



Банк России



НОВЫЕ СПОСОБЫ  
ЗАЩИТЫ  
ОТ МОШЕННИЧЕСКИХ  
ПЕРЕВОДОВ



## С 25 июля 2024 года банки обязаны:

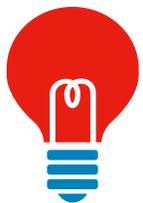
✓ приостанавливать на два дня переводы/отказывать в проведении операции:



- если перевод имеет один из шести признаков мошеннических операций;
  - если информация о получателе денег содержится в базе данных Банка России о случаях и попытках проведения операции без согласия клиента;
- ✓ **отключать доступ к дистанционному обслуживанию** клиентам, которые занимаются выводом и обналичиванием похищенных денег



**Иначе банку придется вернуть клиенту деньги  
в течение 30 календарных дней!**



## Что является признаком проведения операции без согласия клиента?

### Банком России утверждены 6 признаков:

перевод денег на счета злоумышленников, сведения о которых получены из **базы данных Банка России** о мошеннических счетах

перевод денег на счета, по которым ранее, по оценкам **антифрод-систем банков**, совершались мошеннические операции

нетипичная для клиента операция (по сумме перевода, периодичности, времени и месту совершения)

имеется информация о возбужденном уголовном деле в отношении получателя средств

попытка осуществления операции с устройства, которое ранее использовалось злоумышленниками, и информация о нем есть в базе данных Банка России

имеется информация от операторов связи о том, что перед переводом денег зафиксированы нехарактерная для клиента телефонная активность или рост числа входящих СМС с новых номеров, в том числе в мессенджерах

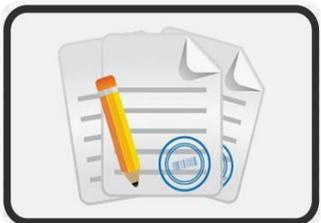
## Какие данные об операциях без согласия клиентов содержатся в базе Банка России?





## Какие действия банка при выявлении признаков операции без согласия клиента?

### Направление распоряжения в банк



- Приостановление исполнения распоряжения клиента на **2 дня**
- Уведомление клиента об этом и о возможности подтвердить перевод
- Исполнение перевода после подтверждения

### Если сведения о получателе есть в базе Банка России:

- Применение «периода охлаждения» на **2 дня** после подтверждения
- Исполнение перевода после окончания периода охлаждения

### Перевод с использованием карты, электронного кошелька, по СБП



- Банк откажет в переводе
- Клиент получит уведомление об этом и о возможности повторить перевод через **2 дня**
- Банк исполнит повторный перевод

- Отказ в проведении повторного перевода с уведомлением клиента
- Разрешение последующего повторного перевода через **2 дня**



## В каких случаях банк вправе заблокировать клиенту доступ к электронному средству платежа (ЭСП), а в каких обязан это сделать?

### Банк вправе

приостановить доступ

к ЭСП (банковской карте, онлайн-банкингу):

- ✓ если сведения о клиенте или его ЭСП содержатся в базе данных Банка России

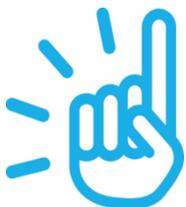
### Банк обязан

приостановить доступ

к ЭСП (банковской карте, онлайн-банкингу):

- ✓ если в базу данных Банка России поступила информация от МВД России

- Человек может воспользоваться деньгами и совершить любые банковские операции, для этого ему необходимо обратиться в отделение банка с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность;
- Ограничения не касаются зачисления банками заработной платы или социальных выплат, банк должен исполнить данную операцию





## Как клиенту банка обжаловать включение реквизитов в базу данных Банка России о случаях и попытках мошеннических операций?

- ✓ обратиться с заявлением **в любой из банков, клиентом которого он является**



либо



- ✓ направить заявление в **Банк России через Интернет-приемную**, выбрав в качестве темы обращения «Информационная безопасность» и соответствующий тип проблемы



**Ссылка для обращения в Банк России через Интернет-приемную:**



*Интернет-приемная/*

*Отправить обращение в электронном виде / Направить обращение /*

*Информационная безопасность /*

*Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках  
совершения операций без согласия клиента*



## В заявлении необходимо указать:

### Физическому лицу:

- ✓ фамилию, имя и отчество;
- ✓ серии и номера документов, удостоверяющих личность;
- ✓ полные и сокращенные названия банков, от которых вы узнали о включении сведений в базу данных Банка России, и (или) их банковские идентификационные коды;
- ✓ номера банковских счетов, и (или) платежных карт, и (или) электронных кошельков;
- ✓ номер телефона (при наличии)

### Индивидуальному предпринимателю, и лицу, которое занимается частной практикой:

- ✓ серии и номера документов, удостоверяющих личность;
  - ✓ ИНН;
- ✓ номера банковских счетов, и (или) платежных карт, и (или) электронных кошельков



## В заявлении необходимо указать:

### Юридическому лицу:

- ✓ ИНН;
- ✓ номера банковских счетов, и (или) платежных карт, и (или) электронных кошельков

Юридическое лицо может **дополнительно** представить:

- ✓ серии и номера документов, удостоверяющих личность;
- ✓ СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица;
- ✓ полные и сокращенные наименования банков, от которых вы узнали о включении сведений в базу данных Банка России, и (или) их банковские идентификационные коды



## Как человек или компания узнают о вынесенном Банком России решении по результатам рассмотрения заявления об исключении сведений из базы данных?



Срок рассмотрения заявления Банком России – **15 рабочих дней**

Если клиент обращался **с заявлением в свой банк**:

- ✓ решение Банка России будет направлено в адрес банка;
- ✓ ответ Банка России кредитная организация обязана сообщить клиенту не позднее следующего рабочего дня

Если клиент банка обращался напрямую в **Банк России**:

- ✓ решение Банка России будет направлено в адрес клиента

Если **банк самостоятельно** инициировал процесс обжалования (**без участия клиента**):

- ✓ решение Банка России будет направлено в адрес банка



## Самозапрет на кредиты и займы:



**Самозапрет** - это право каждого человека на установление запрета на заключение договоров кредитования и микрозаймов



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!