



Bezpieczeństwo korzystania z bankowości elektronicznej

– *badanie ilościowe
wybrane zagadnienia*

Listopad 2020



Próba
projektowana

N=1000

Próba
zrealizowana

N=1000

Metoda

CATI - wywiady telefoniczne wspomagane komputerowo

Czas trwania
pomiaru

23-29 listopada 2020, godz. 8:00-20:00 w dni powszednie,
10:00-18:00 w soboty i niedziele.

Cel pomiaru

Pogłębienie aspektu bezpieczeństwa korzystania z bankowości elektronicznej.

Merytoryczne przesłanki i charakterystyka pomiaru

Do grupy najbardziej rozpowszechnionych i niebezpiecznych przestępstw związanych z wykorzystaniem kart płatniczych, zaliczamy przestępstwo skimmingu/shimmingu. W chwili obecnej brak jest legalnej definicji tego zjawiska, jednakże w literaturze przedmiotu odnajdujemy wiele rozważań na ten temat.

Liczba przestępstw w bankowości elektronicznej wzrasta lawinowo:

- 2018 – 3,6 tys.
- 2019 – 6,3 tys.

... w tym samego skimmingu:

- 2018 – 743
- 2019 – 1415

Skimming

Skim (ang.) - zbierać, pobieżnie przeglądać

Skimmer/Shimmer - urządzenie skanujące wraz z kamerą służące do rejestracji kodu PIN przesyłające dane drogą radiową/GSM lub dokonujące zapisu danych na karcie pamięci

- Wąskie znaczenie.** Nielegalne skopiowanie paska magnetycznego oryginalnej karty płatniczej bez poznania treści zapisu (konkretnie: drugiej ścieżki paska, gdzie znajdują się: numer karty, data jej ważności, informacja, czy karta posiada chipa, oraz kod serwisowy potrzebny do prawidłowej realizacji transakcji)
- Szerokie znaczenie.** Działania, których ostatecznym efektem jest **uzyskanie fałszywej karty płatniczej** (tzw. białego plastiku) oraz przypisanego do niej numeru PIN

Shimming

Przystosowany do kopiowania danych z kart chipowych

Urządzenie wkłada się bezpośrednio do slotu służącego do wkładania karty płatniczej do bankomatu, dzięki czemu jego wykrycie jest znacznie utrudnione. W trakcie działania shimmer pośredniczy w odczycie danych z chipu karty przez czytnik w bankomacie zapisując uzyskane dane

Typy skimmingu/shimmingu

Bankomatowy

Nielegalna modyfikacja budowy bankomatu w celu przechwycenia kodu PIN oraz danych z paska magnetycznego/chipu karty płatniczej w celu wykonania jej duplikatu

Terminali POS (Point of Sale) Zeskanowanie ww. w momencie dokonywania transakcji przez właściciela karty.

Typowe miejsca to bary, restauracje, stacje benzynowe)

Wykorzystujący mechanizm płatności zbliżeniowych

Bardzo rzadki (hipotetyczny)

W polskim prawie skimming podlega regulacji art. 310 par. 1 Kodeksu karnego: *Za podrobienie lub przerobienie środka płatniczego lub dokumentu uprawniającego do otrzymania pewnej sumy pieniędzy (np. karty debetowej) grozi kara pozbawienia wolności nawet do 25 lat.*

Ranking ocen prawdopodobieństwa

padnięcia ofiarą określonego typu przestępstwa

Najbardziej rozpowszechniona obawa

| | Wartość skumulowana* | | | |
|---|----------------------|------|------|-----|
| Wypadek [ż] | 16,7 | 65,5 | 16,2 | 1,7 |
| Wyłudzenie danych [i] | 22,3 | 55,3 | 20,3 | 2,1 |
| Oszustwo [m] | 17,1 | 57,1 | 24,2 | 2,7 |
| Kradzież, przywłaszczenie [m] | 14,2 | 59,0 | 25,9 | 0,9 |
| Włamanie [m] | 10,4 | 60,0 | 28,4 | 1,2 |
| Zniesławienie, zniewaga [n] | 13,9 | 47,2 | 36,3 | 2,6 |
| Rozbój [m] | 6,2 | 44,0 | 48,1 | 1,8 |
| Naruszenie nietykalności cielesnej [n] | 7,6 | 42,2 | 48,4 | 1,9 |
| Obraza uczuć religijnych, dyskryminacja wyznaniowa [sw] | 15,3 | 34,3 | 48,9 | 1,4 |
| Pobicie, bójka [ż] | 7,2 | 42,3 | 48,9 | 1,6 |
| Dyskryminacja ze względu na posiadane cechy [sw] | 14,6 | 32,4 | 50,9 | 2,1 |
| Gróźby karalne, uporczywe nękanie (stalking) [w] | 6,4 | 36,2 | 55,2 | 2,2 |
| Naruszenie miru domowego [w] | 5,2 | 32,0 | 61,0 | 1,8 |
| Znęcanie się fizyczne lub psychiczne [o] | 6,7 | 25,7 | 66,3 | 1,3 |
| Werbalne molestowanie seksualne [s] | 5,2 | 22,8 | 70,1 | 1,9 |
| Zgwałcenie lub zmuszenia do innej czynności [o] | 2,0 | 25,0 | 70,7 | 2,2 |
| Pozbawienie wolności, przetrzymywanie, uprowadzenie [o] | 2,6 | 18,8 | 76,6 | 2,0 |
| Zabójstwo, usiłowania zabójstwa [ż] | 1,8 | 17,4 | 78,5 | 2,3 |
| Zamach terrorystyczny [ż] | 1,5 | 17,6 | 77,6 | 3,3 |
| Nadużycie zależności [s] | 1,4 | 16,9 | 77,5 | 4,2 |

Próg powszechnych obaw (więcej niż 2/3 populacji)

Legenda :

- [ż] - Przestępstwa przeciwko życiu i zdrowiu
- [m] - Przestępstwa przeciwko mieniu
- [s] - Przestępstwa przeciwko wolności seksualnej i obyczajności
- [n] - Przestępstwa przeciwko czci i nietykalności cielesnej
- [o] - Przestępstwa przeciwko rodzinie i opiece
- [w] - Przestępstwa przeciwko wolności
- [sw] - Przestępstwa wolności sumienia i wyznania
- [i] - Przestępstwa przeciwko ochronie informacji

Próg zauważalnych obaw (powyżej 1/3 populacji)

*wszystkie wartości podano w procentach

Środki bezpieczeństwa podejmowane przy użytkowaniu bankomatów (ATM)



Nie korzystam z bankomatów

21,8%

Nie podejmuję żadnych środków bezpieczeństwa

6,9%

| | |
|--|-------|
| Rozglądam się uważnie (w obawie przed rozbojem) | 28,6% |
| Korzystam z bankomatów tylko w ludnych miejscach | 17,7% |
| Używam bankomatu tylko, gdy nikogo nie ma w pobliżu | 16,1% |
| Natychmiast chowam gotówkę w bezpieczne miejsca | 41,0% |
| Korzystam tylko ze znanych mi bankomatów | 37,6% |
| Sprawdzam, czy nie zamontowano dodatkowych kamer nad klawiaturą | 24,5% |
| Sprawdzam czytnik (czy nie zawiera wystających części, nakładek) | 25,6% |

Sprawdzam klawiaturę (czy nie zawiera wystających części, nakładek)

30,1%

Zastaniam dłonią klawiaturę przy wpisywaniu PIN

54,8%

Po użyciu klawiatury kładę całą dłoń na niej

9,1%



Środki bezpieczeństwa podejmowane przy użytkowaniu bankomatów (ATM) w zależności od płci



kobiety mężczyźni

| | | |
|--|-------|-------|
| Nie korzystam z bankomatów | 23,2% | 20,2% |
| Nie podejmuję żadnych środków bezpieczeństwa | 5,0% | 8,9% |

| | kobiety | mężczyźni |
|---|---------|-----------|
| Rozglądam się uważnie (w obawie przed rozbojem) | 31,4% | 25,8% |
| Korzystam z bankomatów tylko w ludnych miejscach | 20,9% | 14,3% |
| Używam bankomatu tylko, gdy nikogo nie ma w pobliżu | 18,0% | 14,0% |
| Natychmiast chowam gotówkę w bezpieczne miejsca | 42,7% | 39,2% |
| Korzystam tylko ze znanych mi bankomatów | 40,6% | 34,5% |
| Sprawdzam, czy nie zamontowano dodatkowych kamer nad klawiaturą | 18,3% | 31,0% |
| Sprawdzam czytnik (czy nie zawiera wystających części, nakładek) | 20,7% | 30,7% |
| Zastaniam dłonią klawiaturę przy wpisywaniu PIN | 56,0% | 53,4% |
| Po użyciu klawiatury kładę całą dłoń na niej | 7,5% | 10,8% |
| Sprawdzam klawiaturę (czy nie zawiera wystających części, nakładek) | 23,4% | 37,2% |

Środki bezpieczeństwa podejmowane

przy użytkowaniu bankomatów (ATM) w zależności od grupy wiekowej



| | | | |
|--|-------|-------|-------|
| Nie korzystam z bankomatów | 11,7% | 18,0% | 41,6% |
| Nie podejmuję żadnych środków bezpieczeństwa | 8,8% | 6,2% | 6,4% |

| | 18-34 | 35-64 | 65+ |
|---|-------|-------|-------|
| Rozglądam się uważnie (w obawie przed rozbojem) | 26,5% | 32,5% | 22,5% |
| Korzystam z bankomatów tylko w ludnych miejscach | 17,5% | 17,6% | 18,1% |
| Używam bankomatu tylko, gdy nikogo nie ma w pobliżu | 13,8% | 17,3% | 15,9% |
| Natychmiast chowam gotówkę w bezpieczne miejsce | 45,9% | 43,3% | 30,3% |
| Sprawdzam, czy nie zamontowano dodatkowych kamer nad klawiaturą | 29,4% | 26,4% | 16,8% |
| Sprawdzam czytnik (czy nie zawiera wystających części, nakładek) | 32,8% | 26,9% | 14,5% |
| Zastaniam dłonią klawiaturę przy wpisywaniu PIN | 61,0% | 59,4% | 38,4% |
| Po użyciu klawiatury kładę całą dłoń na niej | 8,8% | 9,6% | 8,5% |
| Sprawdzam klawiaturę (czy nie zawiera wystających części, nakładek) | 35,6% | 33,3% | 16,7% |

Środki bezpieczeństwa podejmowane

przy użytkowaniu bankomatów (ATM) w zależności od wykształcenia



zawodowe średnie wyższe

| | | | |
|--|-------|-------|-------|
| Nie korzystam z bankomatów | 47,0% | 24,2% | 10,0% |
| Nie podejmuję żadnych środków bezpieczeństwa | 11,2% | 7,5% | 4,8% |

| | zawodowe | średnie | wyższe |
|---|----------|---------|--------|
| Rozglądam się uważnie (w obawie przed rozbojem) | 15,9% | 29,1% | 33,1% |
| Korzystam z bankomatów tylko w ludnych miejscach | 8,2% | 19,2% | 19,9% |
| Używam bankomatu tylko, gdy nikogo nie ma w pobliżu | 9,7% | 17,7% | 17,0% |
| Natychmiast chowam gotówkę w bezpieczne miejsce | 21,2% | 37,9% | 51,4% |
| Sprawdzam, czy nie zamontowano dodatkowych kamer nad klawiaturą | 18,2% | 19,1% | 31,8% |
| Sprawdzam czytnik (czy nie zawiera wystających części, nakładek) | 17,7% | 21,1% | 32,6% |
| Zastaniam dłonią klawiaturę przy wpisywaniu PIN | 33,5% | 48,6% | 68,3% |
| Po użyciu klawiatury kładę całą dłoń na niej | 6,4% | 7,7% | 11,4% |
| Sprawdzam klawiaturę (czy nie zawiera wystających części, nakładek) | 20,2% | 22,7% | 40,6% |

Środki bezpieczeństwa podejmowane przy użytkowaniu kart płatniczych



| | |
|-----------------------------------|-------|
| Nie korzystam z kart płatniczych | 23,8% |
| Nie stosuję żadnych | 42,1% |
| Zaklejam numer karty | 2,6% |
| Zaklejam numer CVV | 2,0% |
| Stosuję etui/torby blokujące RFID | 10,2% |
| Często zmieniam PIN | 0,8% |

| | |
|--|-------|
| Używam nieoczywistych kombinacji PIN | 22,0% |
| Inne, jakie? | 0,4% |
| Inne: Mam ubezpieczone karty płatnicze | 0,1% |
| Inne: Noszę dwie karty połączone ze sobą | 0,2% |

Środki bezpieczeństwa podejmowane przy użytkowaniu kart płatniczych: płeć



| Płeć... | kobiety | mężczyźni |
|-----------------------------------|---------|-----------|
| Nie korzystam z kart płatniczych | 23,8% | 23,8% |
| Nie stosuję żadnych | 44,3% | 39,7% |
| Zaklejam numer karty | 2,4% | 2,7% |
| Zaklejam numer CVV | 1,2% | 3,0% |
| Stosuję etui/torby blokujące RFID | 9,4% | 11,1% |
| Często zmieniam PIN | 7,4% | 8,6% |

| Płeć... | kobiety | mężczyźni |
|--|---------|-----------|
| Używam nieoczywistych kombinacji PIN | 20,2% | 24,0% |
| Inne, jakie? | 0,5% | 0,2% |
| Inne: Mam ubezpieczone karty płatnicze | 0,2% | - |
| Inne: Noszę dwie karty połączone ze sobą | 0,3% | 0,2% |

Środki bezpieczeństwa podejmowane przy użytkowaniu kart płatniczych: wiek



| Wiek (pokoleniowo)... | 18-34 | 35-64 | 65+ |
|-----------------------------------|-------|-------|-------|
| Nie korzystam z kart płatniczych | 10,8% | 20,4% | 46,1% |
| Nie stosuję żadnych | 47,2% | 43,5% | 33,0% |
| Zaklejam numer karty | 4,8% | 1,9% | 1,7% |
| Zaklejam numer CVV | 2,9% | 1,7% | 2,0% |
| Stosuję etui/torby blokujące RFID | 10,4% | 11,9% | 6,3% |
| Często zmieniam PIN | 10,1% | 7,7% | 6,5% |

| Wiek (pokoleniowo)... | 18-34 | 35-64 | 65+ |
|--|-------|-------|-------|
| Używam nieoczywistych kombinacji PIN | 31,4% | 22,6% | 10,2% |
| Inne, jakie? | - | 0,5% | 0,4% |
| Inne: Mam ubezpieczone karty płatnicze | - | - | 0,4% |
| Inne: Noszę dwie karty połączone ze sobą | - | 0,5% | 0,2% |

Środki bezpieczeństwa podejmowane przy użytkowaniu kart płatniczych: wykształcenie



| Wykształcenie... | zawodowe | średnie | wyższe |
|-----------------------------------|----------|---------|--------|
| Nie korzystam z kart płatniczych | 48,8% | 25,0% | 13,2% |
| Nie stosuję żadnych | 34,7% | 45,9% | 41,5% |
| Zaklejam numer karty | 2,4% | 3,8% | 1,6% |
| Zaklejam numer CVV | - | 3,3% | 1,7% |
| Stosuję etui/torby blokujące RFID | 8,0% | 7,4% | 13,6% |
| Często zmieniam PIN | 4,7% | 6,0% | 11,1% |

| Wykształcenie... | zawodowe | średnie | wyższe |
|--|----------|---------|--------|
| Używam nieoczywistych kombinacji PIN | 7,0% | 16,6% | 32,7% |
| Inne, jakie? | - | 0,3% | 0,6% |
| Inne: Mam ubezpieczone karty płatnicze | - | - | 0,2% |
| Inne: Noszę dwie karty połączone ze sobą | - | 0,3% | 0,3% |

Jako wykształcenie zawodowe zakwalifikowano: gimnazjalne, podstawowe/niepełne podstawowe, zawodowe
 Jako wykształcenie średnie zakwalifikowano: średnie i pomaturalne, policealne
 Jako wykształcenie wyższe zakwalifikowano: wyższe licencjackie, inżynierskie, magisterskie i wyższego stopnia

- Spośród przestępstw dotyczących bankowości elektronicznej przestępstwo nieautoryzowanego kopiowania karty płatniczej lub zawartej na niej informacji jest najbardziej rozpowszechnione.
- **Przestępstwa przeciwko ochronie informacji** to jest wyłudzenie danych, w tym kradzieży tożsamości, ujawnienie danych prywatnych/zawodowych dokonane w celu nadużycia (finansowego lub wizerunkowego) **stanowią najpowszechniejszą obawę wśród badanych dorosłych Polaków**. Co piąty Polak (22,3 proc.) uważa, że przytrafienie się takiego przestępstwa jemu osobiście lub komuś z jego najbliższych jest "zdecydowanie prawdopodobne". Za "raczej prawdopodobne" uważa je ponad połowa badanych (55,3 proc.). Łącznie ponad trzy czwarte dorosłych Polaków (77,5 proc.) uważa, że może paść ofiarą takiego przestępstwa.
- Wśród osób niepodejmujących żadnych środków bezpieczeństwa częściej występują kobiety, osoby należące do młodszego lub średniego pokolenia (w wieku od 18 do 65 lat), z wykształceniem średnim lub wyższym, osoby posiadające dochód na osobę znajdującą się w gospodarstwie domowym pomiędzy 3 a 5 tys. PLN.
- **Polacy zachowują podstawowe zasady bezpieczeństwa podczas korzystania z bankomatów**: zasłaniają dłonią klawiaturę podczas wpisywania numeru PIN (54,8 proc.), natychmiast umieszczają gotówkę w bezpiecznym miejscu (torbie, portfelu, wewnętrznej kieszeni) (41,0 proc.), korzystają tylko ze znanych bankomatów (co implikuje zarówno znajomość okolicy, środowiska oraz danego urządzenia - to ostatnie na okoliczność wprowadzonych zmian) (37,6 proc.). Mężczyźni w większym stopniu świadomi technik skimmingu/shimmingu częściej niż kobiety dokonują oględzin bankomatu jak czytnik i klawiatura oraz obecność dodatkowych kamer. Z kolei sposób zapewniania sobie bezpieczeństwa przez kobiety jest bardziej sytuacyjny - w większym stopniu rozglądają się uważnie w obawie przed rozbojem, korzystają z bankomatu, gdy nikogo nie ma w pobliżu, albo korzystają z niego wyłącznie w ludnych miejscach.



- **Im wyższy wiek badanego, tym mniej zasad bezpieczeństwa jest znanych i realizowanych.** Szczególnie jest to widoczne przy wpisywaniu kodu PIN - tylko 38,4 proc. badanych w wieku 65+ zasłania dłońią klawiaturę, podczas gdy wśród młodego pokolenia (18-35) czyni to aż 61 proc. badanych. Podobnie rzecz ma się z aspektami technicznymi (sprawdzanie bankomatu na okoliczność modyfikacji urządzenia) oraz czynników sytuacyjnych (uwważnego rozglądania się, wyboru urządzenia znajdującego się w bezpiecznym miejscu).
- **Poziom wykształcenia silnie pozytywnie skorelowany z podejmowanymi przez Polaków środkami bezpieczeństwa podczas korzystania z bankomatów,** zarówno podstawowymi (np. zasłanianie numeru PIN przy wpisywaniu), technicznymi (modyfikacje bankomatu) oraz sytuacyjnymi (wybór bankomatu, wzmożona uwaga podczas korzystania).
- Zwraca uwagę **niska świadomość bezpiecznego korzystania z kart bankomatowych.** Blisko połowa badanych nie stosuje żadnych środków bezpieczeństwa (42,1 proc.). Najbardziej rozpowszechnioną formą zachowania bezpieczeństwa w tym zakresie jest stosowanie nieoczywistych kombinacji kodu PIN - czyni tak co piąty badany (22,0 proc.). W nieco większym stopniu karty zabezpieczają mężczyźni (większość różnic w granicach błędu oszacowania), osoby młode 18-35 lat, z wykształceniem średnim lub wyższym.



Dziękujemy za uwagę!

Stowarzyszenie Absolwentów Nauk Politycznych Uniwersytetu Warszawskiego
ul. Krakowskie Przemieście 26/28/ lok. G WNPiSM, 00 - 927 Warszawa

www.badaniadlabezpieczenstwa.pl