

Противодействие кибермошенничеству: новые меры и статистика

6 декабря 2024 года

Новость

В Южном ГУ Банка России обсудили вопросы противодействия мошенничеству в финансовой сфере. В дискуссии приняли участие представители правоохранительных и надзорных органов, краевого министерства экономики и банковского сектора.

За первое полугодие этого года по стране банки отразили более 30 млн попыток злоумышленников похитить деньги со счетов клиентов. Это позволило сохранить более 4,3 трлн рублей. Несмотря на эти усилия, объем потерь от действий кибермошенников продолжает расти. По сравнению с аналогичным периодом 2023 года их размер увеличился на 11% и составил 9 млрд рублей.

По данным ГУ МВД по Краснодарскому краю, средний возраст жертвы мошенников – от 30 до 40 лет. 60% составляют трудоустроенные граждане, 25% – пенсионеры и инвалиды, 2,5% – школьники и студенты. Чаще всего на уловки злоумышленников попадаются женщины.

В этом году регулятор усилил защиту граждан, внедрив закон об автоматизированном обмене информацией с МВД, что ускоряет расследование преступлений. Также введен двухдневный «период охлаждения» для подозрительных переводов. Это позволяет клиентам осознать возможное мошенничество и отменить перевод.

«В течение двух дней банк не будет переводить деньги на подозрительный счет, если он находится в специальной базе Банка России. Кредитная организация должна незамедлительно сообщить клиенту о приостановлении операции и объяснить причины. Так, 13 крупных банков ежедневно «охлаждают» в среднем около 20 тысяч подозрительных переводов. В первый день действия закона одновременно был заблокирован доступ примерно к 30 тысячам карт и онлайн-банкингам. Сведения о них поступили в базу данных регулятора», – прокомментировал заместитель начальника Южного ГУ Банка России Александр Гостев.

Банк России расширил критерии подозрительных операций с трех до шести, что усиливает защиту клиентов и повышает финансовую ответственность банков. Они обязаны отключать доступ к дистанционному обслуживанию граждан, замешанных в выводе и обналичивании похищенных денег.

Также на совещании обсудили противодействие вовлечению жителей в дропперство. Это сообщники телефонных мошенников. Они предоставляют преступникам свои карты и счета для вывода денег обманутых людей. Чаще всего в эту деятельность вовлекаются школьники и студенты. Участники

договорились о дальнейшем взаимодействии по повышению финансовой грамотности жителей края – от детей до пенсионеров.

Фото на превью: Банк России

Южное главное управление Центрального банка Российской Федерации