

## Противодействие мошенническим практикам

Для хищения денег у граждан злоумышленники используют изощренные сценарии обмана, которые регулярно совершенствуют. Схемы финансового мошенничества выглядят очень правдоподобно. Преступники обычно используют обсуждаемые новости или события, запугивают или, наоборот, обещают внезапную выгоду. Банк России выявляет такие схемы и публикует их вместе с рекомендациями, как защититься от мошенников.

### 1. Как не стать жертвой мошенников: общие рекомендации



Не сообщайте никому и никогда паспортные данные и финансовые сведения: данные карты и ее владельца, трехзначный код с обратной стороны карты или СМС-код. Сотрудники банков и государственных структур никогда не запрашивают такую информацию. Не публикуйте ее в социальных сетях, на форумах и каких-либо сайтах в Интернете, а также не храните данные карт и PIN-коды на компьютере или в смартфоне.



Если с неизвестного номера звонит сотрудник Центробанка, правоохранительных органов, государственной организации или банка с сомнительным предложением (например, сообщением о попытке оформления кредита или подозрительной операции от вашего имени, обещанием высокого дохода по вкладу, предложением перевести средства на специальный счет Центробанка и тому подобное) или по телефону запугивают и требуют быстрых действий с финансами, положите трубку. Если подозреваете, что вам звонит мошенник, позвоните в банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне карты или на его сайте, или в контакт-центр ведомства, сотрудником которого представлялся звонящий.



Не совершайте каких-либо действий по счету, если вам звонят из Центробанка с просьбой или требованием о переводе денег, в том числе на «защищенный» или «специальный» счет, или с предложением об оформлении кредита. Банк России не открывает счета и не работает с гражданами.



По возможности установите антивирус на все устройства и обновляйте его.



Совершайте покупки в Интернете только на проверенных сайтах. Заведите специальную карту для онлайн-покупок и пополняйте ее ровно на ту сумму, которая нужна для оплаты. При совершении покупок обращайте внимание на наличие в строке браузера рядом с названием сайта значка безопасного соединения (замочка).



Никогда не вводите личные и финансовые данные на сомнительных сайтах и не переходите по ссылкам из подозрительных писем, которые предлагают, например, пройти опрос, получить

какую-либо выплату и тому подобное. Официальные сайты финансовых организаций в поисковых системах (Яндекс, Mail.ru) помечены цветным кружком с галочкой.

## 2. Граждане смогут устанавливать самозапрет на кредиты

Любой человек сможет обезопасить себя от ситуации, когда мошенники оформляют на его имя кредит, и добровольно отказаться от возможности заключать договоры кредита или займа. Такой [закон](#) приняла Государственная Дума.

Для «включения» механизма нужно будет зафиксировать специальный запрет в своей кредитной истории через портал «Госуслуги» или в МФЦ. Достаточно заполнить шаблонное заявление, выбрав желаемые условия запрета. Для его снятия также нужно подать заявление. Эта услуга будет бесплатной и неограниченной по числу обращений.

Запрет может быть разным: по виду кредитора (банк или микрофинансовая организация), по способу обращения за кредитом или займом (в офисе и дистанционно или только дистанционно).

Человек сможет в любой момент отменить самозапрет, если действительно захочет получить кредит или заем. Запрет снимут через день после внесения в состав кредитной истории гражданина соответствующей информации. Такой период охлаждения поможет людям принять более взвешенное решение о необходимости получить кредит или заем.

Банки и микрофинансовые организации перед выдачей потребительских кредитов и займов должны будут проверять, есть ли в кредитной истории заемщика сведения о самозапрете. Если запрет установлен, кредитор должен отказать в выдаче кредита. Если, несмотря на установленный запрет, кредитор заключит договор, он не сможет потребовать от заемщика исполнения обязательств по кредиту.

Закон вступит в силу с 1 марта 2025 года — с этого момента заявление о самозапрете можно будет подать через портал «Госуслуги». Такая отсрочка нужна, чтобы принять ряд нормативных актов и технологически донастроить «Госуслуги». МФЦ должны реализовать возможность самозапрета до 1 сентября 2025 года — к этому времени им необходимо подготовить системы и своих сотрудников к бесперебойному приему заявлений.

