

# FinTech Show

## Card Fraud Prevention

Budapest, 2017.04.11.

Kezdjük egy kis matekkal

---

Bár lehet, hogy ezzel nem leszek népszerű 

Két elég nagy szám

**21,84 milliárd USD**

bankkártya csalások összértéke  
a világon, 2015-ben

**6 102 000 000 000 HUF**

**20,5%** növekedés (2014->2015)

Forrás: The Nilson Report October 2016 / Issue 1096

[https://www.nilsonreport.com/upload/content\\_promo/The\\_Nilson\\_Report\\_10-17-2016.pdf](https://www.nilsonreport.com/upload/content_promo/The_Nilson_Report_10-17-2016.pdf)

Átváltás: MNB 2015. évi átlagárfolyamon (279,4 HUF/USD)

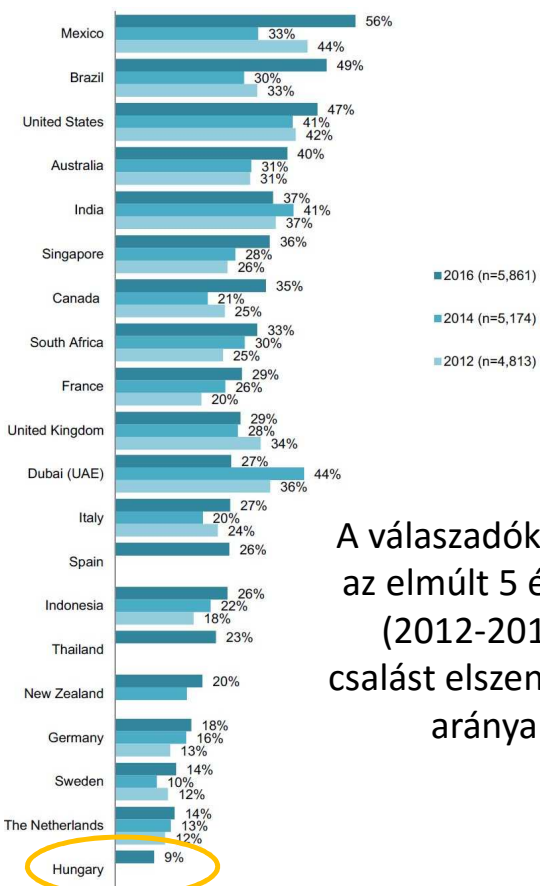
4

kártyaadat szükséges egy visszaéléshez:

1. szám
2. birtokos neve
3. érvényesség
4. biztonsági kód

Valamennyi látható a kártyán!

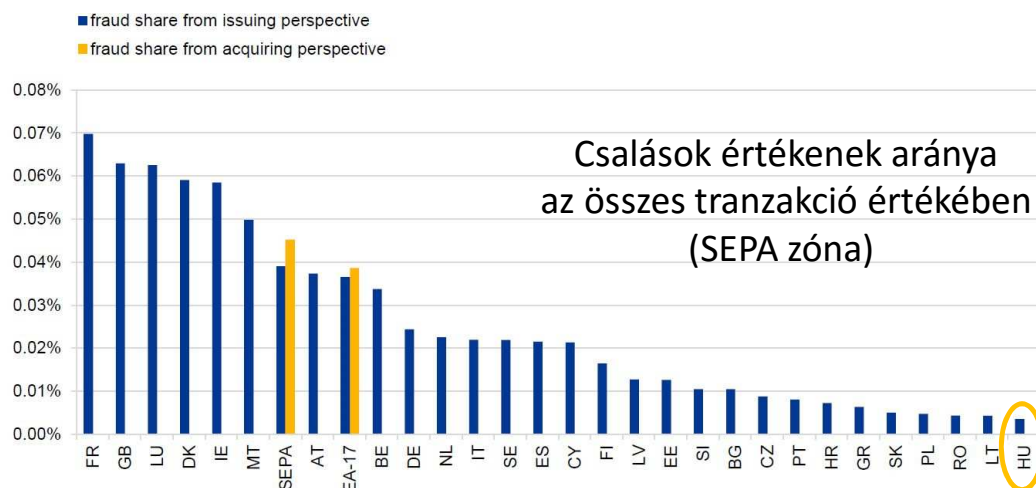
# Amire nem találtunk számot



A válaszadók közül az elmúlt 5 évben (2012-2016) csalást elszenvedők aránya

## A jelenlévők

# hány %-ának van olyan ismerőse, aki már tiltott le bankkártyát?



Csalások értékek aránya az összes tranzakció értékében (SEPA zóna)

Forrás: 2016 Global Consumer Card Fraud: Where Card Fraud Is Coming From

<https://www.aciworldwide.com/-/media/files/collateral/trends/2016-global-consumer-card-fraud-where-card-fraud-is-coming-from.pdf>

Forrás: European Central Bank: Fourth report on card fraud

[https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/4th\\_card\\_fraud\\_report.en.pdf](https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/4th_card_fraud_report.en.pdf)

## Még két szám

**3 200 000**

(2014: 56 000 000)

Hány bankkártya adatát szerezték meg  
2016 legnagyobb **ismert** adatlopásában?

**7 USD / db**

(2014: 4 USD / db)

Mennyibe került 2016-ban a fekete piacon  
egy „MasterCard / Visa” kártya, **garanciával?**

Forrás: 8 of the Largest Data Breaches of All Time

<https://www.opswat.com/blog/8-largest-data-breaches-all-time>

Forrás: Underground Hacker Markets – Annual report 2016

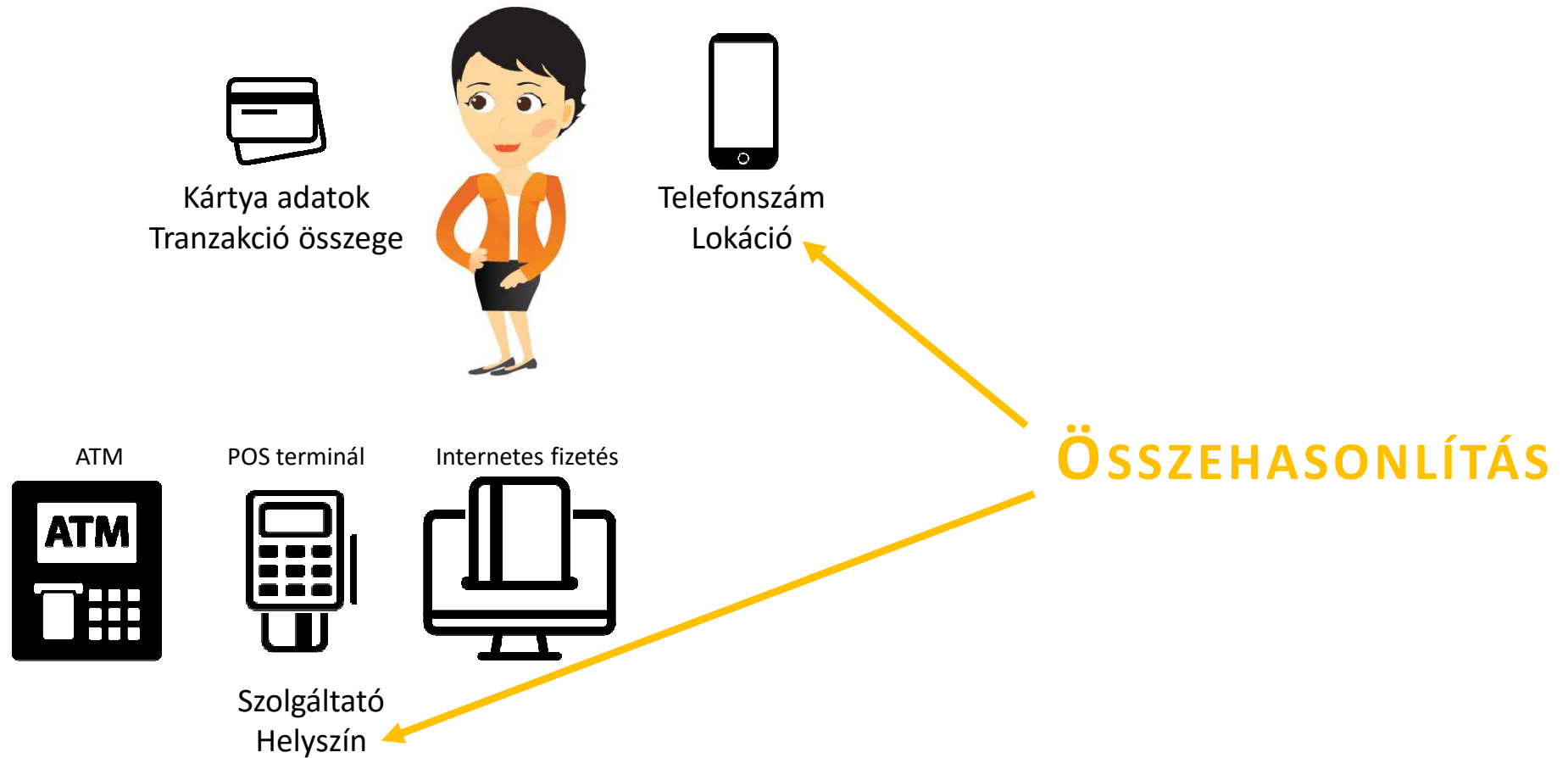
<https://www.secureworks.com/resources/rp-2016-underground-hacker-marketplace-report>

Hogyan vásároljunk?

<http://resources.infosecinstitute.com/card-fraud-in-the-deep-web/>

<http://www.tomsguide.com/us/how-to-buy-stolen-credit-cards,news-18387.html>

# Az ötlet



## Hogyan működik?

### Card Present

94% (értékben 90%)

### Card Not Present

6% (értékben 10%)

Észrevétlenül ellenőríz (cella info alapján)  
és eltérés esetén beavatkozik

A kártyatulajdonosnak nincs feladata!

Whitelist rögzíthető

Instant engedélyezés SMS-ben

Magyarországon kibocsátott kártyák használati aránya 2016-ban

Forrás: MNB: Contactless payments exceed traditional card payments in 2016

<https://www.mnb.hu/letoltes/penzforgalmi-tablakeszlet-tajekoztato-20170316-en.pdf>





Hol tartunk most?

1. Mobiltelefon lokációhoz való azonnali hozzáférés

DONE

2. Fizetési folyamatba történő beavatkozás

ONGOING

3. Pilot: kereskedelmi bank és kártyatársaság  
(A mobil szolgáltató már adott.)

TODAY

Végül még egy kis matek 😊

Ha világszinten évente **csak** a lopás **1%-t** akadályozzuk meg,  
az így elkerült veszteség **mindössze 1%-ának** ellenében,  
akkor az **610 200 000 HUF éves árbevételt** eredményezne.

**Ki szeretne csatlakozni?**