

База данных Банка России о мошеннических операциях

Абраменко Денис Анатольевич,
начальник отдела безопасности



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



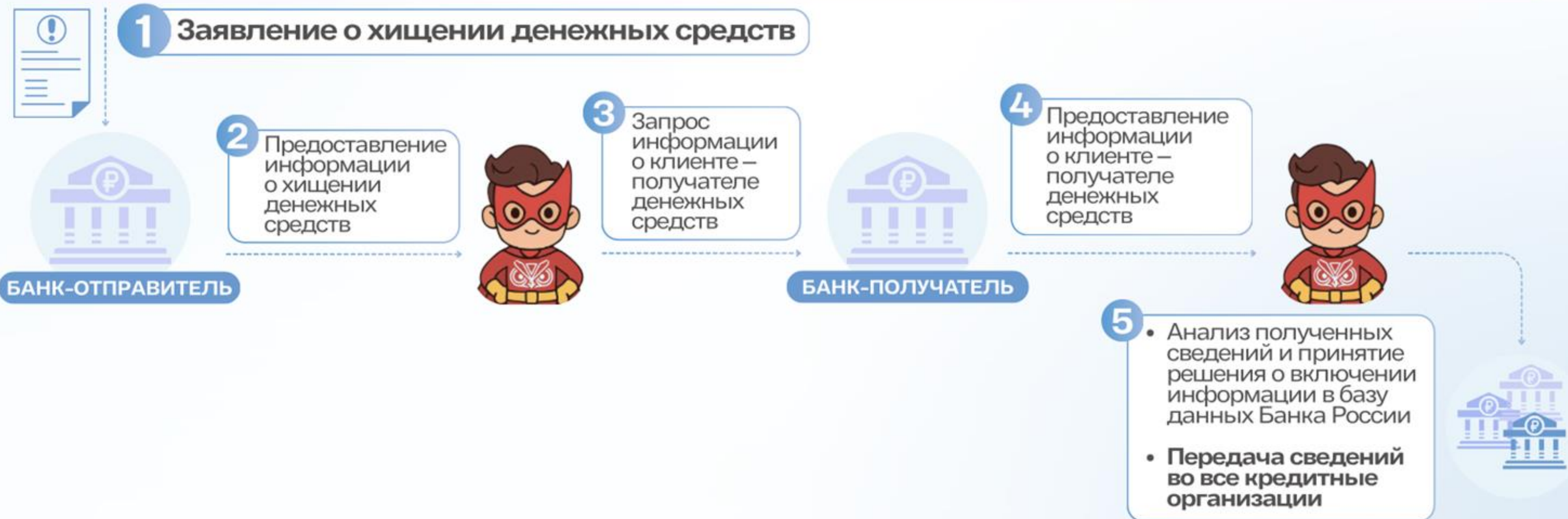
**Включает ~200 тысяч
уникальных реквизитов***

По закону о национальной платежной системе:

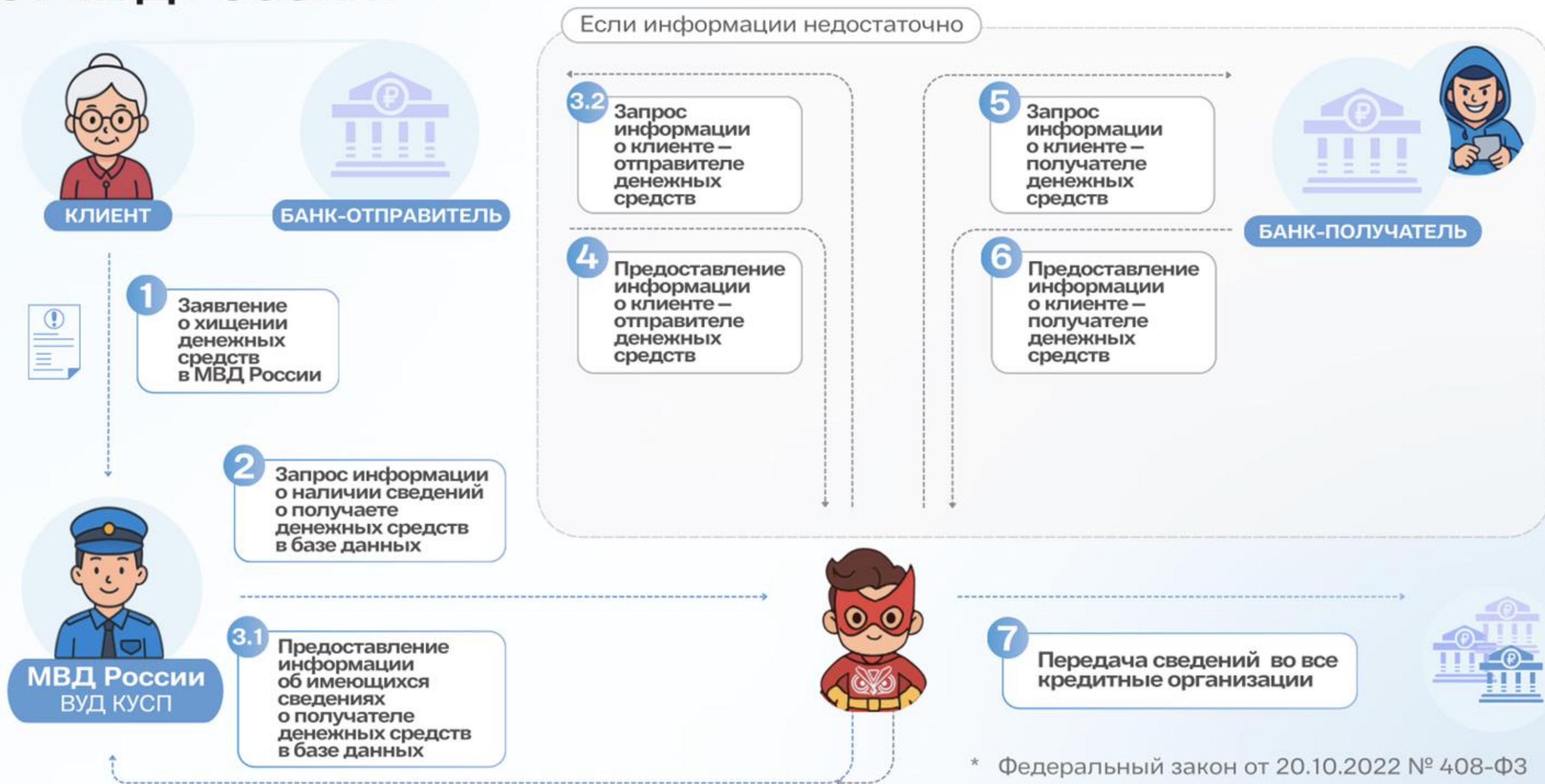
- Банк России формирует и ведет базу данных
- Все банки получают сведения из базы данных

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

КАК ФОРМИРУЕТСЯ БАЗА ДАННЫХ БАНКА РОССИИ?



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



КУДА ОБРАЩАЮТСЯ ПОСТРАДАВШИЕ



В свой банк



В полицию



Никуда



В иные организации
(в Роспотребнадзор,
Банк России,
к финансовому
уполномоченному)

МИФ 1.

“Реквизиты могут попасть
в базу данных случайно”



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.**



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



✗ Блокировка карт и онлайн-банка

○ Отказ МФО в заключении договора займа

○ Ограничения на Р2Р-переводы и снятие наличных в банкоматах

✗ Отказ банка в перечислении кредитных средств, если клиент указал реквизиты такого лица для получения денег

✗ Отказ в выдаче новых карт

○ 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



ОТКАЗ В ВЫДАЧЕ НОВЫХ КАРТ

Банк обязан отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП*,
если сведения о клиенте или его платежных средства есть в базе данных

При этом **действие ранее выданных карт продолжается,**
за исключением предусмотренных законом ограничений

* ЭСП – электронное средства платежа (карты, онлайн-банкинг и пр.)

ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМОВ И ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ



Микрофинансовая организация
отказывает в заключении договора
займа лицу, сведения о котором
есть в базе данных



Банк не перечислит кредитные средства на счет лица, сведения о котором есть в базе данных, если клиент указал его реквизиты в качестве третьего лица для получения денег

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

ИСКЛЮЧЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ИЗ БАЗЫ ДАННЫХ БАНКА РОССИИ

(В СЛУЧАЕ ОБРАЩЕНИЙ В ИНТЕРНЕТ-ПРИЕМНУЮ БАНКА РОССИИ)



Срок предоставления
ответа заявителю:

**15 рабочих
дней**



НОВЫЙ МЕХАНИЗМ ИСКЛЮЧЕНИЯ СВЕДЕНИЙ ИЗ БАЗЫ ДАННЫХ БАНКА РОССИИ



СРОКИ НАХОЖДЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В БАЗЕ ДАННЫХ



**НА ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ
УРОВНЕ* ЗАКРЕПЛЕНЫ
СРОКИ НАХОЖДЕНИЯ
РЕКВИЗИТОВ В БАЗЕ
ДАННЫХ**

**ПЕРВОЕ
ПОПАДАНИЕ**

**ИСКЛЮЧЕНИЕ
РЕКВИЗИТОВ ПО
ИСТЕЧЕНИИ 1 ГОДА**

**ПОВТОР.
ПОПАДАНИЕ**

**ПО ИСТЕЧЕНИИ
3 ЛЕТ**

ОДНАКО

Если сведения поступили от МВД России, но уголовное преследование прекращено, то они исключаются досрочно – до истечения 1 года или 3 лет

Телефонные номера исключаются из базы данных по истечении 180 дней

* Федеральный закон от 26.06.2026 № 210-ФЗ