



Банк России

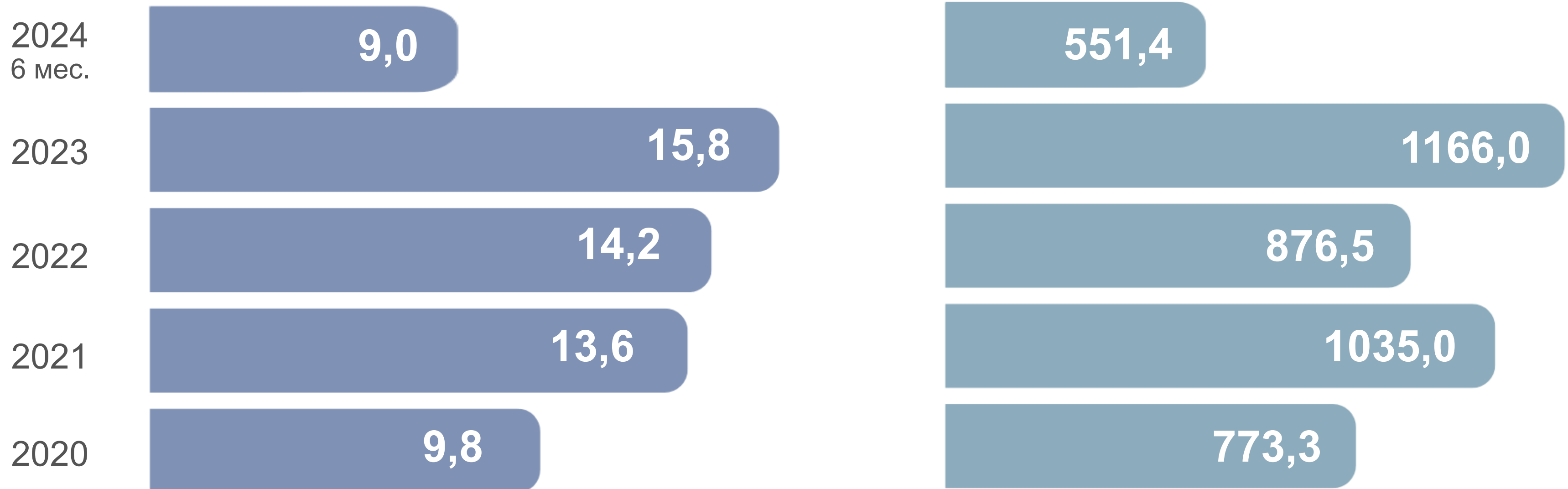
# Деятельность Банка России по противодействию совершению операций без согласия клиентов



2024

Объем ОБС, млрд руб.

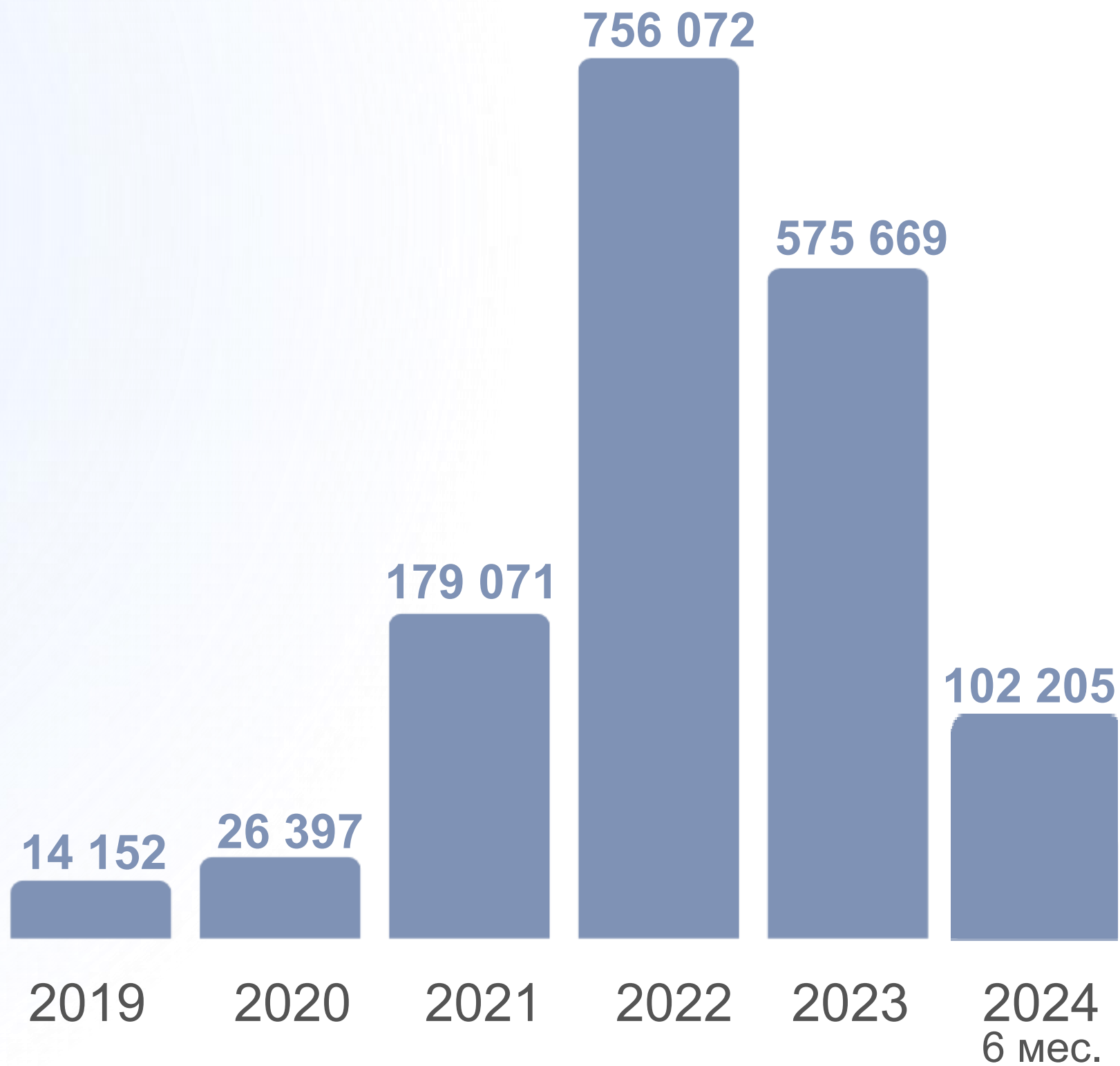
Количество ОБС, тыс. ед.



**В 1 полугодии 2024 года предотвращены 30,2 млн попыток ОБС на 4,3 трлн рублей**

Телефонные номера, направленные на блокировку операторам связи

Интернет-ресурсы, направленные на блокировку в ГП РФ и регистраторам доменных имен



2023



Направлено  
**38 316**  
мошеннических  
ресурсов



В том числе  
**4 464** страницы  
социальных сетей  
и **35** приложений

6 мес. 2024



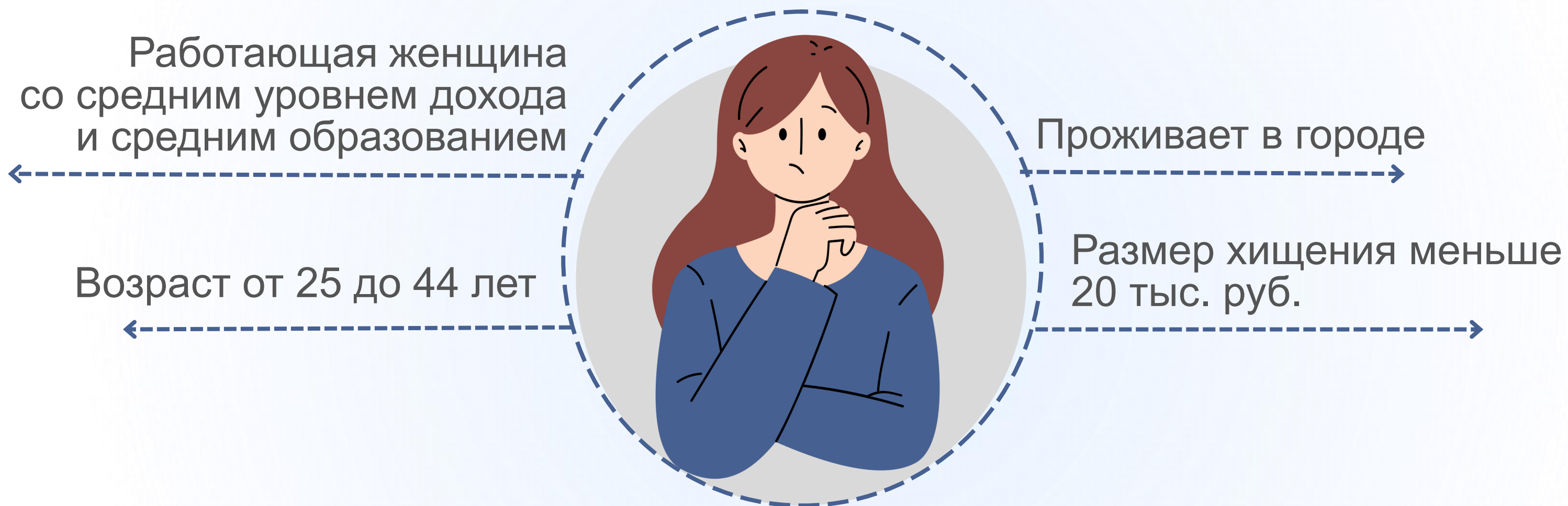
Направлено  
**24 549**  
мошеннических  
ресурсов

# Обзор основных типов компьютерных атак в финансовой сфере в 2023 году



[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49180/  
Attack\\_2023.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49180/Attack_2023.pdf)





**Примерно 1/3 пострадавших от мошеннических действий по факту хищения денег обращаются с заявлением в свой банк**

# 369-ФЗ

усиление защиты людей от кибермошенников и повышение финансовой ответственности банков

- двухдневный «период охлаждения»
- отключение доступа к ДБО дропам
- возмещение денежных средств клиенту

**Вступил в силу 25.07.2024**

# 408-ФЗ

об информационном взаимодействии Банка России и МВД России

- способствует повышению скорости расследования уголовных дел по фактам мошенничества при денежных переводах
- учет данных МВД России в антифрод-системах банков

**Вступил в силу 21.10.2023**

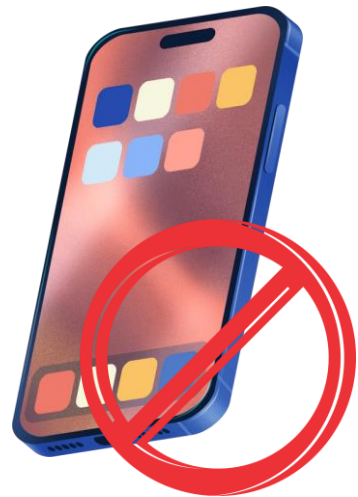
Вступил в силу 25.07.2024



Внедрение двухдневного  
«периода охлаждения»



Новый порядок  
возврата похищенных  
денежных средств



Отключение каналов  
дистанционного банковского  
обслуживания дропам

# Изменения в 161-ФЗ «О национальной платежной системе»: обмен информацией с МВД России







## Методические рекомендации по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия:

- Осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов
- Заключению договоров на получение кредитных (заемных) денежных средств под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием и осуществлению операция с использованием указанных денежных средств (кредитный фрод)
- Вовлечению граждан в деятельность по выводу и обналичиванию средств, полученных преступным путем (дропперство)



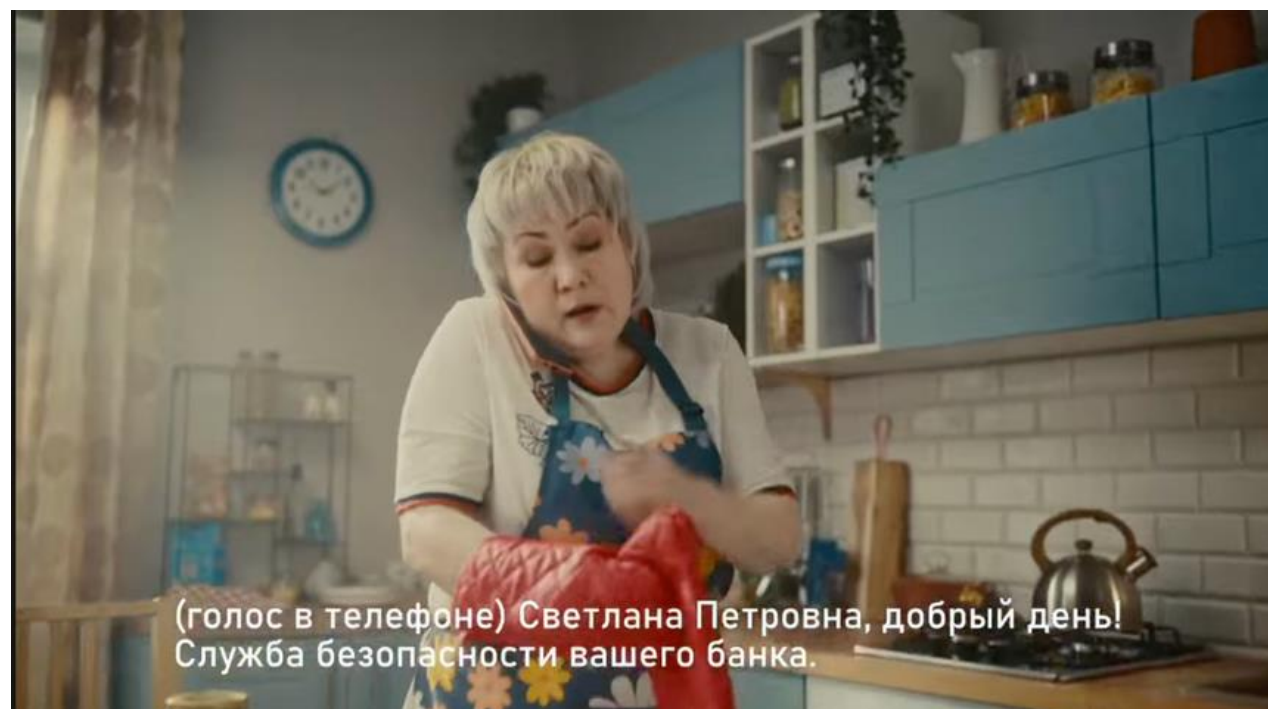


[https://finclass.info/\\_wt/cybergram](https://finclass.info/_wt/cybergram)





## ●●● Ролик на федеральных каналах



## ●●● Противодействие дропперству

Банк России Министерство внутренних дел Российской Федерации

### НЕ ОТДАВАЙТЕ КАРТУ В ПЛОХИЕ РУКИ!

#### КТО ТАКИЕ ДРОППЕРЫ

Это сообщники злоумышленников, которые выводят и обналичивают похищенные у граждан деньги.

#### ЧЕМ ЗАНИМАЮТСЯ ДРОППЕРЫ

- Получают на свои карты деньги от незнакомцев и передают их другим лицам – наличными или переводом
- Предоставляют злоумышленникам банковские карты или доступ к онлайн-банку
- Принимают наличные деньги от неизвестных людей, вносят их на свои счета для последующего перевода

#### ГДЕ И КАК ИЩУТ ДРОППЕРОВ

Основной канал – интернет (социальные сети, мессенджеры, электронная почта). Злоумышленники обещают гарантированный доход без официального трудоустройства и удаленный режим работы. Опыт работы и специальные навыки их не интересуют. Единственное требование к дропперу – наличие банковских карт.

#### ЧТО ГРОЗИТ ДРОППЕРАМ

- ! Дропперы попадают в базу данных Банка России
- ! Банки ограничивают им доступ к онлайн-банку и картам
- ! Для многих граждан такая «работа» заканчивается уголовным наказанием

## Об участии Банка России в иных инициативах

- Ужесточение ответственности за «дропперство» (совместно с МВД РФ)
- Закон о самозапрете на выдачу кредитов (№31-ФЗ, вступает в силу с 01.03.2025)
- Законопроект «кредитный антифрод»
- Законопроект о механизме «второй руки», предусматривающем подтверждение действий клиента доверенным лицом
- Создание системы эффективного противодействия преступлениям, совершаемым с использованием ИТТ (пп. «к», п. 8, Указ № 309 Президента РФ от 07.05.2024)



[cbr.ru/information\\_security/](https://cbr.ru/information_security/)

