

Platební karty od A do Z

„BEZPEČNOST plateb v digitální éře“

CONFORUM seminář
20.11.2024

O čem si budeme povídat:

Standardy a Technologie

Trendy - Historie – Současnost

Modus Operandi

Ochrana/Obrana proti podvodům

Standardy

- Interoperabilní pravidla karetých schemat (VISA, MasterCard, DINERS, AMEX, JCB, Union Pay.....) – Issuing/Acquiring/Clearing&Settlement/Finanční vypořádání/Chargebacks
- EMV (Europay/MasterCard/Visa) – čipová/NFC technologie
- 3DS (3 Dimension Security) – e-commerce, digitalizace
- PCI DSS (Payment Cards Industry Standard) – zásady ochrany citlivých karetých dat v rámci celého ICT prostředí eko-systému
- EU_PSD2-3/Strong Consumer Authentication

WORLDLINE 

Technologie - Trendy

- Embossing (od konce 50.let min. století)
- Magstripe (od pol. 70.let min. století)
- Chip, 3DS e-commerce (od přelomu 21.století)
- NFC (Tap to Pay) – mobilní platby (2. dekáda 21.století)
- Internetové/Mobilní bankovníctví (současnost)
- Tokenizace - virtualizace/digitalizace GooglePay/ApplePay/GarminPay.....

Card Present **X** Card not Present (Mail Order/Telephone Order **vs** e-commerce)
 Autorizace **X** Autentizace

Druh akceptační infrastruktury (Point of Interaction)

Typy transakcí: Prodej - Sale/Storno -Reversal/Návrat – Refund

WORLDLINE 

Bezpečnost Historie – Současnost – Trendy

- **Embossing** – padělky (hologram); únik dat (MO/TO - CVC/CVV-kontrolní kód)/“Credit Master“ SW (generátor PAN/z uniklých dat); podpis (Cardholder Verification Method)
- **Magstripe** – PIN (Cardholder Verification Method); Skimming
- **Chip&Pin** incl. **Contactless**– no skimming
- **NFC (Tap to Pay) = mobilní platby** – pouze zabezpečená Peněženka resp. Metoda podporovaná vydavatelem karty
- **3DS e-commerce** – Obchodník resp. platební brána neviduje údaje o kartě, pouze objednávku (SSL form v. 3DS); Malware (přesměrování nastrčené/podvodné url)
- **Tokenizace** - GooglePay/ApplePay/GarminPay – platby mobilem; každá platba/použití je jedinečné; platební metody schvaluje vydavatel + 2/3 faktorová autentizace
- **Internetové/Mobilní bankovníctví** – 2/3 faktorová autentizace přístupu

WORLDLINE 

Modus Operandi Historie – Současnost

- **Podvodník/Útočník** – hledá slabá místa s cílem maximalizovat výnos/minimalizovat riziko; výborně organizovaný a užívá sofistikovaných metod, nástrojů a technik
- **Razantní migrace z fyzického do virtuálního prostředí** – fenomén posledních měsíců
 - „Kybernetická“ kriminalita (anonymita útočníka)
 - „Sociální inženýrství“ - (phishing - e-mail/vishing/smishing - SMS/spoofing - volání...)
- **Využívá „pohodlnost“; „neznalost“; „důvěřivost“; „chamtivost“ oběti**
- **Různorodá škála platebních metod/produktů** - platební karty již zdaleka nejsou hlavním cílem, ale spíše „nice to have“
- **Rozšiřování prodejních kanálů/platebních metod** – sociální sítě (C2C); cryptoměny.....

WORLDLINE 

Ochrana/Obrana

- Nastavení produktu a nástroje – pouze to co potřebuji/využívám
- Důsledné sledování chování (proaktivní)
 - monitoring transakcí; profil držitele/zákazníka/klienta v karetním/finančním eko-systému
 - vyhodnocování odchylek – kriteriální analýza/Neural system/AI
 - verifikace s klientem
 - akce – blokáce produktu/metody a/nebo platby

Banka Banka

Schema Schema Schema Schema

Issuer/Acquirer Issuer/Acquirer Issuer/Acquirer

Obchodník Obchodník Obchodník Obchodník Obchodník Obc

Držitel Držitel Držitel Držitel Držitel Držitel Držitel Držitel Držitel Držitel

WORLDLINE 

Legislativa vs. Interoperabilní pravidla platebních karet

- Podvod – neoprávněné užití platební karty/elektronického platebního prostředku - §252 tr. ř., primárně řešit s OČTr
- Jiný důvod reklamace trx (primárně řešit s obchodníkem/potažmo s vydavatelem formou Chargeback)
 - „Technický“ (multiple trx; blokáce a zaúčtování)
 - „Zboží/Služba“ (nekvalitní/jiné/nedodané apod.) – VOP; Reklamační řád, Občanský zákoník; dodavatelsko-odběratelský vztah; ČOI apod.

WORLDLINE 

Děkuji za pozornost

Dotazy, prosím?

Tomáš Janout
Operations & Risk Manager

Mobile: +420 724 577 600
E-mail: tomas.janout@kbsmartpay.cz

WORLDLINE 

Worldline Czech Republic s.r.o.
Rohanské nábřeží 670/17, 186 00 Praha 8 - Karlín
Česká republika

