



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

Юрий Николаевич Голубых

Заместитель управляющего Отделением –
Национальным банком по Чувашской Республике
Волго-Вятского главного управления
Центрального банка Российской Федерации





КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: КОЛИЧЕСТВО ОПЕРАЦИЙ И УЩЕРБ*



В 2024 году за 9 месяцев банки предотвратили 46,3 млн мошеннических операций на 9,2 трлн рублей

*ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА



БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСКИМИ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСАМИ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ

Банк России направляет для последующей блокировки сведения о ресурсах* злоумышленников в Генеральную прокуратуру и регистраторам доменных имен



Среднее время блокировки составляет от 3 часов до нескольких дней

* Сайты, страницы в соцсетях, приложения



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ

Банк России инициирует блокировку номеров,
с которых мошенники звонят гражданам



Зачастую злоумышленники звонят
с мобильных номеров.
Иногда — через мессенджеры



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КИБЕРМОШЕННИКАМ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ



Обмен
информацией
с МВД России



Самоограничение
онлайн-операций



Отключение
каналов ДБО
дропам



Возврат
похищенных
денег



Период
охлаждения



БАНК РОССИИ ОПРЕДЕЛИЛ ШЕСТЬ ПРИЗНАКОВ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ

- 1** Реквизиты получателя денег есть в базе данных Банка России о мошеннических счетах
- 2** Нетипичная для клиента операция: например, по сумме перевода, периодичности, времени и месту совершения
- 3** Операция с устройства, ранее использовавшегося злоумышленниками, и сведения о нем есть в базе данных регулятора
- 4** Сведения о получателе денег содержатся в собственной базе банка о подозрительных переводах
- 5** Информация о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества
- 6** Информация сторонних организаций о возможном мошенническом переводе (телефонная активность, рост числа входящих СМС-сообщений)



ЗАКОН О НОВЫХ МЕРАХ БАНКОВ ПО БОРЬБЕ С МОШЕННИЧЕСКИМИ ПЕРЕВОДАМИ*: ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ С 25 ИЮЛЯ 2024 ГОДА



Двухдневный период охлаждения для переводов на мошеннические и подозрительные для банков счета



Если банк не приостановил мошеннический перевод или не уведомил об этом клиента, то он несет за это финансовую ответственность



Блокировка карты и онлайн-банка клиентам, которые занимаются выводом и обналичиванием похищенных денег

Возврат похищенных денег в течение 30 календарных дней



БЛОКИРОВКА БАНКОВСКИХ КАРТ: ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ

1

При включении реквизитов в базу данных ЦБ «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» банк вправе заблокировать карту или онлайн-банкинг и обязан заблокировать их при получении от правоохранительных органов информации об уголовном деле в отношении клиента

2

Блокировка действует до тех пор, пока сведения о клиенте находятся в базе данных регулятора. Человек или юридическое лицо могут обжаловать включение сведений двумя способами:



Обратиться с заявлением в банк, который выпустил карту



Направить заявление в Банк России через интернет-приемную, выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы



Банк России рассмотрит заявление в течение 15 рабочих дней



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ