

www.ema.com.ua

1999 – 2019





Плати безопасно!



Наша миссия:
всестороннее содействие развитию
безналичных платежных инструментов и сервисов в Украине

ЧЛЕНЫ «ЕМА»



Банки (40+)



**Платежные
системы**



VISA

**Платежные
сервисы
и компании (20+)**



Основные партнеры Ассоциации «ЕМА»



**Національний
банк України**



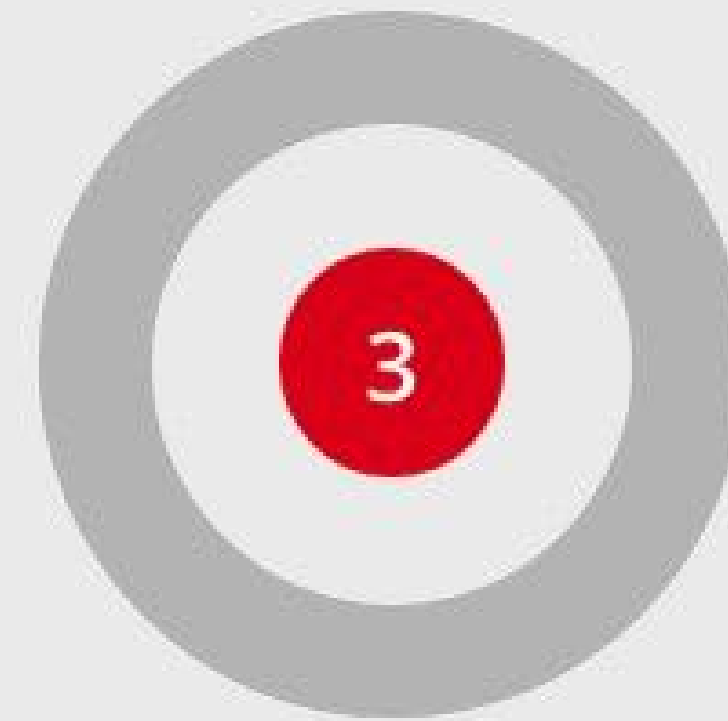
НАШИ ЦЕЛИ



Доведение уровня безналичных платежей и сопутствующего им розничного кредитования в Украине до средне-европейского уровня, с успехами в отдельных проектах на уровне ведущих стран региона, в части общей доли безнала в затратах домохозяйств.



Обеспечение украинским участникам рынка и потребителям финансовых услуг нижнего порога отраслевого уровня потерь от платежного, кредитного и кибермошенничества.



Вовлечение активных украинских потребителей и большинства отраслевых СМИ в использование информации Ассоциации, позволяющей безопасно и эффективно использовать ключевую инфраструктуру, продукты и услуги участников платежно-кредитного рынка.

- Ассоциация ЕМА работает для того, чтобы сделать использование безналичных платежных инструментов и технологий при расчетах и кредитовании в Украине неотъемлемым элементом финансовой культуры, таким же удобным и привычным, как в странах G-7 и ЕС.
- Вместе с регуляторами рынка мы формируем законодательную и нормативную основу, а также, национальную программу платежей, обеспечивающую возможность членам Ассоциации — банкам и компаниям развивать безопасную инфраструктуру выпуска и обслуживания платежных инструментов и сервисов, повышать прибыльность своего бизнеса, а потребителям платежных услуг — комфортно и с удовольствием использовать платежные инструменты и сервисы для расчетов в Украине и за рубежом.
- Вместе с украинскими и международными правоохранительными органами мы разрабатываем и внедряем программные продукты и программы противодействия платежным и иным финансовым правонарушениям, разрабатываем правила и стандарты использования платежных технологий при расчетах и кредитовании в Украине.
- Для обеспечения уверенности клиентов в сохранности средств, и в рамках государственно-частного партнерства, мы создали и на протяжении 17 лет администрируем единственную в Украине межотраслевую он-лайн систему обмена информацией и взаимного информирования о платежном, кредитном и кибермошенничестве, инцидентах информационной безопасности.
- Для совместной реализации мероприятий коллективной безопасности мы сотрудничаем с правоохранительными органами Украины и зарубежными коллегами.
- Накопленный опыт использования безналичных платежных инструментов, экспертную статистическую и аналитическую информацию в сфере платежей и кредитных технологий мы передаем клиентам банков и mass-media, формируя их уверенность в удобстве и безопасности безналичных расчетов.

НАШИ ПРОЕКТЫ

Законодательство



PSD2_2015-2020 документи и законопроекты



Зміни до Закону про Платіжні системи (базовий) та інш. 2002-2018



Терміналізація та розширення прийому карток до сплати 2004-2024



Фіскальні питання, пільги, заохочення розвитку #cashless Details Activity



Зарплатно_пенсійне рабство



Зміни до Кримінального кодексу щодо #cashless



Ліцензування, AML



Кредитні бюро, реєстр НБУ



Постанова НБУ про порядок емісії



ZERO liability



IRF



E-commerce law

НАШИ ПРОЕКТЫ

Законодательство



НАЗВАНИЕ	ПОСЛЕДНЕЕ ИЗМЕНЕНИЕ
0. Пропозиції до проекту закону про платіжні послуги та ві...	06:20 Александр Карпов
1. Остання версія пропозицій з імplementації PSD2 ver.3.0	02.11.2018 Александр Карпов
2. Передостання версія пропозицій з імplementації PSD2	02.11.2018 Александр Карпов
3. Робочі файли розробки проекту імplementації	02.11.2018 Александр Карпов
4. Переклад директиви, структура	02.11.2018 Александр Карпов
5. Законодавство інших країн з імplementованими принци...	02.11.2018 Александр Карпов
6. Імplementація PSD2 в ЄС	02.11.2018 Александр Карпов
7. Пов'язані документи ЄС	02.11.2018 Александр Карпов
VRU2NBU re PSD2 joint preparation group 07-12-2018	04.12.2018 Александр Карпов

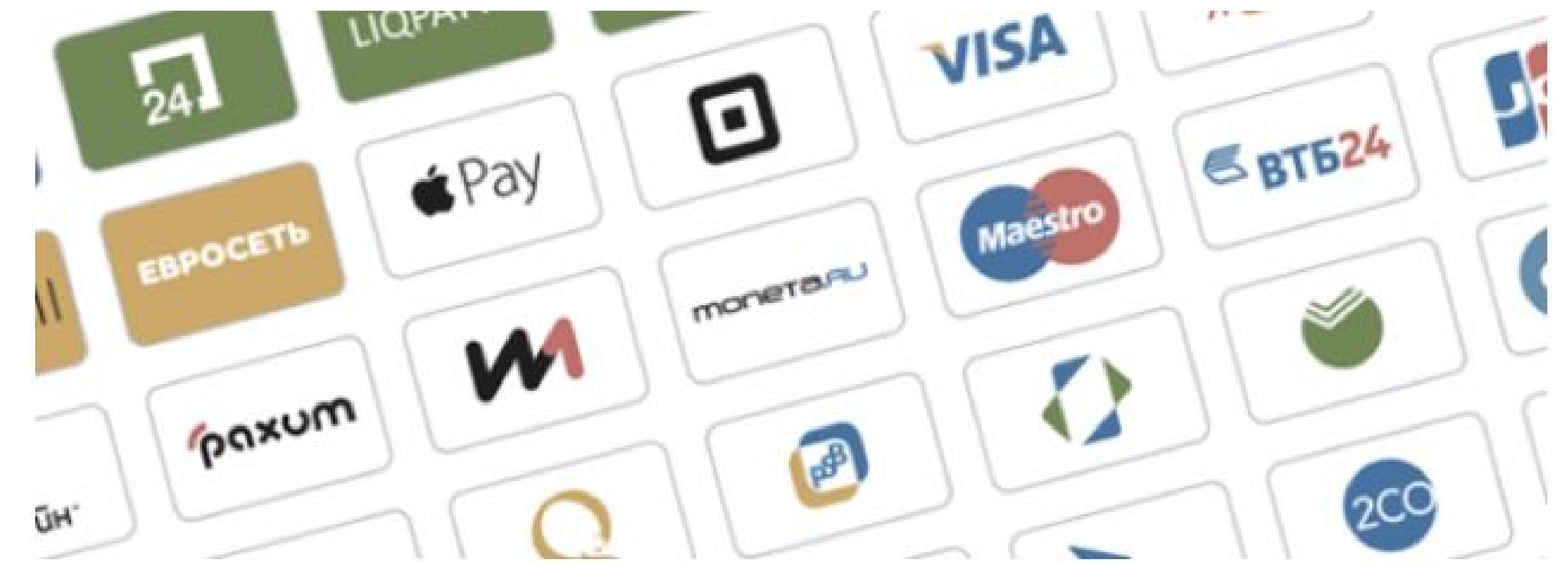
НАЗВАНИЕ	ПОСЛЕДНЕЕ ИЗМЕНЕНИЕ
0. Лист в Мінфін 07_12_2018	04.12.2018 Александр Карпов
1. Законопроект (альтернатива 2287а от 03.07.2015)	06.12.2018 Ирина Позынич
10. Зарплатные проекты и пенсии	06.12.2018 Ирина Позынич
11. Минфин 11-2013	06.12.2018 Ирина Позынич
12. Нормативка	06.12.2018 Ирина Позынич
13. Об отмене Постанови Кабмину 37	06.12.2018 Ирина Позынич
2. Зведена таблиця пропозицій до Постанови КМУ	06.12.2018 Ирина Позынич

НАШИ ПРОЕКТЫ

Законодательство



Постанова НБУ про порядок емісії



НАЗВАНІЕ	ПОСЛЕДНЕЕ ИЗМЕНЕНИЕ
367Постанова про порядок емісії	05.11.2018 Александр Карпов
705Постанова про порядок емісії	07.07.2017 Александр Карпов

НАЗВАНІЕ	ПОСЛЕДНЕЕ ИЗМЕНЕНИЕ
1. Законопроект №3120 від 23.07.2004	31.10.2018 Александр Карпов
2. Законопроекты #8035 #8036 08_2005	31.10.2018 Александр Карпов
3. Законопроект №2284 02_2007	01.11.2018 Александр Карпов
4. Законопроект №1463 01_2008	01.11.2018 Александр Карпов
4.1. Законопроект № 3062 09_2008	01.11.2018 Александр Карпов
5. Законопроект 6465-6466 06_2010	01.11.2018 Александр Карпов
6. Законопроект#10656 09-2012	01.11.2018 Александр Карпов
7. Законопроект №5361	01.11.2018 Александр Карпов
8. Законопроект №7270	01.11.2018 Александр Карпов

НАШИ ПРОЕКТЫ



Financial inclusion

EMA ACADEMY



Навчання	Шахрайські сайти	Взаємодія
Проект «Financial SkillUp. Покоління майбутнього»	Моніторинг та блокування	Обробка запитів до QIWI
European Money Mule Action (EC3 Europol)	Чорний список EMA	
Інформування громадян (сайт EMA, Facebook, Youtube)	Проект EMA та SUDUM	
chertofon.com	Співпраця з банками та Кіберполіцією	 EMA Academy

НАШИ ПРОЕКТЫ



Global Payments Day – 2019
Київ, 19 вересня

XIX Payments & XII Security
EMA Conference, 17.04.2019

Digital&Security Cashless Day
27.09.2018 Киев, Украина

Международная
конференция «XVIII Payments
EMA Conference» 19.04.2018
Киев, Украина

Международная
конференция «XI Security EMA
Conference» 19.04.2018 Киев,
Украина

Международная
конференция «XVII Payments
EMA Conference» 07.11.2017
Киев, Украина

Международная
конференция «X Security EMA
Conference» 07.11.2017 Киев,
Украина

Международная
конференция «IX Security EMA
Conference» 18.10.2016 Киев,
Украина

Международная
конференция «XVI EMA
Payments and Innovations
Conference» 26.04.2016 Киев,
Украина

XV Международная
конференция «Платежи и
карты — 2015», Киев,
Украина

VIII Восточно-европейская
конференция «EMA» по
противодействию
мошенничеству и
киберпреступлениям 2015,
Ирпень, Украина

XIV Международная
конференция «Платежи и
карты — 2014», Буковель,
Украина

VII Восточно-европейская
конференция «EMA» по
противодействию
мошенничеству 2014, Одесса,
Украина

XIII Международная
конференция «Платежи и
карты — 2013», Киев,
Украина

VI Восточно-европейская
конференция «EMA» по
противодействию
мошенничеству 2013, Одесса,
Украина

XII Международная
конференция «Платежи и
карты — 2012», Одесса,
Украина

НАШИ ПРОЕКТЫ

По обучению безопасным безналичным расчётам



[EMA](#) / [Гражданам](#) / [Заявить об инциденте](#)

Заявить об инциденте

Если вы столкнулись с платежным мошенничеством, — здесь можно оставить информацию об этом инциденте, которая будет нами рассмотрена, проверена и использована для предотвращения будущих инцидентов мошенничества.

1. Ваш случай

Подозрение	Я пострадал
-------------------	-------------

2. Тип мошенничества

Мошеннический сайт	Телефонное мошенничество	SMS мошенничество
Банкоматное мошенничество	Вредоносная программа	Вербовка дропов

Черный список

База мошеннических сайтов — результат ежедневного мониторинга, проводимого экспертами Ассоциации EMA, а также благодаря информации, поступающей от служб безопасности банков, платежных сервисов, Киберполиции и проверенной информации, оставленной пользователями через функционал [«Заявить об инциденте»](#).

Рекомендуем также ознакомиться с нашим [Белым Списком](#) — перечнем проверенных и надежных платежных сервисов.

Проверить подозрительный сайт:

Введите адрес сайта



08.08.2019 http://newcenter-ukr.com/	07.08.2019 http://www.euro-cash.com.ua/	06.08.2019 http://screen-shop.com.ua/
06.08.2019 http://citypay24.com.ua/	06.08.2019 https://goldtrade2019.me/	06.08.2019 https://lvmebel.com/

НАШИ ПРОЕКТЫ

По обучению безопасным
безналичным расчётам



#SAFECARD

UKRAINE

Sep 2016 – Dec 2017



EMBASSY OF THE UNITED STATES
KYIV, UKRAINE



КЛЮЧЕВЫЕ СООБЩЕНИЯ

Збережи свої гроші!



ЗА ЖОДНИХ УМОВ НЕ РОЗКРИВАЙТЕ ЦІ РЕКВІЗИТИ СВОЇХ КАРТОК!

XX-XX-XX
Банківський sms-пароль




Вам **телефонують** і під різними приводами випитують дані платіжної картки, банківські sms-паролі або змушують зняти ліміти?

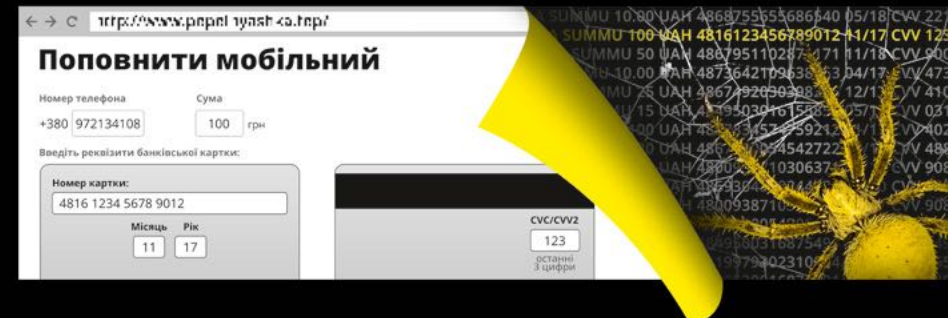
 **Припиніть розмову, бо втратите гроші!**




Збережи свої гроші!




ПЕРЕВІР САЙТ, ЯКОМУ РОЗКРИВАЄШ КАРТКОВІ ДАНІ!



Ваші карткові дані можуть вкрати на **шахрайських сайтах**, що маскуються під сайти платіжних сервісів та банків.

 **ema.com.ua/blacklist**
БАЗА ШАХРАЙСЬКИХ САЙТІВ ТА ЇХНІ ОЗНАКИ



Захисти свої гроші!



ЗАХИСТИ СВІЙ ПІН-КОД!



Ваш ПІН-код можуть вкрати під час зняття готівки в банкоматі через встановлені сторонні пристрої.

 **Прикривай ПІН-код під час введення!**



Збережи свої гроші!



ОПЕРАЦІЮ ЗАВЕРШЕНО, А ГРОШІ ДЕ?



Ваші гроші можуть вкрати під час зняття готівки в банкоматі через встановлені сторонні пристрої.

 **Не відходьте від банкомату, не перевірявши отвір для отримання готівки!**



Збережи свої гроші!



**ЗА ЖОДНИХ УМОВ
НЕ РОЗКРИВАЙТЕ ЦІ
РЕКВІЗИТИ СВОЇХ КАРТОК!**



Вам **телефонують** і під різними приводами випитують дані платіжної картки, банківські sms-паролі або змушують зняти ліміти?

**Припиніть розмову,
бо втратите гроші!**



Вам телефонують та запитують:

Тризначний код безпеки

Термін дії картки

Припиніть розмову!

EMA www.ema.com.ua

**НОМЕР КАРТКИ —
ЄДИНЕ, ЩО МОЖНА
ПОВІДОМИТИ ТЕЛЕФОНОМ!**



**НІКОМУ НЕ КАЖИ
БАНКІВСЬКІ СМС-ПАРОЛІ**

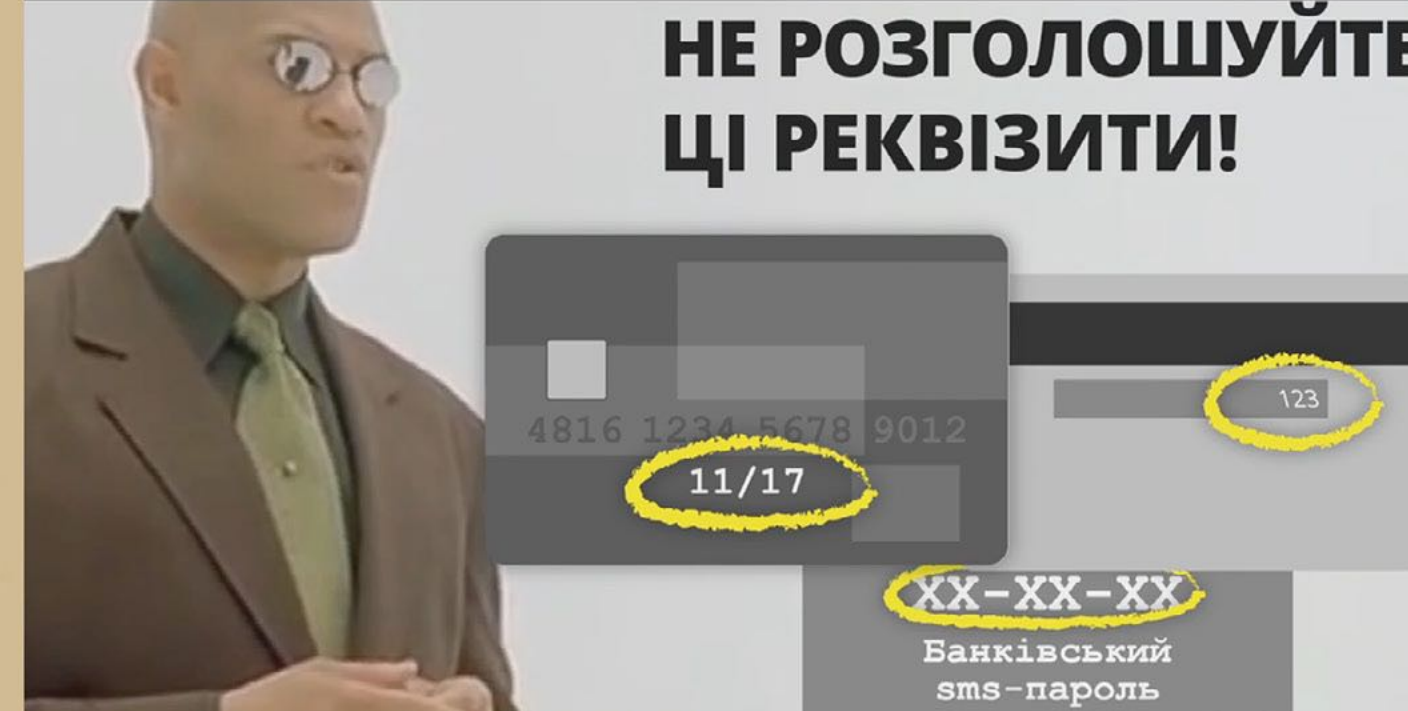


**ТА ЦИФРИ ЗІ ЗВОРОТУ
СВОЄЇ КАРТКИ!**

**ШАХРАЙ МОЖЕ
ПРЕДСТАВИТИСЯ БУДЬ-КИМ:**



**НЕ РОЗГОЛОШУЙТЕ
ЦІ РЕКВІЗИТИ!**



**СПИТАЛИ КОД
ЗІ ЗВОРОТУ КАРТКИ
АБО БАНКІВСЬКИЙ
СМС-ПАРОЛЬ?
ПРИПИНЯЙ
РОЗМОВУ!**



Віртуальний співробітник банку реально перекидав на «віртуальний» рахунок реальні гроші потерпілих!



Банк ніколи не питає карткові дані телефоном!



Єдине, що можна повідомити телефоном!



Шахрай може представитися будь-ким!

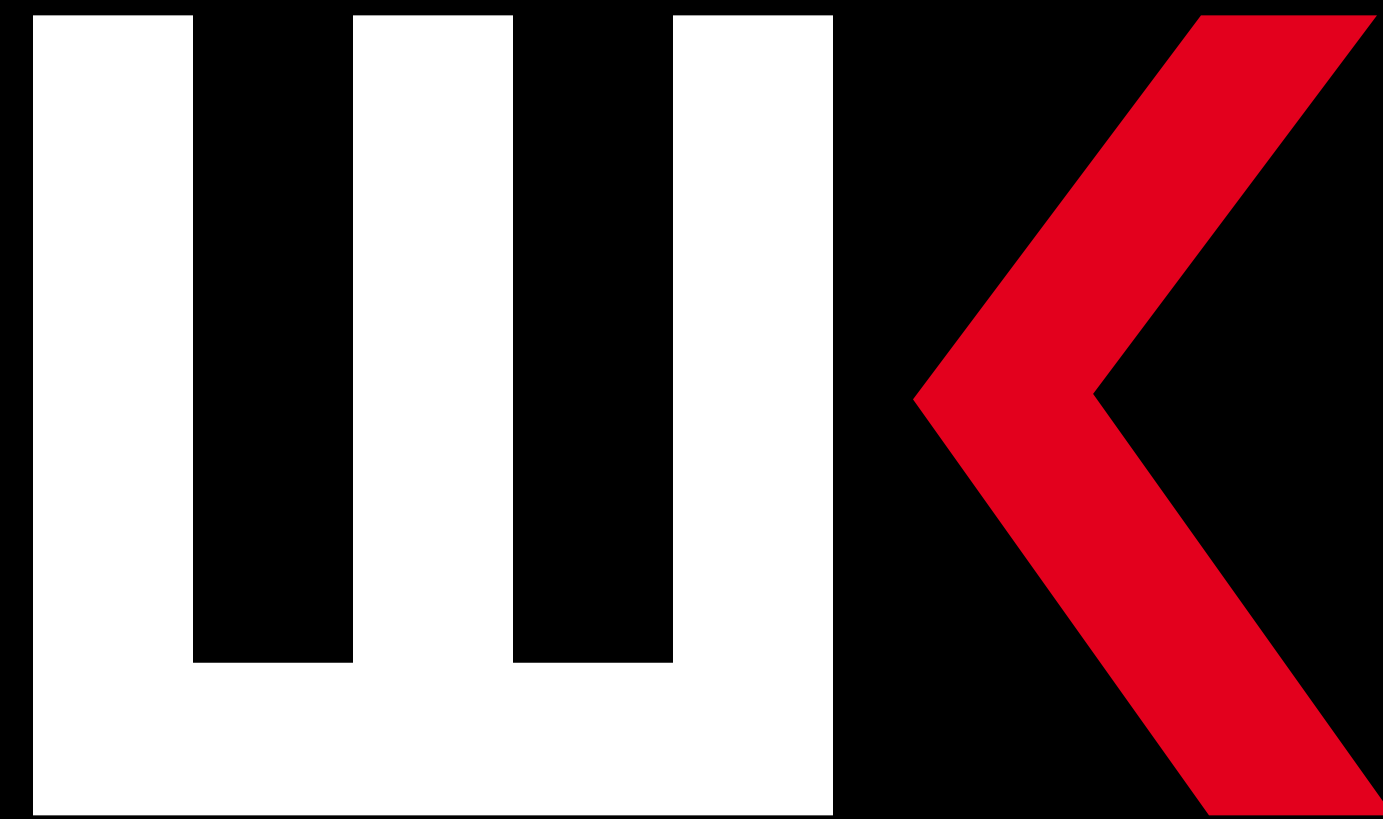


СБУ ніколи не питає карткові дані телефоном!



Нікому не розкривай свої карткові дані!





ШКОЛА

КІБЕРБЕЗПЕКИ

EMA / Гражданам / Школа кибербезопасности

Школа кибербезопасности



Мошенничество в Интернет



Телефонное мошенничество



Смс-мошенничество



Банкоматное мошенничество



Вредоносные программы



Не становись дропом



**ГУМАННИЙ
ІНІЦІАТІВ**

Никаких комиссий!

Теперь и навсегда!

Пополнить счет любого мобильного оператора или совершить мгновенный перевод с карты на карту любого банка Украины без комиссии.

Пополнить
мобильный

Перевести
на карту

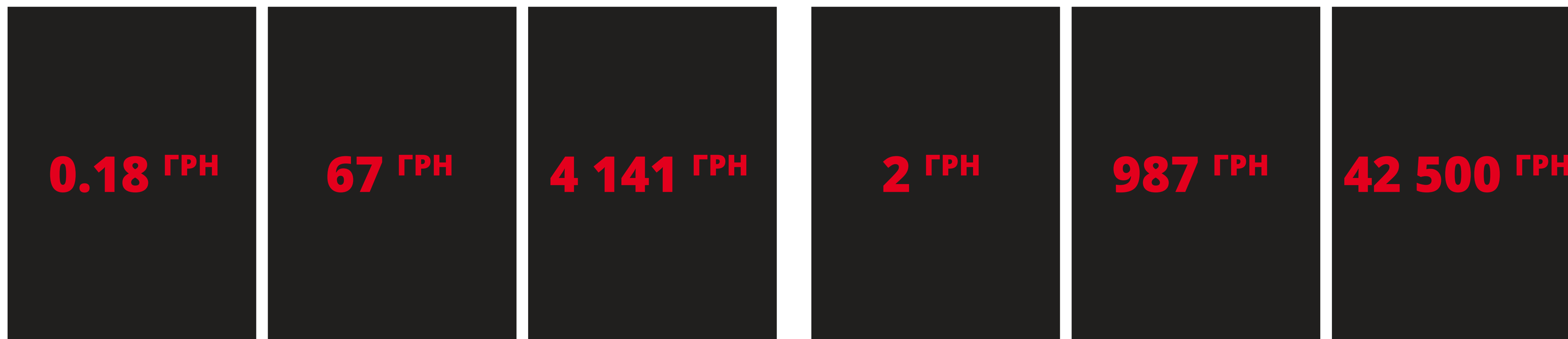
*Зарабатываем
не на комиссии,
а на доверии людей!*

ПОВЕДЕНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Сумма пополнения

C2M

C2C



MIN

AVE

MAX

MIN

AVE

MAX

Внимание!

Только что вы чуть не потеряли ваши деньги! Это могло произойти потому, что вы собственноручно ввели данные вашей платежной карты на сайте, который не является платежным сервисом!

Но вам повезло, что вы попали именно на наш сайт, а не на мошеннический. Наш сайт создан не для кражи карточных данных, а для информирования граждан Украины про опасность фишинговых сайтов и предупреждения случаев кибермошенничества.

Мы не получили и не сохранили никаких введенных вами карточных данных. Но существует множество сайтов, выдающих себя за платежные сервисы «на выгодных условиях», но на самом деле крадущих ваши карточные данные, а потом и денежные средства с ваших карт!

Защититесь:

- › Проверяйте репутацию сайта, которому собираетесь доверить свои карточные данные. Просмотрите отзывы про него в Интернет. Особенно будьте бдительны к информации с пометкой «Реклама».
- › Проверяйте возраст и срок регистрации доменного имени на [whois](#) и обратите внимание на даты "created" и "expires". У мошеннических сайтов обычно недавняя дата регистрации и зарегистрированы они лишь на 1 год.
- › Запомните, 100% надежным сегодня может быть лишь платежный сервис, размещенный в зоне .ua. Пример: названиесайта.ua. Любые другие доменные зоны, в том числе .com.ua, kiev.ua, in.ua, com и др. — могут быть зарегистрированы кем угодно без ограничений.
- › Проверяйте платежные сайты, услугами которых собираетесь воспользоваться, на наличие в [Списке мошеннических сайтов](#).
- › Установите лимиты вашей карты на операции в Интернет.
- › Пользуйтесь только проверенными платежными сервисами:



Ваша безопасность зависит только от вас!

Больше про киберзащиту:

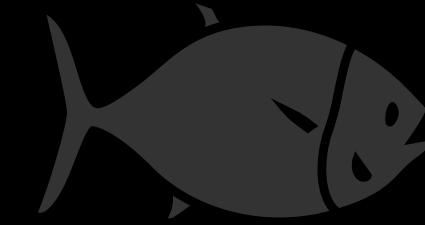
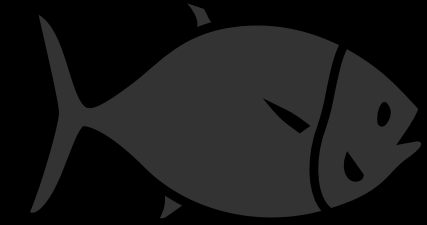
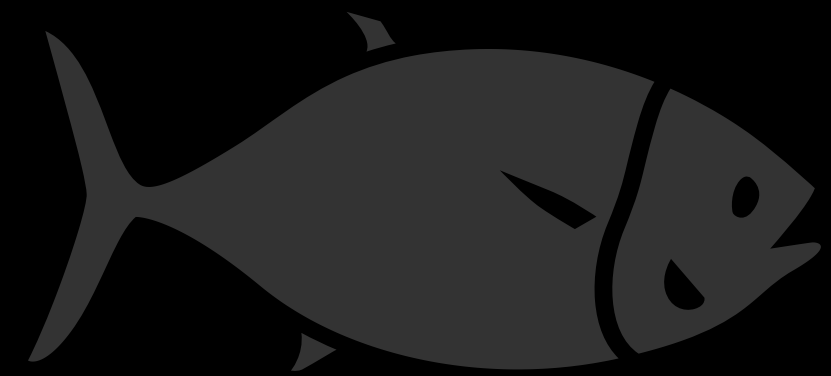


ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ

А если задуматься?!

4 172

держателей
оставили реквизиты карт
на непроверенном веб-сайте



BLACK SQUIRREL

ПЕРЫЙ АНТИМОШЕННИЧЕСКИЙ ТЕЛЕСЕРИАЛ

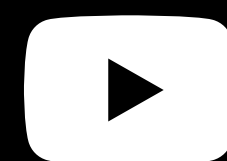
1. НБУ, Число зверя и «пластиковый держатель»



BLACK
SQUIRREL



ШАХРАЙ
+38 044 592 63 04



BLACK SQUIRREL

А СКІЛЬКИ ТИ ШАХРАЇВ ВІДТРОЛИВ?

EMA Ukrainian Interbank Payment Systems Member Association "EMA"
Опублікував Артем Денисов [?]
Вподобана сторінка · 19 листопад ·

#відсіхшахраям
УВАГА! КОНКУРС!

Ukrainian Interbank Payment Systems Member Association "EMA", спільно з сайт «Чертофон» та Black Squirrel, оголошують конкурс на кращий тролінг шахрая!

Свіженькі номери шахраїв завжди тут:
<http://chertofon.com/> Приклад тролінгу:
https://youtu.be/yj2_yRyh12w або <https://youtu.be/brx3pOjANVU>.

Необхідно записати аудіо або відео тролінгу шахрая, та надіслати його на адресу fera@ema.com.ua. Тролінги приймаються до 31.12.2018 включно і будуть розміщені на <https://www.youtube.com/BlackSquirrel>. Переможцем буде оголошено тролінг, який набере найбільшу кількість переглядів станом на 00:00 UTC+2 01 березня 2019 року.

Переможцю — респект, уважуха та Сертифікат* «Лютий Троль 80 левела» за підписом #чорнийбілка та Alexandr Karпов.

*Сертифікат можна буде поствити у серванті щоб всі бачили. Це нереально круто! Хай заздрять!

Позначити ... Додати роз... Редагув...

4 460 Охоплення 405 Engagement Рекламувати допис

EMA Напишіть коментар...

ОБУЧЕНИЕ СТУДЕНТОВ И ПЕДАГОГОВ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ КАМПАНИЯ

«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭКСПРЕСС»

ЛЕКЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ И ПЕДАГОГОВ

Раїса Федоровська

ПЛАТІЖНА БЕЗПЕКА

інтенсив

ВАШІ ГРОШІ У БЕЗПЕЦІ?

тест-перевірка

та 13+1 заповідь мудрого параноїка

ВАШ ФІНАНСОВИЙ НОМЕР ТЕЛЕФОНУ

передплатений	контракт
міський номер	я не маю такого номеру

ЗАПОВІДЬ МУДРОГО ПАРАНОІКА #1: БЕРЕЖИ ФІНАНСОВИЙ НОМЕР ЗМОЛОДУ

Перейдіть на контрактне обслуговування фінансового номеру

Якщо обрали залишитись на передплаті:

- Ідентифікуйтесь у свого мобільного оператора.
- Зареєструйтесь в персональному кабінеті мобільного оператора.
- Не використовуйте цей номер в оголошеннях та для контактів з контрагентами / клієнтами.

ПІН-КОД ДО ВАШОЇ SIM-КАРТКИ

0000	1111
XXXXXXXX	відсутній

ЗАПОВІДЬ МУДРОГО ПАРАНОІКА #2: ВСТАНОВІТЬ ПІН-КОД НА SIM-КАРТКУ

Встановіть 8-значний ПІН-код

Не використовуйте цифри підряд, або дату народження

Запам'ятайте його, а не записуйте

Shanovnyi kliente, vasha kartka zablokovana na 62 dni zгідno z reglamentom banka.
Info-centr: +380950870306
www.oshadbank.com

НОМЕР КАРТКИ –

єдине, що можна повідомити телефоном!

ЗАПОВІДЬ МУДРОГО ПАРАНОІКА #10: ОКРЕМА КАРТКА ДЛЯ ІНТЕРНЕТ

Для розрахунків в Інтернет використовуйте окрему віртуальну картку

Перед здійсненням покупки перерахуйте на неї необхідну суму з основної картки

ЯК СТВОРИТИ ТА ЗАПАМ'ЯТАТИ СТІЙКИЙ ПАРОЛЬ

«Вареники в сметані»:

- varEniki.v.smetAni
- varEniki.v.smetAni
- v@rEn1k1.v.smetAn1

«Маруся раз, два, три, калина. Чорнявая дівчина в саду ягоди рвала»:

- V123r1ldczh (m123kчдвср)
- V123RxLdCZh
- V123RxLdCZh14

ЗАПОВІДЬ МУДРОГО ПАРАНОІКА #13: ПРИКРИВАТЕ ПІН-КОД ПРАВИЛЬНО

Прикривайте ПІН-код під час введення так, щоб його неможливо було зчитати за допомогою встановленої поруч мікро-камери

А МОЖНА ПРОДАТИ СВОЮ КАРТУ?

**еSl выі Ne паран0іік,
to et0 Ещe nE озна4аЄt
4t0 За v@ми не \$ледят!**

**ТОП-10 КИБЕРАТАК
НА ГРОМАДЯН УКРАЇНИ**

ШК EMA

10

9

ШК **EMPLOYMENT FRAUD** EMA
Безоплатна праця

8

7

6

5

Чудова акція
**СУПЕР
ПРОПОЗИЦІЯ**

70%

4

ТИ ОБРАНИЙ!

3

2

1

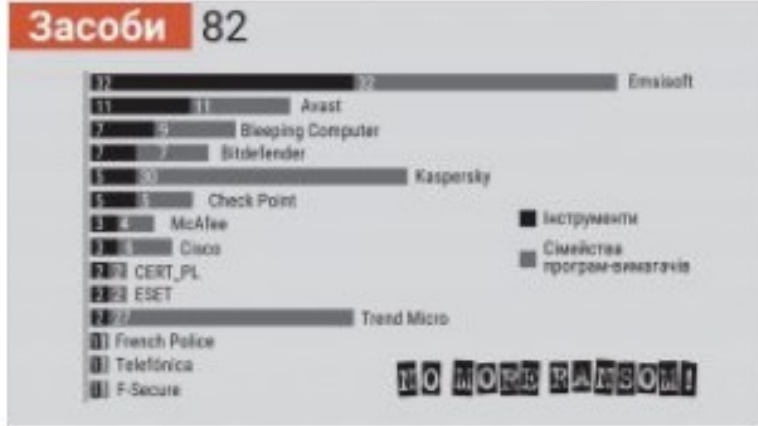
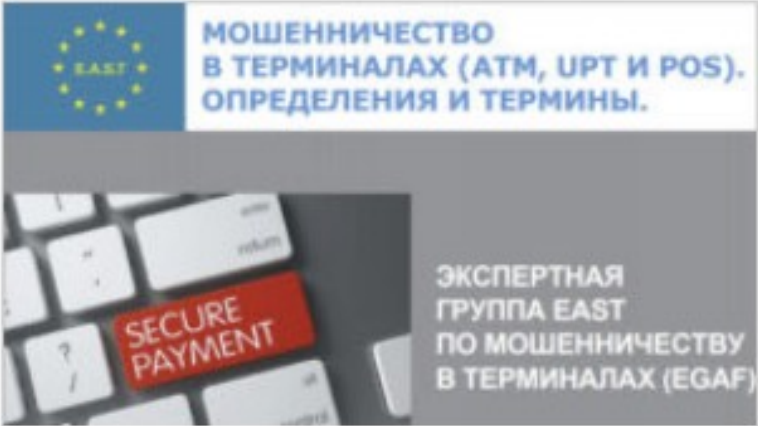
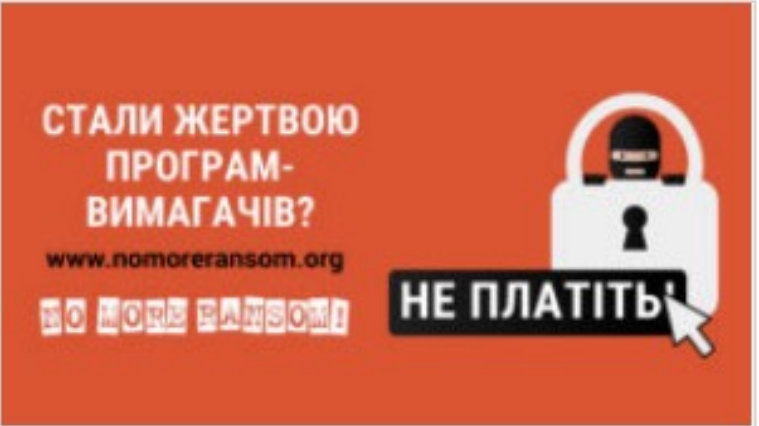





Shanovnyi kliente, vasha kartka zablokovana na 62 dni zгідно z reglamentom banka.
Info-centr: +380950870306
www.oshadbank.com

EUROPOL и ЕВФ

**ПОДДЕРЖКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ
ИНИЦИАТИВ В УКРАИНЕ**

#CYBERSCAMS / МАТЕРІАЛИ ДЛЯ ЧЛЕНОВ АСОЦІАЦІИ



			
01.08.2019 3 роки No More Ransom. Інфографіка	02.05.2019 Мошенничество в терминалах: определения и термины	21.03.2019 No More Ransom («Нет вымогательству»). Информационные материалы.	10.01.2019 Black Squirrel — антимошеннический веб-сериал
			
22.11.2018 Материалы информационной кампании «Не становись дропом»	21.11.2018 Лайфхаки: как распознать фишинг и вишинг (инфографіка)	21.11.2018 Видеопроєкт «АЗБУКА БЕЗОПАСНОСТИ»	09.11.2018 Социальная газета для пенсионеров на тему платежного мошенничества

НАШИ ПРОЕКТЫ



December 2018

БД Инциденты



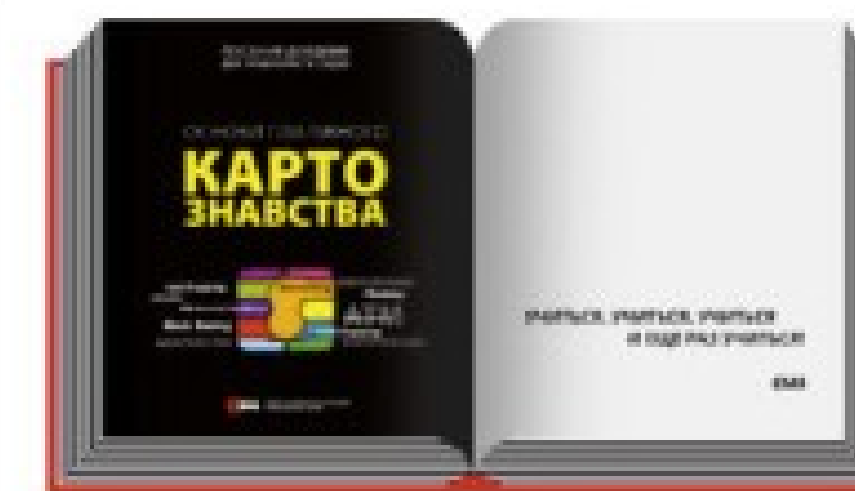
January 2018

Обучающий проект Гуманный фишинг



October 2017

Школа Кибербезопасности



May 2017

Пособие – справочник для прокуроров и судей «Основы платежного картознания»

WORKSHOPS

February 2017

Воркшопы для региональных сотрудников правоохранительных органов



January 2017

Card Check Online



November 2016

Кибервики Investigate-online



October 2016

Crime Check-Online

EXCHANGE-ONLINE

2001 – 2019



ЧТО ТАКОЕ EXCHANGE-ONLINE

- **Универсальный инструмент риск-менеджмента для разных подразделений банка**
- **Актуальная конфиденциальная информация о платежном, банкоматном мошенничестве и киберугрозах**
- **Доступ к системе 24*7*365 через веб-браузер**
- **Управление правами доступа сотрудников в пределах банка**
- **Он-лайн уведомления о добавлении новой информации**

УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ



79

Организации



5

Стран

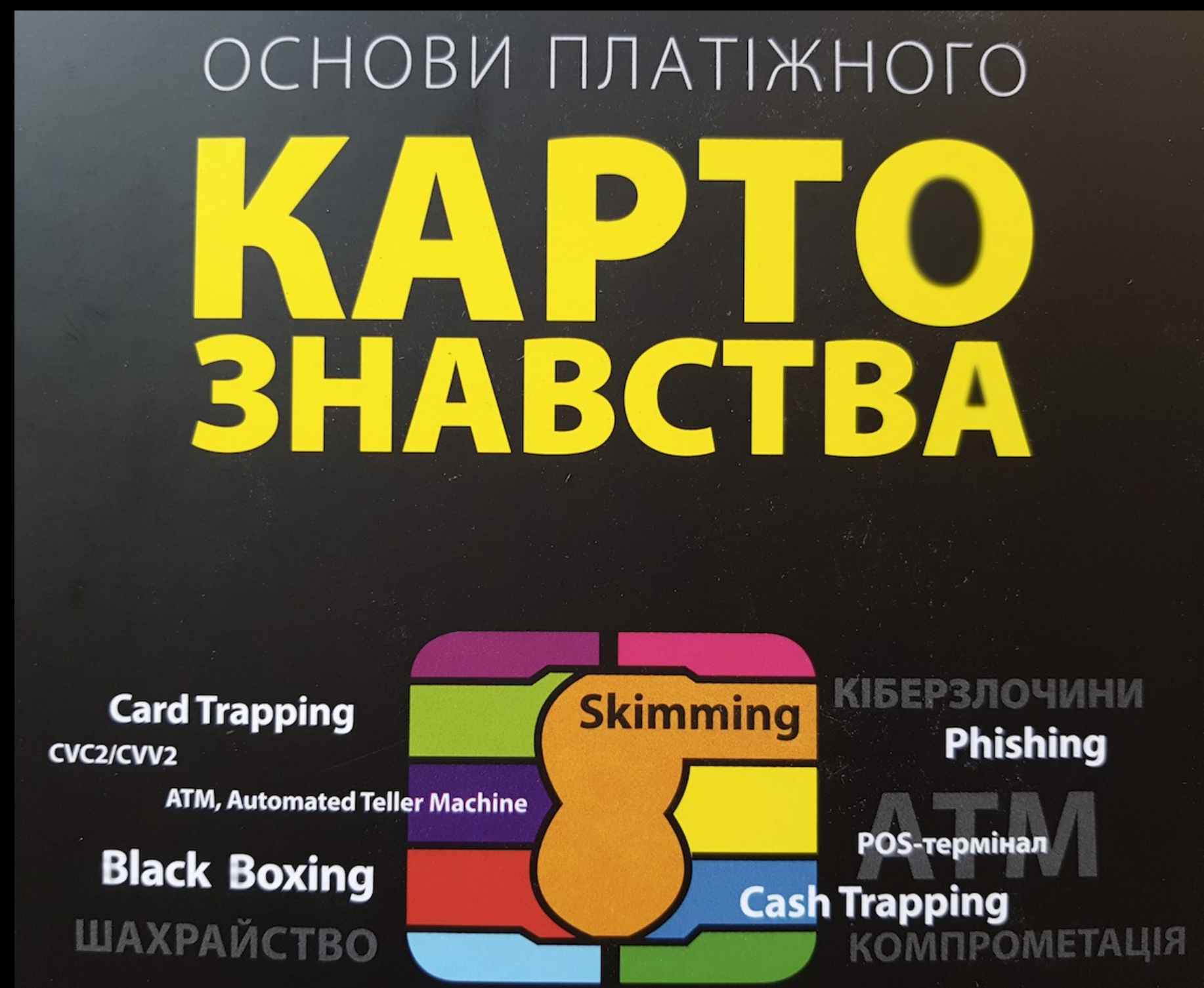


493

Пользователя

ОСНОВЫ

платежного картознания



Название проекта: Пособие – справочник для прокуроров и судей «Основы платежного картознания»

Начат: Май 2017

Завершен: Февраль 2018

Цель: Повышения уровня осведомленности прокуроров и судей о разновидностях и признаках финансовых киберпреступлений

Партнеры: Департамент Киберполиции, Прокуратура г.Киева, Отдел по правоохранительной деятельности Посольства США в Украине, члены ЕМА.

Целевая аудитория: Сотрудники прокуратуры и судьи, а также сотрудники правоохранительных органов, органов дознания, преподаватели и студенты профильных высших учебных заведений Украины.

Финансовая поддержка: Государственный Департамент США

О НАС



EMA – Украинская межбанковская Ассоциация членов платежных систем, создана банками Украины в 1999 году с целью всестороннего содействия развитию безналичных расчетов в Украине.

ФБР и К – структурное подразделение EMA, создано банками в 2001 г. с целью координации межбанковских активностей по безопасности, взаимодействия с правоохранительными органами и международного сотрудничества.

Наши партнеры:

MMA – MasterCard Members Association (с 2010)

EAST – European Association for Secure Transactions (с 2012)

EC3 Europol – European CyberCrime Center (с 2016)