



Банк России

**Как банки будут
выявлять
мошеннические
переводы
с 2026 года**

Банк России с 2018 года устанавливает критерии подозрительных переводов. Банки проверяют на признаки мошенничества все переводы и приостанавливают подозрительные.

Поскольку мошенники не стоят на месте и изобретают новые схемы, с 1 января 2026 года перечень признаков расширится с 6 до 12.

Продолжают действовать

Как и раньше, банки будут приостанавливать переводы, если:

- 1.** реквизиты получателя денег есть в базе данных ЦБ о мошеннических операциях
- 2.** перевод с устройства, сведения о котором уже «засветились» в базе данных ЦБ, поскольку ранее его использовали мошенники
- 3.** в отношении получателя денег возбуждено уголовное дело по факту мошенничества

Продолжают действовать

4. сведения о получателе денег есть в собственной базе банка о подозрительных операциях
5. перевод не соответствует обычным операциям клиента, например, по сумме, периодичности или времени платежа
6. у банка есть информация от сторонних организаций, например от операторов связи — о рисках мошенничества.

К примеру, заметный рост входящих звонков или сообщений от неизвестных адресатов на номер телефона, который используется для обслуживания в банке.

Новый признак

Подозрительные события на устройстве клиента

- 7.** Например, на смартфоне, с которого делается перевод:
- установлена вредоносная программа
 - изменились операционная система или провайдер связи
 - изменился номер телефона в онлайн-банке или на Госуслугах за 48 часов до перевода.

Это может говорить о том, что мошенники получили удаленный доступ к счету.

Новый признак

Внесение наличных в банкомате с помощью токенизированной (то есть цифровой) карты

8. Попытка внесения денег таким способом на счет человека, который за последние 24 часа до этого сделал трансграничный перевод другому человеку на сумму больше 100 тысяч рублей.

Новый признак

Перевод человеку, которому ни разу за последние полгода не совершались переводы

9. Этот критерий учитывается, только если такому переводу менее чем за 24 часа предшествовал перевод самому себе из другого банка по СБП на сумму более 200 тысяч рублей.

Подозрительным считается не перевод самому себе по СБП, а последующая операция человеку, с которым давно не было финансовых взаимоотношений.

На оплату товаров и услуг юридическим лицам критерий не распространяется.

Другие новые признаки

- 10.** Превышено время обмена данными между картой, в том числе токенизированной, и банкоматом при бесконтактной операции в банкомате (временной интервал устанавливает НСПК).
- 11.** Банк получил от НСПК информацию о риске мошенничества при совершении переводов
- 12.** Сведения о получателе денег есть в государственной информационной системе «Антифрод» (критерий начнет применяться с 1 марта 2026 года, когда заработает система).

Перевод попал под один из признаков – что дальше?

2 дня

Банк обязан на два дня приостановить перевод или отказать в совершении операции и сразу же уведомить клиента, что перевод не прошел.

В уведомлении банк сообщит, что клиент не позднее следующего дня может подтвердить перевод или совершить повторную операцию по тем же реквизитам и на аналогичную сумму.

Если клиент вопреки предупреждению подтверждает (повторяет) операцию, то банк обязан незамедлительно ее исполнить.

Если клиент не подтвердил перевод, то деньги останутся на его счете



ВАЖНО. Если сведения о получателе денег есть в базе данных ЦБ о мошеннических операциях, банк не проведет перевод даже несмотря на согласие клиента. Он обязан приостановить перевод еще на два дня или отказать в совершении повторной операции.