

Банк России: Меры противодействия мошенникам уже работают

В редакцию обратилась Марина Викторовна Г. из Анучино:

«Знакомые переслали в мессенджере сообщение, что скоро пенсию будут выдавать в цифровых рублях, а чтобы отказаться, надо пойти в МФЦ и написать заявление. Это так?».

Отвечают специалисты Дальневосточного ГУ Банка России:

Нет, это очередной миф, который не соответствует действительности. Цифровые рубли выпускаются именно в дополнение к наличным и безналичным деньгам. Открыть счёт цифрового рубля сможет только сам человек, по своему желанию и только через мобильное приложение своего банка, подключенного к платформе цифрового рубля. Никто другой за него это сделать не сможет. Автоматически такой счёт не откроется. Если человек посчитает, что ему не нужен подобный инструмент, он просто не будет открывать счёт цифрового рубля. Поэтому никаких специальных заявлений об отказе пользоваться цифровыми рублями подавать в МФЦ или какие-то другие инстанции не нужно. МФЦ не имеют никакого отношения к открытию счетов цифрового рубля.

В последнее время мы действительно видим очередной всплеск мифов о цифровом рубле. При этом основной канал распространения такой информации - рассылка сообщений в мессенджерах и соцсетях. Как правило, авторы этих сообщений, чтобы вызвать доверие читателей, пытаются подкрепить свои тексты различными выдержками якобы из законов или нормативных актов, которые не имеют никакого отношения к цифровому рублю либо вырваны из контекста, и тем самым спровоцировать панику. Мы рекомендуем пользоваться достоверными источниками информации, не доверять непроверенным данным. Вся актуальная информация размещена на нашем сайте в специальном разделе, посвящённом проекту, который так и называется «Цифровой рубль».

Также материалы о цифровом рубле, других финансовых инструментах и различных нововведениях есть на просветительском ресурсе Банка России «Финансовая культура» (fincult.info).

Информация предоставлена Дальневосточным ГУ Банка России



дид, автокредит, который сразу зачисляется на счёт автодилера. Не будет «паузы», когда покупатель берёт кредит в точках продаж лично, а не дистанционно, если деньги направляются на рефинансирование займа, а долг заёмщика при этом не увеличивается, и когда кредит оформляется с созаёмщиком или поручителем.

Если после 1 сентября банк или МФО не учтут период охлаждения, и деньги из-за этого попадут к мошенникам, они не смогут требовать от пострадавшего погашения кредита, начислять проценты или передавать долг коллекторам. Обманутому заёмщику будет достаточно подтвердить финансовой организации, что возбуждено уголовное дело.

- Банки в таких условиях не передумают людям кредиты выдавать?

- Банк России сможет изменять параметры периода охлаждения с учётом результатов анализа эффективности мер, которые банки принимают для противодействия мошенничеству. Например, сократить срок охлаждения для добросовестных банков, деятельность которых на протяжении минимум двух кварталов будет соответствовать критериям регулятора. А вот для недобросовестных участников рынка предусмотрена финансовая ответственность.

Кроме того, по предложению Банка России в закон включена норма о том, что банки не смогут выдавать электронные средства платежа, включая банковские карты, лицам из базы данных регулятора о случаях и попытках мошеннических операций. По их действующим картам вводится лимит на переводы в адрес других людей - не более 100 тысяч рублей в месяц. Это будет касаться тех граждан, сведения о которых есть в базе данных, но банк по каким-то причинам не воспользовался своим правом на блокировку карты. По действующему закону банки обязаны отключать таким клиентам онлайн-банкинг и блокировать карты, только если от правоохранительных органов поступили сведения о совершённом ими мошенничестве. Кроме того, теперь на токенизированные (виртуальные) карты банки не смогут зачислять больше 50 тысяч рублей в течение 48 часов с момента их выпуска. Сейчас злоумышленники активно используют для обмана людей цифровые карты.

- А ещё бывает, что мошенники берут кредиты и займы на чужое имя - никогда нельзя быть уверенным, что твои личные данные не попали в руки злоумышленников.

- Банки и микрофинансовые организации обязаны тщательно проверять данные потенциальных заёмщиков. Например, для онлайн-займов предусмотрены 10 способов проверки, и кредиторы должны применить как минимум три из них, прежде чем выдать деньги.

С 1 сентября банки и МФО должны будут запрашивать у заёмщика ИНН и проверять его в государственных информационных системах, в частности в базе ФНС России. Это станет дополнительным источником идентификации заёмщика, а также ускорит взаимодействие с бюро кредитных историй. Банки и МФО будут зачислять деньги на счёт,

только если сведения о заёмщике и получателе денег совпадают. Если информация о человеке есть в базе данных Банка России, то банки и МФО должны будут отказать ему в заключении договора займа. Для этого МФО с 1 марта 2026 года тоже получат доступ к сведениям из базы данных регулятора. Обмен информацией между кредиторами и бюро кредитных историй будет ускорен практически до онлайн-режима. Это также поможет избежать случаев, когда человек в короткий срок оформляет сразу несколько кредитов и займов в разных банках и МФО под влиянием мошенников. Положение заработает с 31 декабря 2026 года.

- До этой даты довольно далеко, а хочется, чтобы уже была защита от мошенников, которые берут кредиты и займы по чужим документам.

- С 1 марта этого года любой человек может установить запрет банкам и микрофинансовым организациям на оформление кредитов и займов на его имя. И даже если кредиторы выдадут деньги, несмотря на запрет, они не смогут требовать долг у жертвы мошенников. Установить запрет просто - нужно сделать соответствующую отметку в своей кредитной истории через Госуслуги. А с 1 сентября устанавливать и отменять запрет можно будет ещё и через МФЦ.

- А если человек действительно захочет взять кредит или заём?

- Когда человеку действительно понадобится кредит или заём, он сможет снять запрет в кредитной истории. Отмена запрета активируется через день. Пауза даёт возможность ещё раз обдумать, стоит ли брать деньги в долг. А если человек снимает запрет под давлением мошенников, будет время разобраться в происходящем.

- Такой запрет можно будет установить на любые кредиты?

- Самозапрет распространяется на потребительские кредиты или займы, в том числе на овердрафты (это договоры банковского счёта, предусматривающие платежи несмотря на отсутствие денежных средств) и договоры, предполагающие выдачу кредитных карт. В то же время самозапрет нельзя установить на ипотеку и автокредиты, обязательства по которым обеспечены залогом транспортного средства. Также нельзя установить самозапрет на основные образовательные кредиты (на оплату обучения, которая сразу перечисляется в образовательную организацию) и поручительства.

- А если человек обнаружил, что на него уже взяли кредит, можно самозапрет на него установить?

- Нет, на оплату задолженности по ранее выданным кредитам или займам самозапрет не распространяется. Нельзя установить запрет и на выдачу денег по уже имеющимся кредитным картам. В то же время, если у вас уже есть действующие кредиты или займы, которые вы сами взяли, то для установления самозапрета досрочно их погашать не нужно.

- Какой совет можете дать приморцам, которые столкнулись с финансовыми мошенниками или даже стали их жертвами?

- Обязательно сообщите о своей ситуации - и в банк, и в полицию, даже если сумма потери была незначительной. Многие жертвы не сообщают о потерях, потому что стыдно признаться, или они думают, что деньги вернуть нельзя, - зачем тратить время? Но, во-первых, вероятность возврата денег повысилась. Закон обязал банки, если те не предприняли необходимые меры защиты, возвращать клиентам деньги за перевод на мошеннические реквизиты из базы данных Банка России. Во-вторых, если пострадавшие не пишут заявления, то сведения о получателях не поступают в нашу базу данных. Речь идёт как раз про ту базу, которую используют все остальные банки, чтобы не допускать новые переводы на эти счета. Когда пострадавший сообщает банку о факте мошенничества, даже если похитили незначительную сумму, он может спасти других людей, которых пытаются обмануть эти злоумышленники. А если обратитесь в полицию, вероятность привлечь мошенников к ответственности будет выше.

- Спасибо за беседу!

Мы часто видим сообщения о том, как под воздействием аферистов люди не только перевели мошенникам свои сбережения, но и взяли кредиты на огромные суммы. Осознание роковой ошибки приходит слишком поздно - если человек добровольно оформил на себя кредит или заём, придётся выплачивать его банку. О том, как защититься от такой ситуации, мы говорим с первым заместителем начальника Дальневосточного главного управления Банка России Максимом Макаровым.

- Максим Николаевич, хоть информации о мошеннических схемах много, люди продолжают становиться их жертвами. Пострадавшие от аферистов знакомые рассказывают, что были как под гипнозом: они действительно поверили, что их деньгам что-то угрожает, и выполняли инструкции звонящих им по телефону незнакомцев.

- Мошенники используют так называемые методы социальной инженерии, и в своих схемах постоянно совершенствуют легенды и способы воздействия. Они апеллируют к чувству страха - за себя и своих близких. Нажимают на самые «болевые точки»: «Ваш аккаунт сейчас взламывают, надо срочно дать код, спасти деньги, ваши родственники в беде...» Преступники запугивают жертву, угрожают ей. Они делают всё, чтобы человек впал во внушаемое состояние, не дают времени посоветоваться и обсудить с кем-то, заставляя принять решение сразу. И если человек попал под влияние злоумышленников, он сначала отдаёт им свои деньги, а потом оформляет кредит и переводит заёмные. По оценкам Банка России, 40% похищенных у людей денег - кредитные.

- Неужели нет способа исправить ситуацию?

- Лучшее всего, конечно, такой ситуации не допускать. Кем бы ни представлялся звонящий, как только с вами начинают говорить о деньгах, просят сообщить какие-то данные или коды из СМС, нужно немедленно положить трубку. Мы постоянно говорим, но повторить не мешает: настоящие сотрудники банков никогда не будут спрашивать у вас секретные данные, а сотрудники Банка России не работают с физическими лицами как с клиентами. Никаких безопасных счетов для «спасения» денег от мошенников в Центробанке не существует.

- Ну а если всё-таки не положили трубку и поверили мошенникам? Часто их жертвами становятся пожилые люди, они не всегда могут вовремя распознать обман. Да и вполне молодые люди с высшим образованием под влиянием аферистов переводят деньги на мошеннические счета.

- По инициативе Банка России для противодействия мошенникам за последнее время приняты сразу несколько законов, которые уже работают. К примеру, с июля прошлого года банки обязаны приостанавливать на два дня подозрительные переводы и предупреждать клиентов о возможных рисках - есть вероятность, что перечислить деньги людей вынуждают мошенники. Банки делают это в тех случаях, когда перевод должен уйти на реквизиты из базы данных о мошеннических операциях, которую ведёт Банк России. Если банк не остановит подозрительный перевод на двое суток, то должен будет возместить клиенту потери. Крупные банки ежедневно приостанавливают в среднем около 20 тысяч таких операций.

С 1 сентября появится период охлаждения для крупных кредитов - от 50 тысяч рублей. Период охлаждения - это временной зазор между заключением договора и моментом перечисления денег человеку на карту. Если человек берёт заём от 50 тысяч до 200 тысяч, период охлаждения составит 4 часа, свыше 200 тысяч рублей - два дня. Пока деньги не на счету, от кредита можно будет отказаться.

- Это не усложнит жизнь обычным заёмщикам? Люди ведь и на свои цели кредиты берут.

- Период охлаждения будет действовать не на всё. Его не будет для кредитов и займов до 50 тысяч рублей и в ситуациях, когда риск мошенничества минимален. Например, когда деньги идут на конкретную цель: человек оформляет ипотеку, образовательный кре-