



Мошенники применяют новые механизмы вывода средств

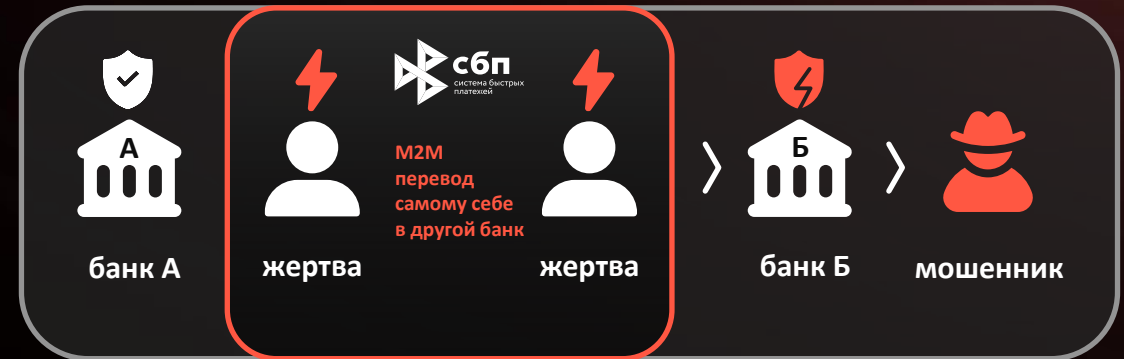
50%

похищенных средств выводится через токенизацию карт приложения Mir Pay



30%

случаев жертва переводит средства в менее защищенный банк Me-to-Me



Особенности

- Отсутствие в протоколе НСПК имени владельца карты
- Средства доступны мошеннику сразу онлайн
- Нет ограничений — регулятор не устанавливает лимиты по токенизированным картам
- Нет цифрового следа — мошенничество происходит через наличные, затруднительно расследование

Особенности

- Текущий стандарт для риск-индикаторов для M2M-переводов неэффективен
- Для банков M2M-перевод имеет низкий уровень риска (риск-индикаторы не передаются в банк-получатель)
- Двойной учет мошенничества в статистике регулятора
- Лимит ЦБ на M2M = 30 млн руб.