**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

**Типология 38-Т. Использование мискодинга в целях проведения сомнительных операций**

Сектор: кредитные организации

По результатам анализа поступающей в Росфинмониторинг информации отмечаются случаи использования мискодинга (замена
МСС-кода[[1]](#footnote-1)) в целях сбора платежей на сайтах нелегальных казино/букмекерских контор.

На практике используются различные вариации схемы, например:

1. Регистрируется подставная компания и создается сайт
с подставной деятельностью (беттинга (спортивные ставки) или гемблинга (азартные игры)) либо осуществляется взлом существующих сайтов для использования в противоправных целях.
2. От имени подставной компании подается заявка на IT решение для приема онлайн-платежей через Банковского платежного агента или напрямую через Оператора.
3. Банковский платежный агент или Оператор проверяет клиента на соответствие требованиям МПС (международной платежной системы).
4. Оператор присваивает клиенту соответствующий код деятельности – МСС.
5. Банковский платежный агент или Оператор предоставляет IT решение для приема безналичной оплаты на сайте.
6. IT решение используется в противоправных целях и подключается к сайту, не имеющему отношения к заявленной компанией деятельности.
7. Покупатель вводит данные банковской карты на сайте компании для совершения платежа.
8. Платежные данные, например, с оплатой в онлайн-казино, попадают в банк-эквайер с МСС кодом, не соответствующим реальной деятельности.
9. Банк-эквайер, отправляет запрос в МПС с информацией о платеже с полученным МСС кодом.
10. МПС отправляет запрос в банк-эмитент карты плательщика для подтверждения списания средств.
11. Банк-эмитент карты плательщика отправляет авторизационный запрос покупателю (например, 3D Secure) для подтверждения списания средств.
12. Плательщик подтверждает списание средств (например, кодом из смс-сообщения от своего банка-эмитента).
13. Банк-эмитент карты плательщика отправляет ответ в МПС и подтверждает списание средств со счета своего клиента.
14. МПС передает подтверждение на перевод средств в банк-эмитент компании.
15. Денежные средства поступают на счет подставной компании.

Посредством данной схемы может осуществляться как незаконная предпринимательская деятельность, так и вывод денежных средств за рубеж.

В рамках данной типологии могут наблюдаться следующие признаки:

* несоответствие размера поступающих платежей заявленному виду деятельности организации;
* системный характер списания денежных средств со счета покупателя за одни и те же услуги/товары в адрес одной организации;
* системный характер поступления денежных средств на счет организации от одних и тех же покупателей.



1. Merchant Category Code (4-значный номер, классифицирующий вид деятельности торговой точки) [↑](#footnote-ref-1)