

ЕДИНЫЙ ЦУПИС¹



ЕЛЕНА ШЕЙКИНА

Председатель Правления
ООО НКО «Мобильная карта»

**Противодействие нелегальным
схемам на платежном рынке**

ООО НКО «Мобильная карта»

РНКО «Мобильная карта» (лицензия Банка России 3522-К, проект ЕДИНЫЙ ЦУПИС) назначена 25.08.2021 Президентом РФ единым центром учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов

32 млрд руб.
целевых отчислений
за Q4 2021 – Q4 2023

удержано и направлено на поддержку отечественного, в том числе детско-юношеского, спорта



> 15 млн

Уникальных идентифицированных клиентов по всей России

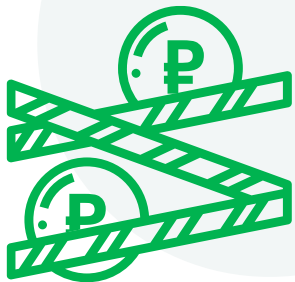


> 2,4 млн

платежей в день

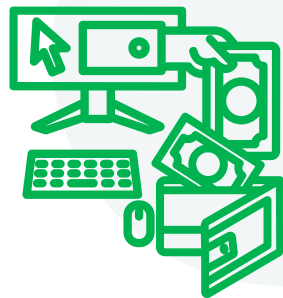
Действия злоумышленников

1.



По организации
нелегальной
деятельности
(онлайн-казино,
вывод средств,
оружие/наркотики)

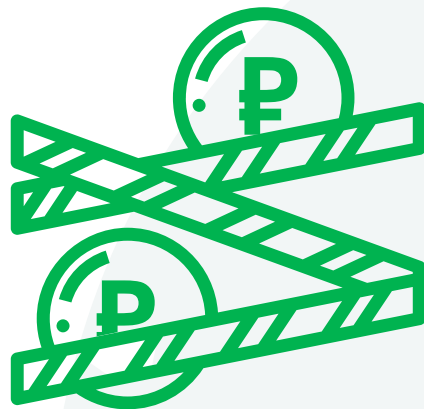
2.



Направленные
на лишение граждан
как собственных,
так и кредитных
(заемных) денежных
средств

1.

Организация нелегальной деятельности (онлайн-казино, вывод средств, оружие/наркотики)



Карточные методы: перевод с карты на карту (p2p)



Механика:

Перевод с карты на карту (p2p)

одного физического лица другому.

URL: p2p.paymentsgate.io/v2/?id=b278977235ce9bba8b4957bc545961933db40a5f

paymentsgate

Введите номер карты для оплаты платежа

Номер карты, с которой будет осуществлен перевод средств

Продолжить

Игроку предлагается совершить перевод по реквизитам карты

paymentsgate

Запрос успешно принят

Сделайте перевод суммы на указанную карту

МИР

Номер карты для перевода
2202 2062 7384 8643

Сумма перевода
300.00

9 мин 51 сек

Переводите строго точную сумму одним переводом!
Если вы отправили средства - нажмите Я отправил

Я отправил

ПЕРЕВОДИТЕ ТОЧНУЮ СУММУ ОДИМ ПЕРЕВОДОМ, ИЛИ ОН НЕ БУДЕТ ЗАЧИСЛЕН!

В качестве **получателя выступают карты**, выпущенные крупными российскими эмитентами.

Владельцами счетов выступают **«дропы»**, которых можно купить в интернете (ряд физических лиц осознанно продают свои персональные данные) либо купить ранее украденные данные.

Карт выпускается много, они постоянно ротируются, переводы дробятся на более мелкие суммы, чтобы не создавать большую транзакционную нагрузку и остатки, способные привлечь внимание эмитентов и их систем фрод-мониторинга

Сервис «Чаевые»



Механика:

Использование сервиса «чаевые»

- 1 Платежная страница и страница ACS – **подложные**

Введите данные карты для совершения оплаты



- 2 Клиенту предлагается ввести реквизиты карты и одноразовый пароль 3ds.



Магазин: Esom
Дата: 21.03.2023
Номер карты: 4261 01XX XXXX 6549
Сумма: 500.00 RUB

Введите код

ПОДТВЕРДИТЬ

Код отправлен PUSH либо в SMS на Ваш номер телефона

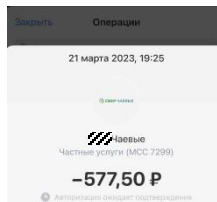
Вы можете отправить код повторно через 01:56

Создать запись

- 3 Сообщения с OTP и мерчант в авторизации – **настоящие**

Никому не говорите код 3432!
Chayeviye. Сумма 577.50 RUB

Покупка, карта *7434. 577.5 RUB. MYTIPS_CAR. Доступно 1030.21 RUB



Для регистрации в сервисе в качестве «получателя» **не требуется практически ничего:** номер телефона и номер карты, на которую придут «чаевые».

Нелегальные операторы **подменяют платежную страницу** эквайера и ACS эмитента, показывая игроку свой фронт, забирают введенные там игроком номер карты и OTP и подставляют их на странице оплаты сервиса «Чаевые».

Банк сам переведет денежные средства получателю

Неавторизованная витрина



Механика:

Подложный перевод с карты на карту (p2p)

одного физического лица другому.

Что видит клиент

Введите данные карты для совершения оплаты

Введите номер карты
1111 2222 3333 4444
Срок действия MM/YY
Получатель перевода и номер счета
С/С

ОПЛАТИТЬ

Где операция осуществляется на самом деле

Главная Переводы и платежи Банковские продукты Акции и предложения Автоплатежи

Перевести

На кошелек На карту

Номер карты получателя: [input field]

Сумма перевода: руб.

Сплатить с:
 Личный кабинет Банковская карта

Введите для оплаты с транзитной карты или счета телефона.

Важно! Возвращение комиссии по транзиту Банка, выпустившего карту.

Здесь мы рассчитываем итоговую сумму

Перевести

Минимум: 0000 0000 0000 0000
Максимум: 000 000

Ряд кредитных организаций имеет функциональность p2p-переводов вне авторизованной зоны (Системы ДБО), предоставляя возможность ввести произвольные реквизиты карты отправителя и карты получателя, выступая оригинатором, и **не обязательно** является эмитентом карты отправителя или получателя.

При такой реализации, как и в схеме с сервисом «чаевые», **«платежная страница» подменяется макетом**, с которым взаимодействует пользователь, номер карты отправителя подставляется на настоящем сайте вместе с картой дропа

Система Быстрых Платежей



Механика:

Перевод по номеру телефона (с2с)
одного физического лица другому.

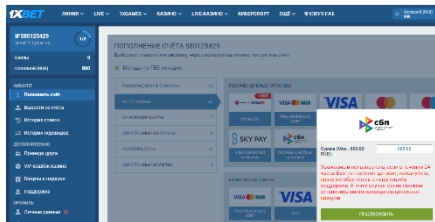
1 Выбираем способ,
вводим сумму



2 Вводим свой номер телефона
для распознавания перевода



3 Переводим
из любого
банка по
указанному
номеру

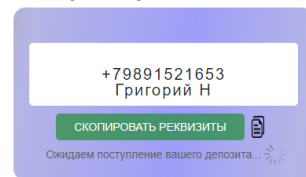


ВВЕДИТЕ ВАШ НОМЕР ТЕЛЕФОНА

ВВЕДИТЕ ВАШЕ ИМЯ

[ОТМЕНИТЬ ДЕПОЗИТ](#) [Продолжить](#)

К переводу по СБП: 600 ₽



Абсолютно **идентичная** переводу с карты на карту механика с одним лишь отличием – используем операцию с2с СБП

Зачастую используются те же дропы и счета в тех же банках, что и для получения карточных переводов

Для зачисления Вашего депозита, оплатите по СБП одним платежом **600 ₽** в противном случае мы не сможем ИДЕНТИФИЦИРОВАТЬ Ваш платеж.
Реквизиты для оплаты меняются с каждым новым депозитом.
Комментарий к платежу писать не нужно, время на оплату **00:05:16** мин.

[ОТМЕНИТЬ ДЕПОЗИТ](#)

Выявления незаконных операторов



Используемые схемы:

- Аккумуляция средств на ЭСП/ счете ФЛ от веерного зачисления ФЛ/ЮЛ с последующим переводом в другой банк/обналичивание средств
- Осуществление транзитных операций (криптокошельки, форексные сделки)



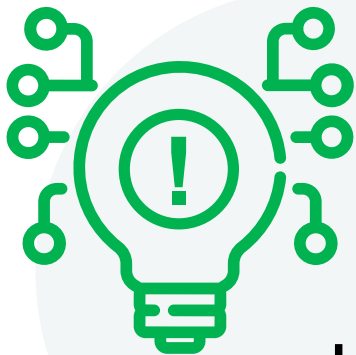
Признаки, которые могут свидетельствовать о платежах в пользу нелегальных операторов:

- Использование большого количества средств платежа/ р2р от других физических лиц
- Отсутствие экономического смысла
- Использование одинаковых устройств разными клиентами
- Разбиение транзакций на мелкие суммы



Меры по борьбе с нелегальными схемами:

- Сбор данных из открытых источников
- Осуществление контрольных закупок
- Выявление платежных реквизитов, относящихся к клиентам банка
- Приостановление обслуживания ФЛ
- Реализация политики KYC
- Направление ФЭС в Росфинмониторинг



**Но все эти меры являются
недостаточно эффективными,
злоумышленники обходят системы
мониторинга, генерируя новые схемы**

Возможные варианты решения



Предлагаемые
меры по борьбе
с серым рынком
и вовлеченными
в него:

- На законодательном уровне **ограничить доступ** к витринам p2p-переводов вне авторизованной зоны.
- **Запретить переводы**, при которых кредитная организация - инициатор не является эмитентом либо карты отправителя, либо карты получателя или стороной перевода.
- **Ужесточить контроль** за использованием иных сервисов, имеющих в основе своей переводы между физическими лицами:
 - Ввести их регистрацию и сертификацию на уровне Национальной Системы Платежных карт
 - Ввести штрафы за нецелевое использование по аналогии с «мисскодингом» и некачественной проверкой магазинов банками-эквайерами. Практики НСПК содержат комплексные программы по отслеживанию и прогрессивную систему крупных штрафов.
- **Реализовать механизм борьбы** с незаконными операторами через автоматизированную систему ФинЦЕРТ Банка России*.
- **Предоставить** на законодательном уровне кредитным организациям **возможность верифицировать** принадлежность номера телефона клиенту через сотовых операторов

* Изменения в 161-ФЗ «О национальной платежной системе» вступают в силу с 25.07.2024 внесены Федеральным законом от 24.07.2023 № 369-ФЗ

2.

Лишение граждан
как **собственных**,
так и **кредитных** (заемных)
денежных средств



Регуляторные меры защиты

1

Усиление работы банков с ОБС*, включая получение кредитов, борьбы с дроппами (Методические рекомендации Банка России № 3-МР от 28.02.2024 (вступают в силу с 25.07.2024)

2

Безопасность финансовых сервисов при удаленном подтверждении личности клиента (Стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.8-2024 от 28.02.2024, вступает в силу с 01.07.2024)

3

Право заемщика установить самозапрет на получение кредита или займа (Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ, вступает в силу с 01.03.2025)

Этих мер достаточно?

* Операции без согласия клиента, предусмотренные 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Противодействие нелегальным схемам на платежном рынке

Целесообразно
реализовать
ограничения
при получении
кредита/займа
наличными
средствами

- 2-х дневный период охлаждения по аналогии с ОБС*;
- Лимиты при получении средств сразу после заключения договора;
- Наличие Поручителя или Залого, особенно для уязвимых категорий граждан
- Строгая оценка финансового положения заемщика

ЕДИНЫЙ ЦУПИС¹

Повысим прозрачность и
социальную ответственность
на платежном рынке вместе!

XX Межрегиональная конференция «Региональный финансовый рынок: состояние и перспективы, роль в социально-экономическом развитии регионов»

Тюмень, март 2024