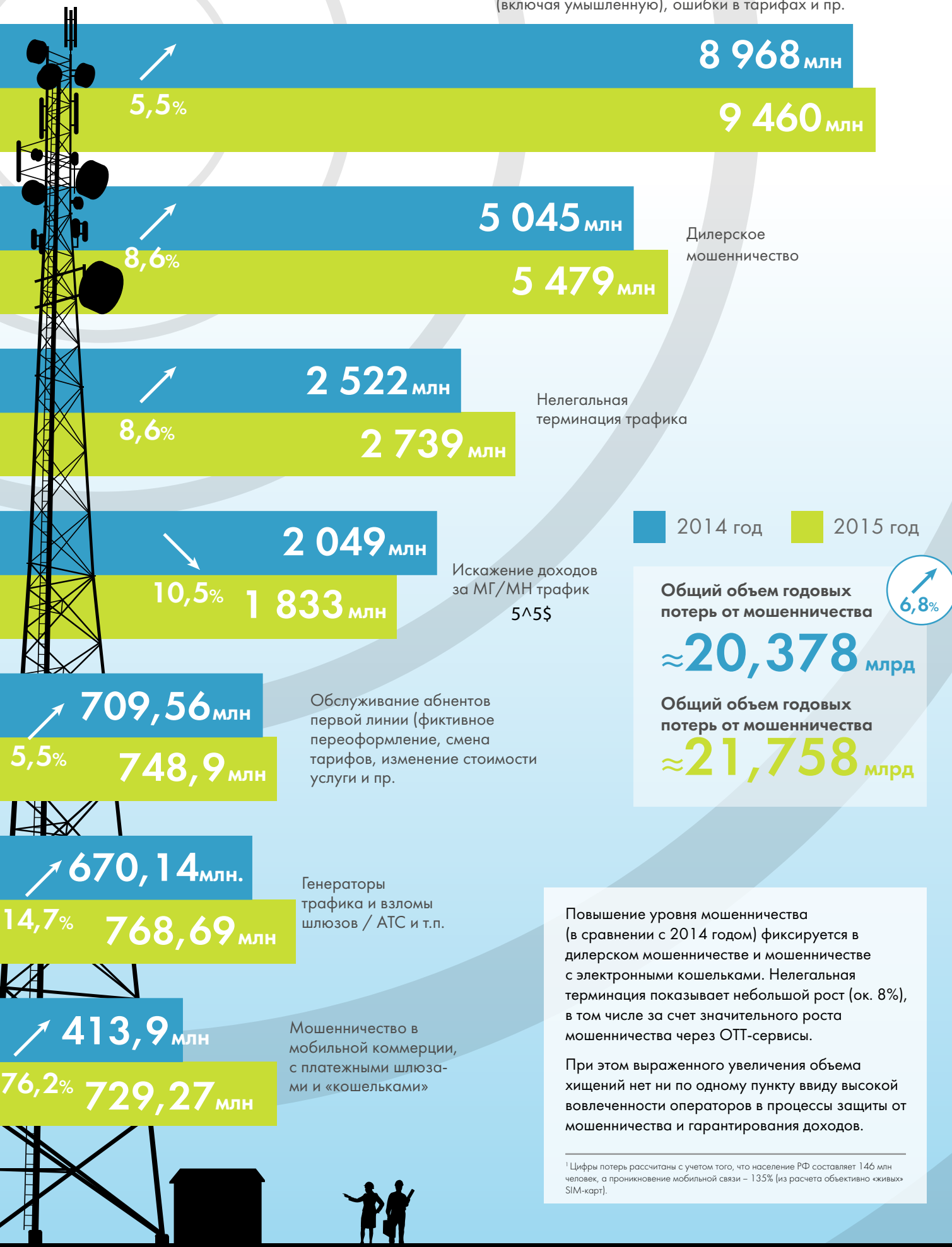
«Оценка рисков ритейлеров – задача не тривиальная: каждая компания оценивает потери по уникальным критериям, а расчет недополученной прибыли проводит крайне малое количество игроков на рынке. При этом оценка мошенничества по статье "невыясненные потери" имеет тенденцию к небольшому росту», – поясняет **Алексей Сизов**.

2014 год 2015 год



# Телеком-операторы<sup>1</sup>

Рассинхронизация биллинга и коммутаторов (включая умышленную), ошибки в тарифах и пр.



2014 год 2015 год

Общий объем годовых потерь от мошенничества

≈ 20,378 млрд

Общий объем годовых потерь от мошенничества

≈ 21,758 млрд

Повышение уровня мошенничества (в сравнении с 2014 годом) фиксируется в дилерском мошенничестве и мошенничестве с электронными кошельками. Нелегальная терминация показывает небольшой рост (ок. 8%), в том числе за счет значительного роста мошенничества через ОТП-сервисы.

При этом выраженного увеличения объема хищений нет ни по одному пункту ввиду высокой вовлеченности операторов в процессы защиты от мошенничества и гарантирования доходов.

<sup>1</sup> Цифры потерь рассчитаны с учетом того, что население РФ составляет 146 млн человек, а проникновение мобильной связи – 135% (из расчета объективно «живых» SIM-карт).