

Противодействие мошенничеству:

новое в законодательстве

актуальные схемы мошенников



Храпунова Алла Владимировна

заместитель директора Фонд «За права заемщиков»
куратор Платформы МОШЕЛОВКА.РФ



Изменения в 161-ФЗ (с 25 июля):
приостановка платежей с признаками мошенничества
Противодействие дропперству

Самозапрет на кредиты и займы (1 марта)

Уведомление родителей об открытии счета подростком,
возможность получения выписки (29 марта)

Госуслуги (1 апреля):
- блокировка чувствительных разделов (о доходах, Госключ, о стаже)
- проверка сим-карт (профиль, сим-карты)

9-ФЗ и 41-ФЗ (новые инициативы)

Изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ – 25 июля 2024



Что должны делать банки:

- проверять каждый платеж до списания на наличие признаков перевода денег без согласия клиента или под воздействием мошенников (п.3.1 ст.8)
- признаков 6, они размещены на сайте Банка России (ОД-1027)
- если выявлены признаки, платеж приостанавливается на 2 дня (если перевод по СБП – он отклоняется) (п. 3.4. ст.8)
- после приостановки банк обязан быстро связаться с клиентом, сказать ему о выявленных признаках обмана, запросить подтверждение проведения платежа (п. 3.6 ст.8)
- клиенту дается два дня на возможность подтвердить проведение платежа или отменить его
- если клиент подтверждает платеж, банк обязан его исполнить незамедлительно (п. 3.8. ст.8)
- исключение: счет получателя денег находится в базе Банка России (база дропперов) – тогда платеж задерживается еще на 2 дня (п. 3.10 ст. 8). И вот если за эти дополнительные 2 дня человек не передумает, тогда платеж будет банком исполнен (п. 3.11 ст.8)
- п. 3.13 ст.8 – если банк не проверил счет по базе Банка России и провел платеж на счет мошенника, не уведомил клиента о наличии признаков мошенничества, то банк обязан возместить клиенту сумму перевода.



Какие выводы для нас, клиентов:

1. Внимательно читайте сообщения, уведомления от банков, слушайте их предупреждения.
2. Установите «вторую руку» близким, за которых беспокоитесь.
3. Если банк звонил и предупреждал о мошенничестве, но вы все равно подтвердили платеж, оснований требовать деньги нет (п. 3.14 ст.8).
4. Если перевели деньги мошенникам, банк не предупреждал о рисках – надо пробовать отстаивать свои права и требовать возврата денег:
 - обращение в банк
 - обращение в Банк России
 - обращение в суд

! ВАЖНО

Если стали жертвой мошенников, сразу надо сообщить об этом и в банк, и в полицию.

25 июля 2024



Изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ

Усиление борьбы с дропперами и мошенническими переводами

База дропперов – как она работает

Дропперов отключают от ДБО, зачисления денег на счета приостанавливаются, клиент уведомляется об этом (п.п. 11.6-11.11 ст.9)

Если счет попал в базу данных:

 Банк России

Обратиться в Банк России RU EN 

 · [Обратиться в Банк России](#) · [Интернет-приемная](#) · [Подать обращение](#)

Подать обращение



Если банк ограничил вам пользование электронным средством платежа (например, платежной картой, онлайн-банкингом) согласно закону № 161-ФЗ, для подачи обращения вам необходимо выбрать тип проблемы [«Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента»](#) в теме **«Информационная безопасность»**.

При подаче заявления обязательно укажите следующую информацию:
ФИО, серию и номер документа, удостоверяющего личность, номер контактного телефона, номера заблокированных банковских счетов, платежных карт или электронных кошельков, полные и сокращенные названия банков, от которых вы узнали о включении сведений в базу данных.

Самозапрет на кредиты и займы

Госуслуги – 1 марта 2025

МФЦ – 1 сентября 2025



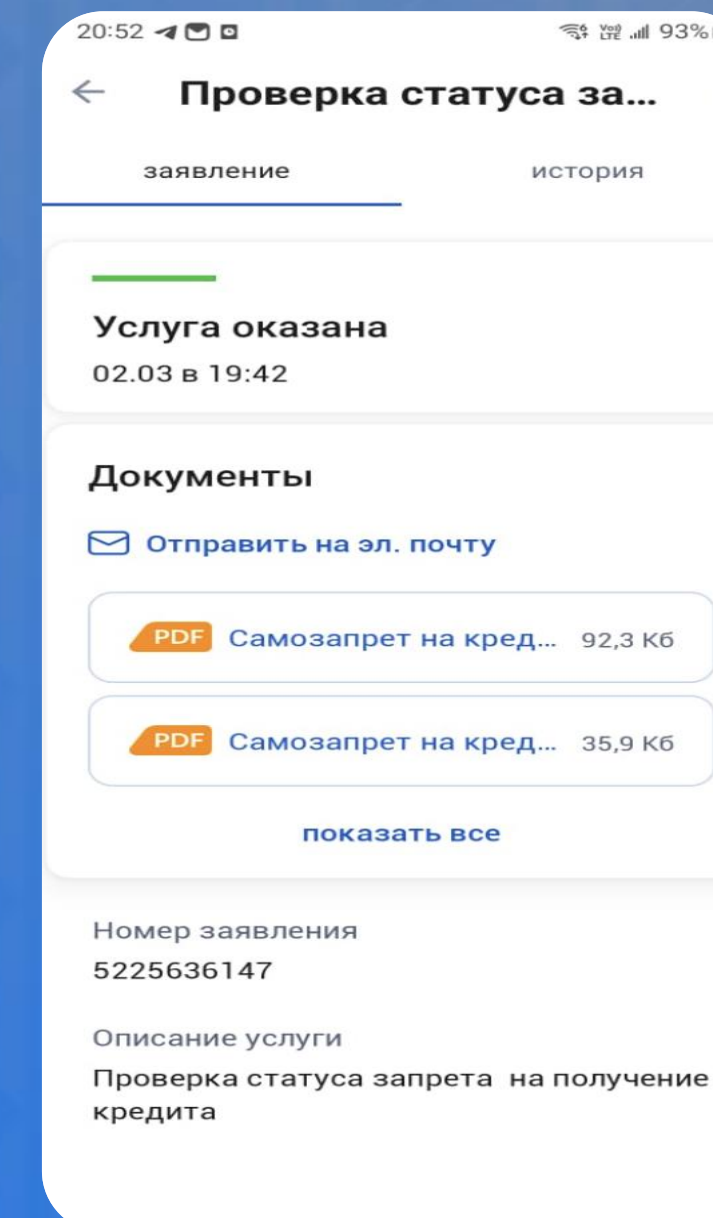
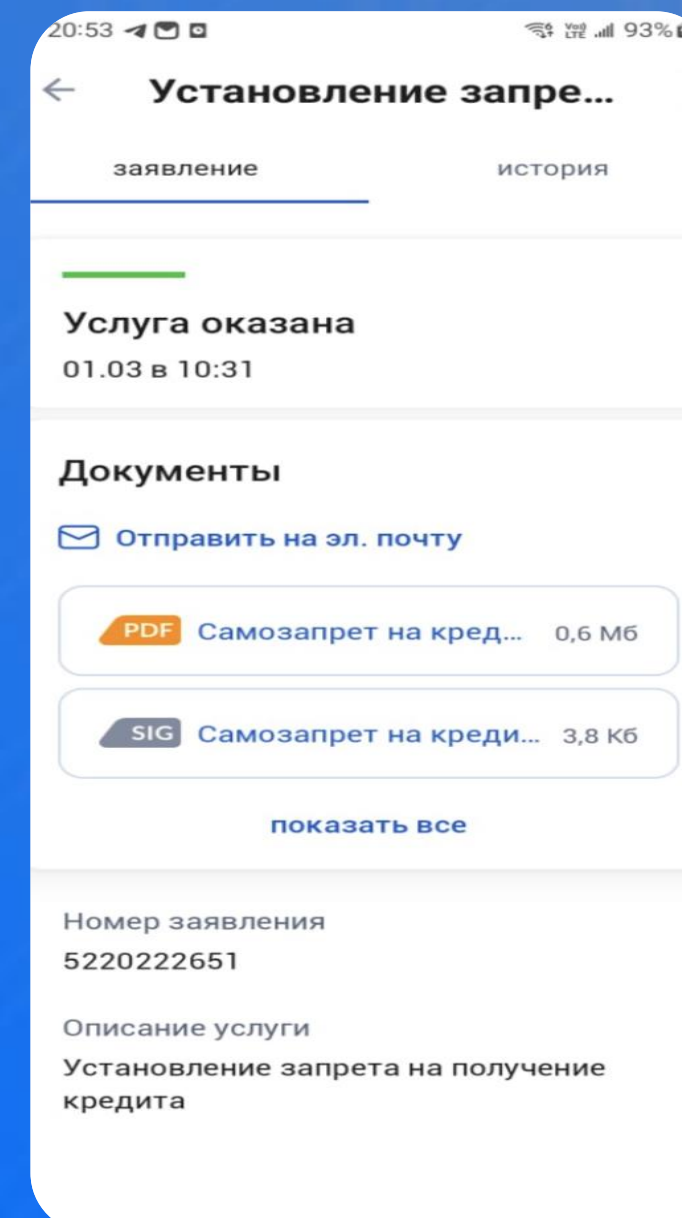
Выбор подписи – любой при установке; Госключ (унэп/укэп) при снятии

На главном экране иконка для выбора опции подключения

КАК РАБОТАЕТ САМОЗАПРЕТ?

Отметка о вашем запрете попадает во все Бюро кредитных историй (БКИ), где хранятся данные о ваших прошлых и нынешних кредитах/займах. Любой банк или МФО, прежде, чем одобрить вам НОВЫЙ кредит/займ, обязаны проверить, нет ли у вас самозапрета. И если есть – должны отказать с указанием причины. А если вдруг выдадут, несмотря на отметку о самозапрете – не имеют права требовать с вас возврат долга.

*Как проверить,
установлен ли
самозапрет?*



Особенности механизма **самозапрета**

с 1 марта 2025 года через Госуслуги



Установить запрет может **любой гражданин**, нужны только ИНН и документ, удостоверяющий личность

Установление запрета **бесплатно**

Запрет можно установить и снять **неограниченное** количество раз

Установленный запрет действует **бессрочно**

Наличие действующих **кредитов** не мешает установлению запрета

Лучше, чтобы запрет был установлен, при необходимости его **можно снять** в любой момент

Действующие кредиты останутся, нельзя будет брать **новые**

Запрет не препятствует получению денежных средств по ранее выданным **кредитным** картам

Наличие запрета не снижает **кредитоспособность** и не влияет на рейтинг кредитоспособности

Запрет **распространяется** на:

Банки
МФО

Запрет **не распространяется** на:

Ипотеку
Автокредиты
Основные образовательные кредиты

Срок вступления в силу снятия запрета - **второй день, следующий за днем включения** сведений о снятии запрета в кредитную историю



ТЕЛЕФОННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Цель – получение кода от Госуслуг / установка фальшивого приложения / **доступ к экрану жертвы**

- От «**Почты России**» или «**маркетплейса**» – о поступлении документа, посылки
- От «**ФНС**» – о долге по налогам, непредставлении декларации или данных о работе
- «**курьеры**» или «**доставка цветов**» – неожиданная отправка

- От «**управляющих**», **ресурсоснабжающих** и **иных компаний** в сфере **ЖКХ**: смена или поверка электросчетчиков, льготные тарифы на газ и электричество, замена домофона, ограждение площадок сбора мусора и т.д. – **!наблюдается рост!**
- От «**сотовых операторов**» – смена легенды про продление SIM-карты на новые уловки, в т.ч. Продление НОМЕРА, переход на новый цифровой формат, регистрацию учетной записи, смену тарифа, идентификацию пользователя

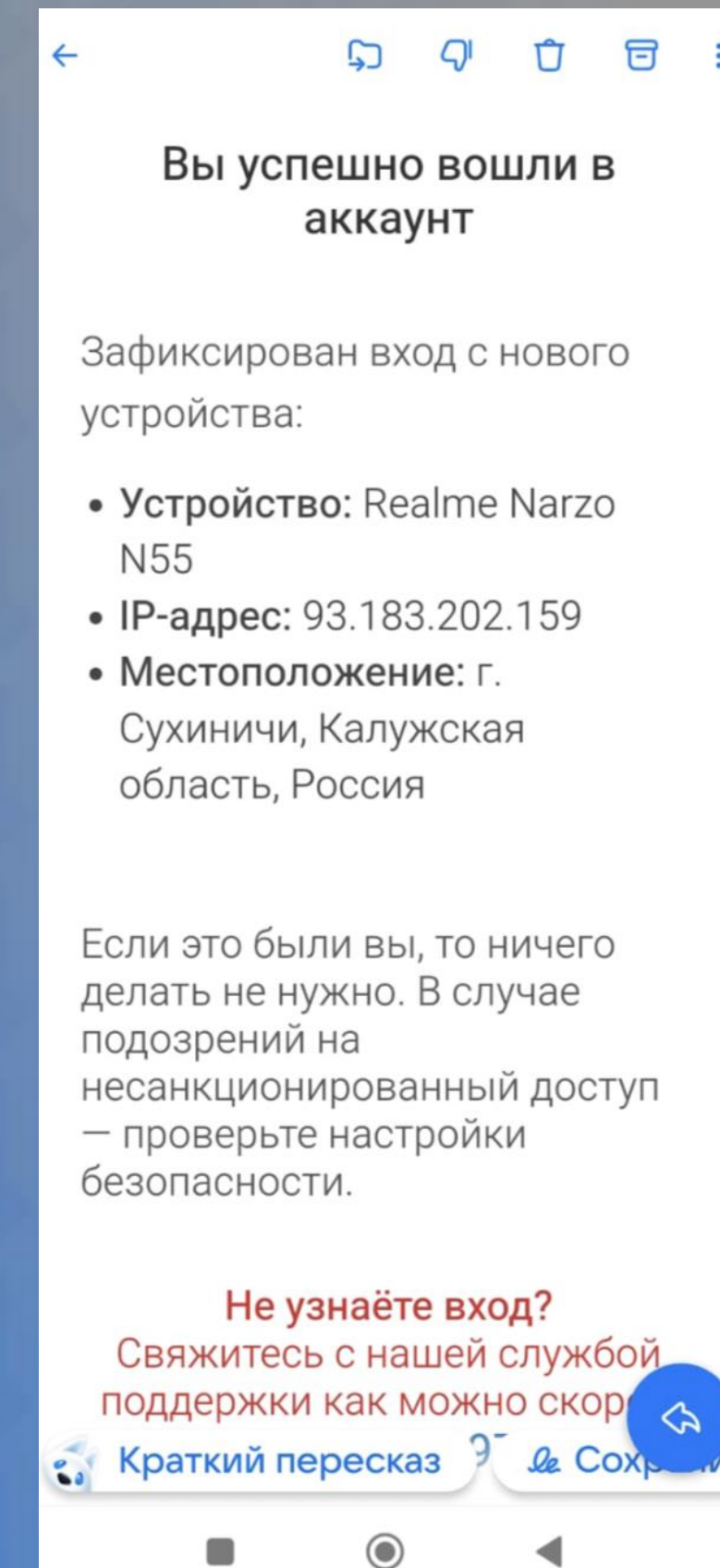
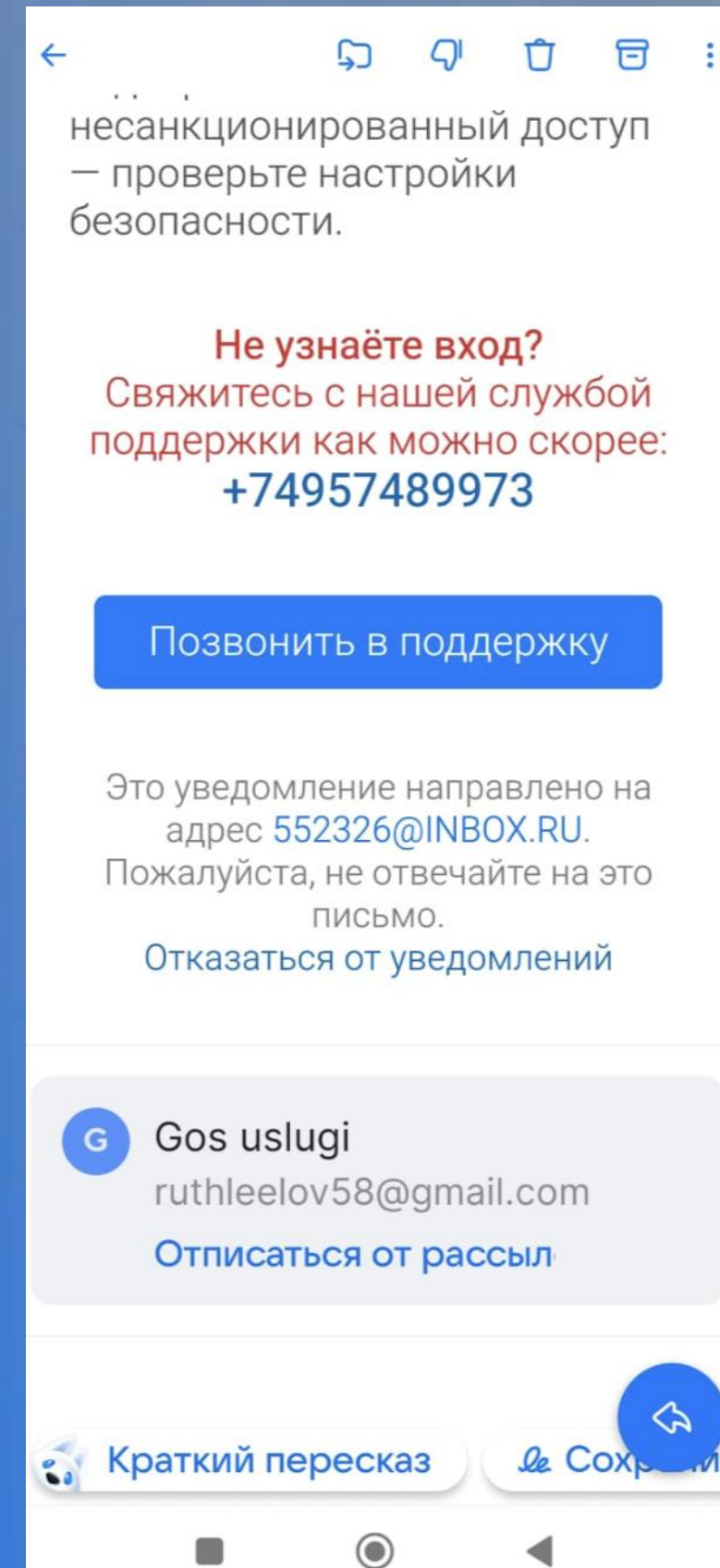
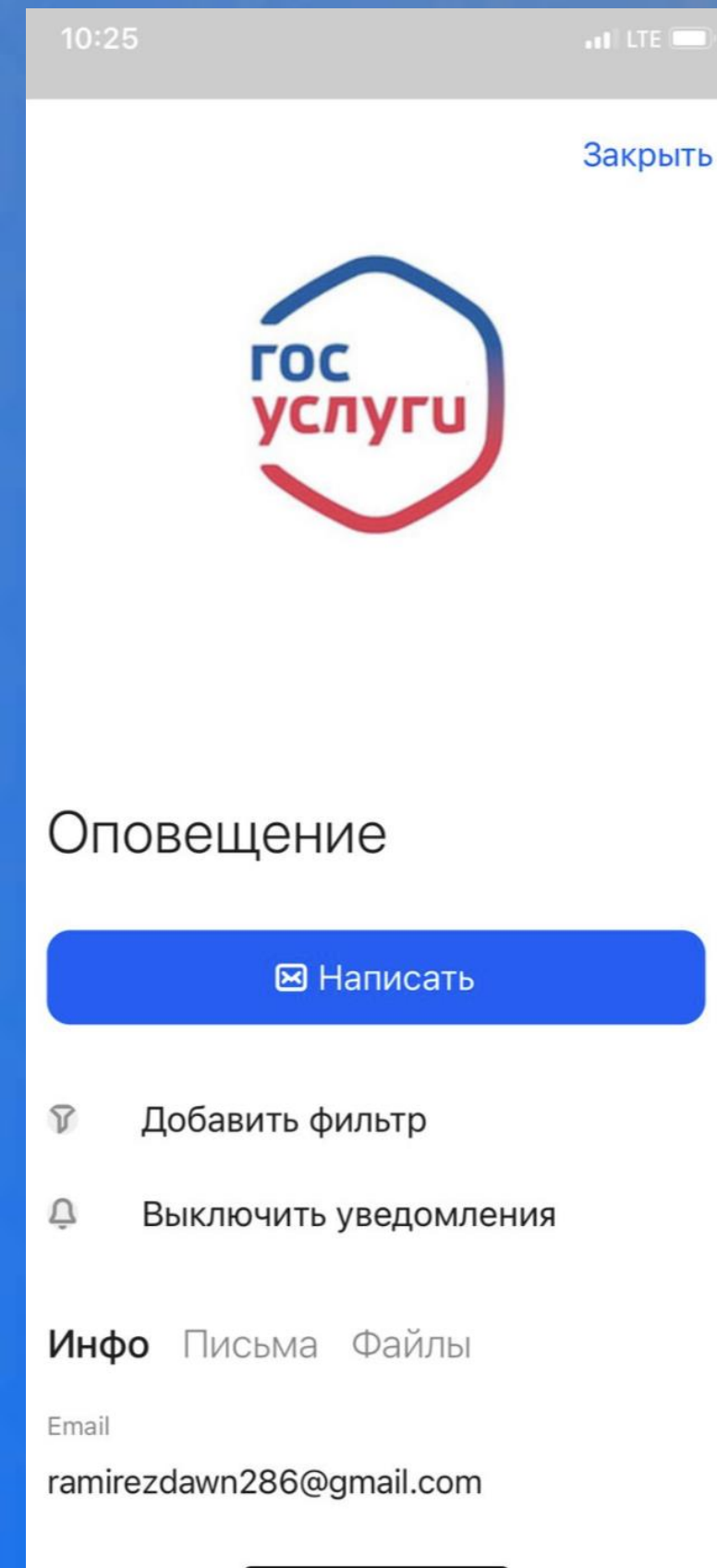
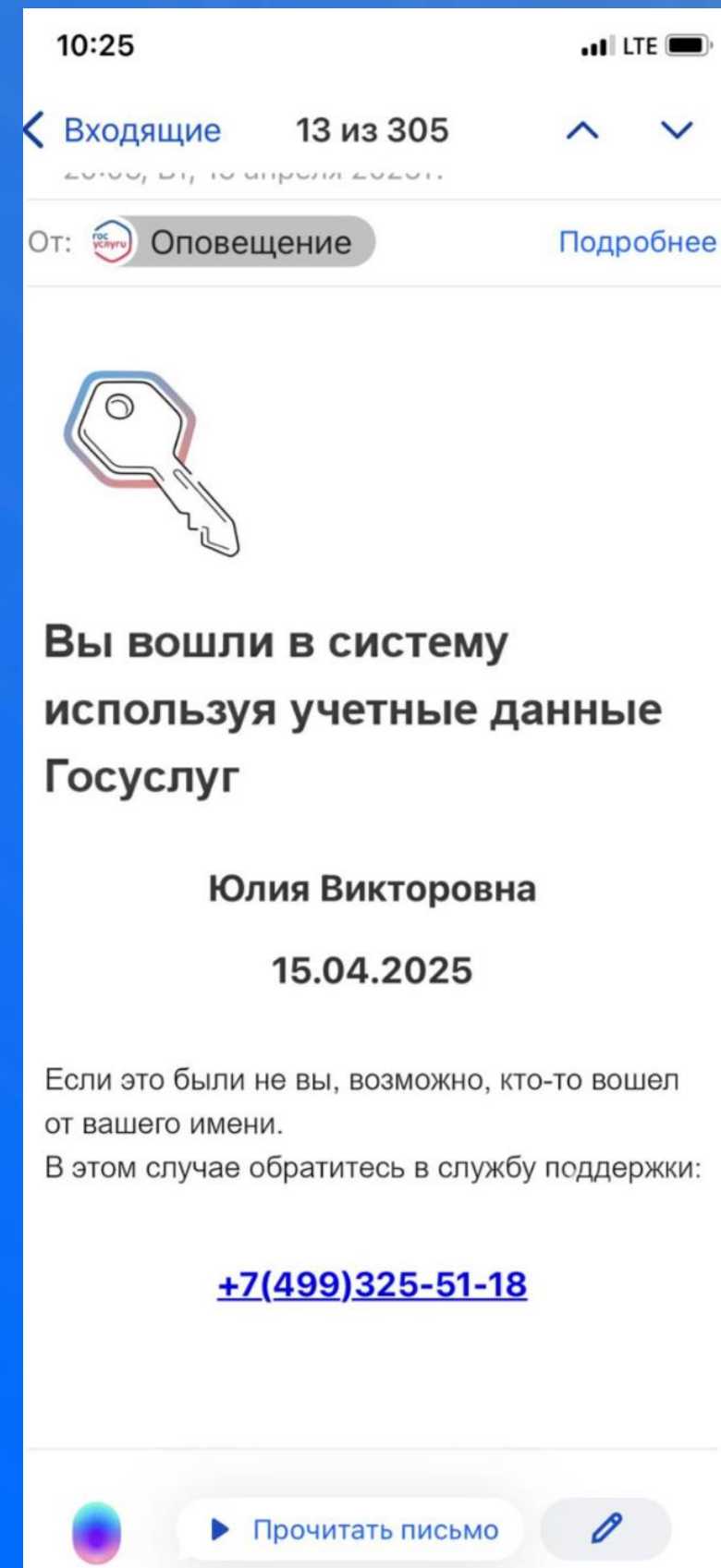


Схема – перезвони САМ «поддержке» Госуслуг



ПСЕВДОРУКОВОДИТЕЛЬ

Пишут, звонят, направляют видео- и аудиосообщения – всегда через Telegram

НАИБОЛЬШИЕ ПОТЕРИ!

ВЗЛОМЫ АККАУНТОВ

Это ты на фото / видео?

Взлом аккаунтов в мессенджерах и соцсетях, рассылка сообщений контактам

ПСЕВДОБРОКЕР

Лже-инвестиции. Выход через почту, соцсети, сайты знакомств, сервисы поиска работы

ПСЕВДОРАБОТА

Якобы продвижение товаров на маркетплейсах. Выход через мессенджеры



Уведомление родителей об открытии счета подростком возможность получения **выписки**

29 марта 2025

Как?.....

Если получить выписку – берите документы, подтверждающие родство, и идите в банк

Госуслуги (апрель 2025):

- при подозрении на мошенничество на 72 часа ограничат доступ к финансовой информации (доходы, налоги, пенсия, работа, льготы, выплаты), а также авторизацию в Госключе, на сайтах МФО.

Как снять ограничение? Дождаться окончания 72 часов или идти в МФЦ

- проверка сим-карт («профиль», «сим-карты»).

Нашли лишнюю?

Приостановить договор на портале, подать заявление сотовому оператору

! лимит с 1.11.25 – 20 номеров!

Федеральный закон № 9-ФЗ от 13.02.2025

С 01.09.2025



Противодействие выдачи кредитов под воздействием мошенников:

1. банки обязаны делать проверки, чтобы убедиться, что заемщик не под воздействием мошенников

как – внутренние процедуры, а также порядок, установленный БР

2. деньги по кредитному договору передаются спустя:

- 4 часа от 50 до 200 тыс.рублей

- 48 часов свыше 200 тыс.рублей

Не распространяется на ипотеку, автокредиты, образовательные кредиты, на погашение других кредитов, POS-кредиты, кредиты с поручителями и есть «вторая рука»

3. Банки не смогут требовать возврата кредитов при нарушении этих требований или возбуждении уголовного дела.

+ Борьба с мошенниками через токенизированные карты.

На только выпущенную карту в течение 2 дней нельзя вносить более 50 тыс. рублей наличными

+ МФО выдают займы только на счета заемщиков

+ дропперам не будут выдаваться новые карты и ограничение их расчетов в 100 тыс.рублей в месяц

Федеральный закон № 41-ФЗ от 01.04.2025



1. Будет создана государственная информационная система для оперативного обмена информации о мошенниках.

с 01.06.2025

2. Законом вводится запрет на использование мессенджеров при обмене информации с пользователями услуг:

- банками, микрофинансовыми организациями и другими финансовыми институтами
- государственными ведомствами и организациями
- операторами связи
- маркетплейсами
- площадками бесплатных объявлений
- платформами для организации взаимодействия пользователями сделок купли-продажи и сдачи недвижимости, поиска работы, оказания различных услуг,

Федеральный закон № 41-ФЗ от 01.04.2025



С 01.09.2025

3. Банки должны будут установить ограничения в выдаче наличных через банкомат:
 - жертвам мошенников на 48 часов 50 тыс.рублей в сутки
 - дропперам 100 тыс.рублей в месяц
4. Клиенты получают право устанавливать для своих платежей «вторую руку» - доверенное или уполномоченное лицо (по переводам третьим лицам и **снятию наличных**). *Можно будет выбрать вид и критерии операций, требующих подтверждения, счет. «Вторую руку» можно будет назначить через заключение соглашения с банком (к договору банковского обслуживания). При попытке клиента провести такие операции банк будет обязан запросить подтверждение у доверенного лица – без него операция не будет исполнена. Доверенное лицо должно подтвердить платеж в течение 12 часов. Уполномоченное лицо можно заменить или отозвать такой статус. ОТДЕЛЬНЫЙ ПОРЯДОК ПО СБП!*
5. **Владельцы сим-боксов и виртуальных телефонных станций должны будут регистрировать оборудование. Без регистрации пользоваться ими не получится.**

Федеральный закон № 41-ФЗ от 01.04.2025



С 01.09.2025

6. Сотовые операторы должны будут проверять наличие запрета на покупку новых сим-карт.
7. Каждый человек сможет направить оператору связи заявление на отказ от получения массовых вызовов и рассылки (С 01.08.2025). *Порядок определит Правительство.*
8. Массовые рассылки и обзвон (спам) операторы связи и заказчики смогут **делать только при наличии согласия абонента.** *Подписание согласия должно быть организовано так, чтобы человек понимал, что подписал его.*
9. Человек сможет установить запрет на заключение договоров с сотовыми операторами (покупку новых сим-карт). *Опция должна заработать на Госуслугах или же при личном посещении офиса сотового оператора.* **Снять запрет можно будет только при личном посещении офиса компании.**
10. Вводится запрет на передачу своей сим-карты третьим лицам (за исключением ближайших родственников).
11. Сотовые операторы будут обязаны показывать абоненту, кто именно ему звонит (в отношении звонков от юридических лиц) – бесплатный определитель номера.

Федеральный закон № 41-ФЗ от 01.04.2025



С 01.09.2025

11. Смс с кодом доступа от Госуслуг теперь не будут поступать абоненту, пока он говорит по телефону – он его получит только после окончания телефонного разговора.
12. Накладывается ответственность не только на тех, кто незаконно передал свою сим-карту другому, но и на тех, кто пользуется такой незаконно-полученной сим-картой.

С 01.03.2026

- ☐ клиенты банков смогут получать доступ к личным кабинетам через биометрию
- ☐ продавцам на маркетплейсах будет предложено проходить идентификацию через Госуслуги, пометка об этом будет видна покупателям
- ☐ МФО смогут выдавать займы онлайн только тем клиентам, кто прошел биометрию через ЕБС

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

