

Банк России: Банки защищают клиентов от киберугроз

По данным Банка России, в I квартале 2025 года было совершено почти 300 тыс. несанкционированных списаний средств со счетов жителей нашей страны и российских компаний на общую сумму около 7 млрд рублей. В II квартале 2025 года – еще 273 тыс. несанкционированных операций на сумму 6,3 млрд рублей. Мошенники – это беда для всей страны, в том числе для Приморья. В борьбе с ними объединяют усилия представители органов исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов и Банка России. Подробнее о том, какие законодательные меры помогают бороться с мошенниками, мы говорим с заместителем начальника Дальневосточного главного управления Банка России Натальей Василенко.

Наталья Николаевна, расскажите, что сегодня на законодательном уровне делается для защиты людей от мошенников?

В июле прошлого года в силу вступил важный закон, который усилил защиту людей от кибермошенников и повысил финансовую ответственность кредитных организаций. У банков появилась обязанность возмещать клиенту деньги, если они допустили перевод средств на мошеннические счета, зафиксированные в специальной базе Банка России. В эту базу стекается информация обо всех случаях и попытках перевода денежных средств без согласия клиентов от банков и других участников информационного обмена.

Когда система мониторинга банка выявляет подозрительную операцию, он обязан приостановить ее на два дня, предупредив об этом клиента. Если клиент подтвердил операцию, то банк исполняет его распоряжение. Но существует другой сценарий. Банк посчитал операцию подозрительной, потому что опирался на сведения из базы данных Банка России. В такой ситуации он безоговорочно обязан заморозить перевод на два дня, потому что в базу Банка России данные случайно не попадают, и, соответственно, риск того, что операция мошенническая, в этом случае очень высокий.

Банк уведомляет клиента, что его перевод приостановлен или ему отказано в совершении повторной операции, указывает причину и срок приостановления или отказа. Затем ждет, когда закончится двухдневный «период охлаждения». И очень часто бывает, что два дня проходят, а клиент не одумался и настаивает на операции. В этом случае банк обязан незамедлительно выполнить распоряжение клиента. В итоге банк освобождается от финансовой ответственности, поскольку выполнил требования закона, а клиент из-за своей неосмотрительности теряет деньги. И тем не менее мы видим, что в I квартале 2025 года клиентам возвратили около 8% от объема украденных мошенниками денег, еще 5% – в II квартале. При этом большую часть

операций без добровольного согласия клиентов банки предотвращают. С января по март они не дали мошенникам совершить почти 44 млн несанкционированных операций и тем самым спасли около 4,6 трлн рублей. В II квартале 2025 года банки предотвратили почти 39 млн мошеннических операций на сумму 3,4 трлн рублей.

А в этом году заработали новые меры защиты клиентов, и мы рассчитываем, что они принесут свои плоды.

Наверное, речь идет о самозапрете на кредиты и займы и других мерах, которые защищают заемщиков от кредитного мошенничества?

Совершенно верно. Речь и о самозапрете на кредиты, и о периоде охлаждения по кредитам и займам. Во-первых, если информация о самозапрете отображается в кредитной истории заемщика, банки и микрофинансовые организации обязаны отказывать в выдаче кредитов и займов. Это защищает заемщика от ситуации, когда на его имя мошенники оформляют кредит, или когда это делает он сам под давлением аферистов. Ведь даже если человек захочет снять запрет, ограничение будет действовать еще два дня, и эта пауза позволяет снизить риски. За это время человек может посоветоваться с близкими и принять верное решение. А если кредитор проигнорирует запрет и оформит кредит, то не сможет потребовать от заемщика исполнения обязательств по договору.

Во-вторых, клиенты финансовых организаций получают сегодня заемные деньги только после периода охлаждения, если речь идет о целевых кредитах и суммах более 50 тыс. рублей. Период охлаждения длится от 4 до 48 часов в зависимости от суммы, которую человек берет в долг. Если сумма кредита не превышает 200 тыс. рублей, то период охлаждения составит 4 часа, а если сумма больше, то придется подождать двое суток. Такие правила установлены законом для защиты людей от ситуаций, когда кредиты и займы оформляются под воздействием мошенников. Период охлаждения дает человеку воз-

можность остановиться и подумать, действительно ли ему нужен кредит. Банки могут также использовать период охлаждения для дополнительной проверки.

Если банк или микрофинансовая компания выдали деньги раньше срока окончания периода охлаждения, и в результате таких действий деньги ушли мошенникам, обращайтесь в полицию и требуйте возбудить уголовное дело. Копию постановления о возбуждении уголовного дела направьте в МФО или банк. Во время следствия кредитор не сможет требовать возврата денег. Недействительным кредитный договор может признать суд, и вероятность того, что он окажется на стороне заемщика, если кредитор действительно нарушил закон, в такой ситуации велика.

Самозапрет и период охлаждения не единственные меры для защиты заемщиков. Насколько я знаю, Банк России также ввел более строгие правила идентификации клиентов для МФО?

Да, это еще одна мера, направленная на защиту людей от мошенников, которые оформляют онлайн-займы по чужим документам. Теперь микрофинансовые организации прежде чем выдать деньги, обязаны проверить, что реквизиты для зачисления денег принадлежат заемщику. Для этого они должны сверять имя, отчество и фамилию заемщика и владельца счета или карты – они должны совпадать. Если окажется, что реквизиты принадлежат не тому, кто обратился за займом, МФО откажет в выдаче денег.

Вы говорили, что банки приостанавливают подозрительные операции на два дня, а по каким признакам они определяют, что операция подозрительная?

Существует перечень признаков мошеннических операций, которыми должны руководствоваться банки. Например, они обязаны приостанавливать переводы денег на счета злоумышленников, сведения о которых получены из базы данных Банка России о мошеннических счетах. Кроме того, они должны приостанавливать переводы на счета, по которым ранее, по оценкам самих банков, совершались мошеннические операции. Также банки приостанавливают зачисление средств на счет, если им становится известно о возбужденном уголовном деле в отношении получателя денег. Кроме того, они обязаны учитывать данные, поступившие от сторонних организаций и свидетельствующие о мошеннической операции. Например, информацию от операторов связи о том, что перед переводом денег зафиксированы нехарактерная для клиента телефонная активность, или рост числа входящих СМС-сообщений с новых номеров, в том числе в мессенджерах.

Сравнение данных о геолокации с обычным постоянным местопребыванием клиента помогает банкам выявить подозрительную активность. Так, под подозрение попадают, например, случаи одновременной работы интернет-банкинга в разных географических местах. Банки также обращают внимание на нетипичные для клиента денежные операции с нового телефона или компьютера, а также если зафиксирована попытка осуществить операцию с устройства, которое ранее использовалось злоумышленниками, и информация о нем есть в базе данных регулятора. Вообще подозрение могут вызывать любые нетипичные для клиента операции – по сумме перевода, периодичности, времени и месту совершения.

А еще банки начали выявлять признаки мошенничества при снятии наличных в банкоматах, что в этом случае может показаться банкам подозрительным?

Да, действительно, прежде чем выдать наличные в банкомате, банки теперь обязаны проверять, не находится ли их клиент под воздействием мошенников и не оказалась ли карта в руках злоумышленника. Если банк посчитает операцию подозрительной, то немедленно уведомит клиента об этом и на 48 часов введет лимит на выдачу денег через банкоматы – до 50 тыс. рублей в сутки. Банки прибегают к подобным ограничениям, если человек действует не так, как обычно. Скажем, пытается снять деньги по QR-коду или с смартфона, хотя раньше пользовался только обычной банковской картой. Также для банка могут стать тревожным звонком частота запросов на выдачу наличных за короткий промежуток времени, информация о пяти и более отказах в выдаче наличных при ошибках ввода ПИН-кода в течение дня, необычные место и время выдачи денег. Еще банк может насторожить информация о том, что как минимум за 6 часов до операции у его клиента изменилась активность телефонных разговоров, выросло количество СМС-сообщений с новых телефонных номеров, в том числе в мессенджерах.

Знаем, что банки стали предоставлять дополнительный сервис, с помощью которого можно проверить переводы, а также операции по снятию наличных. Расскажите подробнее, о чем речь?

Речь идет о сервисе «второй руки». Теперь любой человек может назначить себе помощника, у которого будет право подтверждать или отклонять банковские операции, если они покажутся ему подозрительными.

Этот человек будет в курсе его банковских операций и сможет

их одобрять, либо не одобрять. С помощью сервиса можно проверять два типа операций: переводы по номеру телефона, QR-коду, реквизитам карты или счета, а также операции по снятию наличных через банкоматы и отделения банков. Перечень операций, которые потребуют согласования с доверенным лицом, а также размер их сумм человек определяет сам. При этом помощник не будет знать, сколько у подопечного на счете денег, у него не будет доступа к чужому счету и права на самостоятельные операции.

Этим сервисом могут воспользоваться, например, пожилые люди, привлекая в качестве помощников своих детей. На практике это будет выглядеть так. Помощник будет получать уведомления об операциях подопечного, и в течение 12 часов он может связаться со своим родственником или знакомым, чтобы убедиться, что тот не находится под влиянием мошенников. После этого помощник либо одобряет операцию, либо отклоняет. Если в течение 12 часов банк не получит согласие доверенного лица, он просто не станет проводить операцию. Порядок подключения сервиса «второй руки» нужно уточнять в своем банке.

Еще слышали, что банки сейчас обязаны дополнять свои мобильные приложения функционалом для пострадавших от мошенников, так называемой спецкнопкой?

С 1 октября 2025 года такая обязанность появилась только у системно значимых банков, в том числе значимых на рынке платежных услуг. Они обязаны дополнить свои мобильные приложения функционалом, который позволит клиентам оперативно заявлять о мошенническом переводе.

Пострадавшие от финансового мошенничества, которые хотят оспорить операцию, должны направить в банк заявление о несогласии. Раньше это нужно было сделать в течение суток после хищения способом, указанным в договоре с клиентом. Для этого, как правило, человеку приходилось обращаться в отделение банка. Новый функционал позволит гражданам, у которых похитили деньги, подать в банк заявление дистанционно.

Также с 1 октября крупные банки должны предоставлять пострадавшим клиентам через мобильное приложение электронную справку о мошеннической операции. Такая справка нужна для обращения в полицию. В этом документе указываются данные, необходимые для расследования факта мошенничества, например, способ совершения перевода, реквизиты операции, информация о получателе денег и другое.

Спасибо за беседу!

Извещение

Управление имущественных и земельных отношений администрации Чугуевского муниципального округа настоящим извещает о проведении аукциона на право заключения договора аренды земельного участка с кадастровым номером 25:23:150103:2955, из земель населенных пунктов.

Аукцион проводится один лотом.

Лот № 1 – земельный участок с кадастровым номером 25:23:150103:2955, площадью 1003 кв. м, расположенный примерно в 90 м по направлению на юг от ориентира – жилой дом, расположенный за пределами участка, адрес ориентира: Приморский край, Чугуевский район, с. Чугуевка, ул. Магистральная, 2-е. Вид разрешенного использования – индивидуальное жилищное строительство.

Аукцион проводится в здании администрации Чугуевского муниципального округа, по адресу: Приморский край, Чугуевский район, с. Чугуевка, ул. 50 лет Октября, 193, 1 этаж (правое крыло) – малый зал, 25.12.2025 года в 10:00 (время местное).

С аукционной документацией, формой заявки, проектом договора аренды можно ознакомиться на официальном сайте торгов: <https://torgi.gov.ru/>. Извещение о проведении торгов № 22000057820000000057.

Ссылка на процедуру <https://torgi.gov.ru/new/public/notices/view/22000057820000000057>. Дополнительную информацию можно получить в управлении имущественных и земельных отношений администрации Чугуевского муниципального округа по телефону 8-42372-22392.