Банк России

БАЗА ДАННЫХ БАНКА РОССИИ
О МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЯХ

БАЗА ДАННЫХ БАНКА РОССИИ О МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЯХ

Содержит уникальные идентификаторы (реквизиты) мошеннических операций

В том числе сведения о таких операциях, о плательщиках и получателях денег

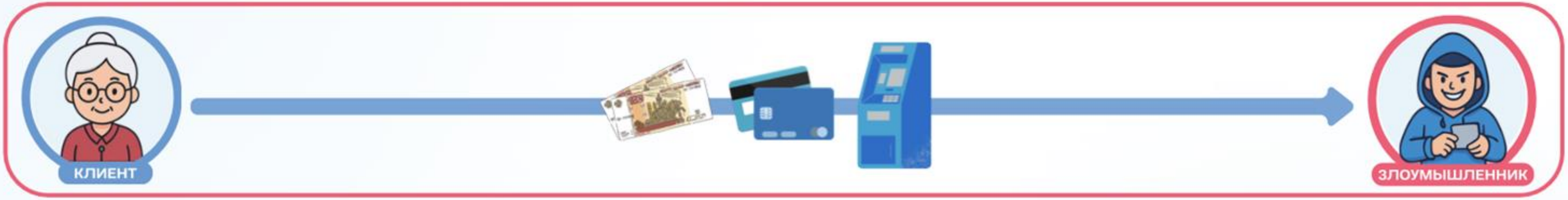
Включает ~200 тысяч уникальных реквизитов*

По закону о национальной платежной системе:

- Банк России формирует и ведет базу данных
- Все банки получают сведения из базы данных

* Количество сведений в базе постоянно меняется с учетом непрерывного взаимодействия с банками

КАК ФОРМИРУЕТСЯ БАЗА ДАННЫХ БАНКА РОССИИ?



1 Заявление о хищении денежных средств

БАНК-ОТПРАВИТЕЛЬ

2 Предоставление информации о хищении денежных средств



3 Запрос информации о клиенте – получателе денежных средств

БАНК-ПОЛУЧАТЕЛЬ

4 Предоставление информации о клиенте – получателе денежных средств



5

- Анализ полученных сведений и принятие решения о включении информации в базу данных Банка России
- **Передача сведений во все кредитные организации**

КАК В БАЗУ ДАННЫХ БАНКА РОССИИ ПОПАДАЮТ СВЕДЕНИЯ ОТ МВД РОССИИ?



КЛИЕНТ

БАНК-ОТПРАВИТЕЛЬ



1 Заявление о хищении денежных средств в МВД России



МВД России
ВУД КУСП

2 Запрос информации о наличии сведений о получаете денежных средств в базе данных

3.1 Предоставление информации об имеющихся сведениях о получателе денежных средств в базе данных

Если информации недостаточно

3.2 Запрос информации о клиенте – отправителе денежных средств

4 Предоставление информации о клиенте – отправителе денежных средств

5 Запрос информации о клиенте – получателе денежных средств

6 Предоставление информации о клиенте – получателе денежных средств



БАНК-ПОЛУЧАТЕЛЬ



7 Передача сведений во все кредитные организации



* Федеральный закон от 20.10.2022 № 408-ФЗ

В основе сведений в базе данных – поданные в банки/полицию **заявления пострадавших**

Перед включением сведений в базу данных **Банк России дополнительно проверяет их и анализирует** в соответствии с внутренними алгоритмами

Банк России направляет сведения из базы данных **во все банки**. Банки обязаны использовать их для предотвращения новых мошеннических операций

Сведения о мошеннической операции **включают номера карт, телефонов, паспортов в обезличенном виде и проч.**

КАК БАНКИ ИСПОЛЬЗУЮТ СВЕДЕНИЯ ИЗ БАЗЫ ДАННЫХ?



Приостанавливают на 2 дня переводы клиентов на реквизиты из базы данных –

“период охлаждения”



Если банк совершит перевод раньше и не предупредит клиента о подозрительной операции, то должен будет возместить похищенные деньги

В 2025 году возмещено **3,2 млн рублей**

ТИПИЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КИБЕРМОШЕННИКОВ



С КАКИМИ ОГРАНИЧЕНИЯМИ СТАЛКИВАЮТСЯ ЛИЦА, СВЕДЕНИЯ О КОТОРЫХ НАХОДЯТСЯ В БАЗЕ ДАННЫХ?

- ✕ Блокировка карт и онлайн-банка
- ○ Ограничения на P2P-переводы и снятие наличных в банкоматах
- ✕ Отказ в выдаче новых карт
- ○ Отказ МФО в заключении договора займа
- ✕ Отказ банка в перечислении кредитных средств, если клиент указал реквизиты такого лица для получения денег
- ○ Уголовная ответственность

БЛОКИРОВКА КАРТ И ОНЛАЙН-БАНКА



Если сведения поступили
в базу данных **от банков**

БАНК ВПРАВЕ

Если сведения поступили
в базу данных **от МВД России**

БАНК ОБЯЗАН

ОГРАНИЧЕНИЯ НА P2P-ПЕРЕВОДЫ И СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ В БАНКОМАТАХ

Лимит на перевод денег – не более 100 тыс. рублей в месяц на переводы самому себе и другим людям

Ограничение на выдачу наличных через банкоматы – не более 100 тыс. рублей в месяц

* На переводы юридическим лицам (в т.ч. покупка товаров в магазинах и на маркетплейсах, оплата услуг ЖКХ) ограничение не распространяется

Ограничения устанавливаются на период нахождения сведений о клиенте банка в базе данных. Чтобы совершить перевод или получить наличные в сумме, превышающей лимит, человеку необходимо обратиться в отделение банка с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность

ПРАВА КЛИЕНТА

Клиент, информация о котором содержится в базе данных Банка России,* **может воспользоваться деньгами и совершить любые банковские операции** в отделении банка с паспортом или иным документом, удостоверяющим личность

** или его представитель на основании доверенности*

С 1 сентября 2025 г. банк обязан зафиксировать факт предъявления доверенности на получение от имени клиента наличных и обеспечить хранение ее копии в течение 5 лет (от 01.04.2025 №41-ФЗ)

ГК РФ гарантирует право клиента беспрепятственно распоряжаться деньгами – банк не вправе ограничивать его в этом за исключением случаев, предусмотренных законодательством и договором

Механизмы противодействия мошенническим операциям в 161-ФЗ, ФЗ № 395-1 не предусматривают ограничений на снятие наличных денег в кассе банка

ИСКЛЮЧЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ИЗ БАЗЫ ДАННЫХ БАНКА РОССИИ

Указание Банка России от 13.06.2024

6748-У

с 27 июля 2024 г.

Клиент
- Через кредитную организацию
- Через интернет-приемную Банка России

Банк
- Без участия клиента