



АНТИФРОД СЕРВИСЫ НСПК

ДЛЯ ЗАЩИТЫ
КЛИЕНТОВ БАНКОВ

Георгий Дорофеев

Заместитель директора
Операционно-технологического
департамента, АО «НСПК»

www.nspk.ru



Фрод-мониторинг

ПС «Мир»

Система осуществляет проверку авторизационных запросов и запросов на on-us детокенизацию и проставляет риск-индикаторы в поле ПЛ-О48.ЭЛ-17 (Transaction Fraud Score)

С весны 2025:

- › Передача информации о сроке выпуска токена*
- › Передача о количестве токенов на карту, токенов к устройству
- › Передача информации в запросе на токенизацию (TAR) о IP-адресе и Гео устройства
- › Опциональный сервис «Период охлаждения на внесение наличных с использованием приложения Mir Pay»

** пилотируется рядом банков*

СБП

В рамках информационного обмена банки и НСПК передают индикаторы подозрительной операции (ИПО) для обогащения антифрод-систем и улучшения безопасности СБП

В планах развитие ИПО:

- › Расширение классов мониторинга актуальных высокорисковых событий
- › Присвоенное значение риска для каждого события
- › Единая методика заполнения ИПО для всех Участников СБП
- › Возможность использования полученных значений в правилах СФМ и ML



Найди ID

Идентификаторы Device ID
мошеннических мобильных устройств
и устройств потенциальных жертв



>238 тыс.

Device ID

- > Расширение сервиса Найди ID на приложение СБПэй
- > Исследование возможности формирования сквозного Device ID для Mir Pay и СБПэй



Сервис «Подозрительные карты»

Платформа для оперативного обмена информацией о подозрительных картах, которая автоматически создает кейс с признаком «Карты или карта потенциального дроппера» и направляет уведомления на электронный адрес Эмитента подозрительной карты



**Спасибо
за внимание!**

www.nspk.ru

