
ΑΠΑΤΕΣ ΜΕ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΤΥΠΟΙ ΑΠΑΤΗΣ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

- Συναλλαγές με χαμένη / κλεμμένη κάρτα.
- Συναλλαγές με κάρτα που υπεξαιρέθηκε πριν φθάσει στα χέρια του δικαιούχου.
- Έκδοση κάρτας με χρήση ψευδών προσωπικών ή και οικονομικών στοιχείων.
- Πλαστογραφία δηλ. δημιουργία κάρτας – κλώνου που μπορεί να πραγματοποιηθεί συναλλαγές σε επιχειρήσεις, ενώ η πραγματική κάρτα βρίσκεται στα χέρια του κατόχου της.
- Υποκλοπή και παράνομη χρήση του αριθμού της κάρτας σε συναλλαγές από απόσταση ή στο internet.

ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΤΥΠΟΙ ΑΠΑΤΗΣ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

- ATM Skimming, δηλ. η υποκλοπή των στοιχείων της μαγνητικής ταινίας της κάρτας και του PIN κατά τη διάρκεια συναλλαγής σε ΑΤΜ.
- Αποδοχή «λευκών» πλαστικών από την επιχείρηση για συναλλαγές στο ηλεκτρονικό τερματικό της.
- Απόδοση μετρητών - αντί εμπορεύματος - από τον έμπορο στον κάτοχο της κάρτας μέσω εικονικών συναλλαγών.
- Υποκλοπή προσωπικών στοιχείων πελατών και στοιχείων καρτών μέσα από αρχεία που τηρούν οι επιχειρήσεις.

ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

- Επιμελής φύλαξη της κάρτας και έγκαιρη δήλωση της απώλειας / κλοπής της στην εκδότρια Τράπεζα.
- Έλεγχος ταυτοπροσωπίας του πελάτη από τον έμπορο.
- Αντιπαραβολή της υπογραφής στην κάρτα με αυτήν στο απόκομμα της συναλλαγής και έλεγχος των χαρακτηριστικών ασφαλείας της κάρτας.
- Αποστολή μη ενεργοποιημένης κάρτας προς τον κάτοχο.
- Ανάπτυξη συστημάτων ελέγχου συναλλαγών και πρόληψης της απάτης.

ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

- Συχνός έλεγχος των ATMs για ίχνη εξωτερικής παγίδευσης.
- Εφοδιασμός των ATMs με μηχανισμούς anti-skimming.
- Δημιουργία ασφαλούς περιβάλλοντος στις συναλλαγές μέσω internet.
- Εκπαίδευση κατόχων , εμπόρων και προσωπικού των Τραπεζών σε θέματα πρόληψης της απάτης.
- Συνεργασία με τις διωκτικές Αρχές και υποστήριξη τους στην καταπολέμηση του Οικονομικού Εγκλήματος.

ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

- Αναβάθμιση καρτών και ATMs με σκοπό την πρόληψη της απάτης (EMV standards)
- Ασφάλεια των δεδομένων που αφορούν τις κάρτες και τους κατόχους αυτών.

PCI DSS

- Ο όρος PCI DSS προέρχεται από τα αρχικά των λέξεων **P**ayment **C**ard **I**ndustry **D**ata **S**ecurity **S**tandards
- Τα PCI DSS είναι ένα σύνολο τεχνικών απαιτήσεων και μεθοδολογιών που δημιούργησαν τα διεθνή συστήματα πληρωμών και αποσκοπούν στην ασφαλή διαχείριση των δεδομένων που αφορούν τους κατόχους καρτών.
- Τα PCI DSS αφορούν όλα τα σημεία διαχείρισης της πληροφορίας δηλ. τις Τράπεζες , τις επιχειρήσεις που αποδέχονται κάρτες πληρωμών, τις εταιρίες που διαχειρίζονται τις συναλλαγές (processors) και τις εταιρίες που προμηθεύουν τα συστήματα διενέργειας και διαχείρισης συναλλαγών (vendors).

PCI DSS

- Η υποκλοπή ευαίσθητων πληροφοριακών δεδομένων των καρτών πληρωμών αποφέρει τεράστια οικονομικά οφέλη σε αυτούς, που θα αποκτήσουν παράνομα την πληροφορία.
- Η «γνωστή» πλέον περίπτωση μαζικής υποκλοπής 40.000.000 αριθμών πιστωτικών καρτών στις Η.Π.Α είχε οικονομικές επιπτώσεις για τις Τράπεζες παγκοσμίως.
- Η διαρροή τέτοιων ευαίσθητων πληροφοριών από κάποιον Οργανισμό είναι ικανή να προκαλέσει κλονισμό της αξιοπιστίας του και να τον οδηγήσει ακόμη και σε χρεοκοπία.

PCI DSS

- Οι βασικές οδηγίες των PCI DSS αφορούν :
 - ✓ το «κτίσιμο» και τη διατήρηση ασφαλούς δικτύου.
 - ✓ την προστασία των δεδομένων του κατόχου της κάρτας.
 - ✓ την ύπαρξη προγράμματος ελέγχου των «κενών» ασφαλείας.
 - ✓ τη λήψη μέτρων ελέγχου των προσβάσεων στα δεδομένα.
 - ✓ τον τακτικό έλεγχο των συστημάτων.
 - ✓ την ύπαρξη πολιτικής ασφάλειας.

PCI DSS

- Ειδικά για τις επιχειρήσεις, τα PCI DSS προβλέπουν το διαχωρισμό τους σε τέσσερα επίπεδα (levels) βάσει του ετήσιου πλήθους συναλλαγών που πραγματοποιούν και επιβάλλουν ελέγχους με συχνότητα ανάλογη του επιπέδου της επιχείρησης.
- Η ευθύνη για την παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής των PCI DSS ανήκει στο όργανο που λέγεται PCI COUNCIL.
- Το PCI COUNCIL αναθέτει επίσης το έργο της ετήσιας πιστοποίησης των PCI DSS σε συγκεκριμένες εταιρίες (**Qualified Security Assessors**).