



**Мария Викторовна
ХАДЕЕВА,**
преподаватель кафедры
банковского права
Университета
имени О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат юридических наук
hadeeva_mariya@mail.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9



**Егор Константинович
ОВЧИННИКОВ,**
магистрант Университета
имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
mrcrabs02@mail.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

Правовые основы функционирования антифрод-системы на финансовом рынке

Аннотация. В настоящей статье исследуются правовые основы организации деятельности по противодействию мошенничеству на финансовом рынке. Выявлены две концептуальные модели совершения мошеннических действий с использованием информационно-коммуникационных технологий: при взаимодействии с клиентом финансовой организации и без непосредственного контакта с ним. Формулируется вывод о накоплении в современном российском законодательстве массива правовых норм, позволяющих выявить институциональные, организационные и функциональные основы национальной антифрод-системы (англ. anti-fraud — борьба с мошенничеством).

Рассматривается история развития антифрод-законодательства, приводятся основные нормативные правовые акты, принятые за последние несколько лет в целях противодействия мошенничеству на финансовом рынке, обосновывается выделение трех основных направлений антифрод-мониторинга. Результаты исследования оформлены в виде таблицы, иллюстрирующей архитектуру финансового сегмента национальной антифрод-системы, включающую его участников, перечень антифрод-мер (с нормативным обоснованием), а также задействованные в ходе их реализации государственные и частные информационные системы.

Ключевые слова: антифрод, антифрод-система, финансовый рынок, мошенничество, денежные средства

DOI: 10.17803/2311-5998.2025.132.8.164-172

Maria V. KHADEEVA,

*Teacher of the Department of banking law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),
Cand. Sci. (Law)*

hadeeva_mariya@mail.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Egor K. OVCHINNIKOV,

*Master's student
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)*

mrcrabs02@mail.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Legal basis for the functioning of the antifraud system in the financial market

Abstract. *This article examines the legal basis for the organization of anti-fraud activities in the financial market. The authors identify two conceptual models of committing fraudulent acts using information and communication technologies: when interacting with a client of a financial institution and without direct contact with him. It is concluded that the accumulation of an array of legal norms in modern Russian legislation make it possible to identify the institutional, organizational and functional foundations of the national anti-fraud system.*

The authors consider the history of the development of anti-fraud legislation, identify the main regulatory legal acts adopted over the past few years in order to combat fraud in the financial market, and substantiate the identification of three main areas of anti-fraud monitoring. The results of the study are presented in the form of a table illustrating the architecture of the financial segment of the national anti-fraud system, including its participants, a list of anti-fraud measures (with a regulatory justification), and public and private information systems involved in the implementation of anti-fraud measures.

Keywords: *anti-fraud, anti-fraud system, financial market, fraud, money*

I. Предпосылки появления национальной антифрод-системы¹

Активное взаимодействие финансовых организаций с клиентами по дистанционным каналам связи в последние несколько лет стало причиной широкого

¹ Под национальной антифрод-системой в настоящем исследовании понимаются совокупность ее участников и реализуемых ими мер, направленных на предупреждение неправомерного завладения денежными средствами, принадлежащими клиентам финансовых организаций.

распространения на финансовом рынке мошенничества, осуществляемого с использованием цифровых технологий².

В научной литературе, посвященной анализу состояния преступности в рассматриваемой сфере, упоминается значительное число различных способов, используемых злоумышленниками в целях завладения денежными средствами потерпевших³.

Несмотря на наличие *значительного количества частных способов* совершения мошеннических действий, представляется обоснованным их объединение в *две концептуальные модели*:

1. В рамках первой модели клиент самостоятельно передает преступнику либо свои денежные средств, либо все необходимые данные для распоряжения ими. Для этих целей могут быть использованы методы социальной инженерии, под которой понимается «психологическое манипулирование людьми с целью совершения ими определенных действий или разглашения конфиденциальной информации»⁴.

2. В рамках второй модели мошенник получает доступ к информации, необходимой для проведения банковских операций, дистанционно без непосредственного взаимодействия с клиентом финансовой организации.

С опорой на официальные статистические данные⁵ можно сделать вывод о том, что проблема мошенничества в отношении потребителей финансовых услуг в настоящее время требует принятия антифрод-мер не только на финансовом, но и на смежных рынках, в пределах которых реализуются отдельные этапы «жизненного цикла» мошенничества (например, на рынках услуг связи, интернет-услуг и др.).

Таким образом, сформировались объективные предпосылки для формирования межотраслевой национальной антифрод-системы, требующей доктринального

² Для целей настоящего исследования термин «мошенничество» употребляется в более широком понимании (не только в том, которое предусмотрено ст. 159 УК РФ), а именно в отношении действий, направленных на неправомерное завладение принадлежащими клиенту финансовой организации денежными средствами путем как тайного хищения, так и обмана или злоупотребления доверием.

³ См.: *Ивлиева Н. В.* Актуальные проблемы противодействия хищениям денежных средств с банковских счетов физических лиц // Научный портал МВД России. 2019. № 3. С. 68—74; *Медведева М. Б., Васин М. М.* Проблемы защиты от мошенничества в операциях с платежными картами в системе КБО физических лиц и развитие ее законодательного обеспечения // Финансовые рынки и банки. 2019. № 1. С. 30—35; *Брехов Д. А.* Способы совершения мошеннических действий с использованием сети Интернет, средств подвижной связи и систем дистанционного банковского обслуживания // Вестник Поволжского института управления. 2021. № 4. С. 52—60.

⁴ *Менщиков А. А., Федосенко М. Ю.* Возможности применения методов социальной инженерии в организации телефонного мошенничества // Экономика и качество систем связи. 2021. № 4. С. 36—47.

⁵ Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций, см.: URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/ (дата обращения: 04.05.2025).

изучения. Центральным ее звеном стал финансовый рынок, являющийся в этом качестве предметом рассмотрения в рамках настоящей работы.

II. Нормативно-правовые основы функционирования национальной антифрод-системы на финансовом рынке

1. Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» (далее — Закон № 167-ФЗ). Этот Закон стал хронологически первым нормативным правовым актом, заложившим основы антифрод-деятельности, в его рамках на некоторых субъектов национальной платежной системы была возложена обязанность принимать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента⁶, а также направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления таких переводов. В свою очередь, на Банк России возлагалась обязанность по формированию и ведению базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента⁷ (далее — база данных Банка России), а также по предоставлению информации из нее.

Законом № 167-ФЗ был предусмотрен и ряд конкретных мер по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, в частности приостановление расходной операции по банковскому счету клиента оператора по переводу денежных средств (ОПДС) на срок до двух рабочих дней при выявлении установленных Банком России признаков, а также по заявлению клиента — юридического лица об утрате или несанкционированном использовании его электронных средств платежа (ЭСП).

2. Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе”» (далее — Закон № 369-ФЗ). Принятие этого Закона стало следующим масштабным шагом на пути формирования национальной антифрод-системы. Им, в частности, был значительно модифицирован институт приостановки перевода денежных средств по

⁶ Представляется, что именно это положение стало отправной точкой в формировании национальной антифрод-системы, так как оно возложило на участников финансового рынка обязанности по осуществлению постоянного мониторинга операций их клиентов в целях противодействия мошенничеству. Установление подобных обязанностей финансовых организаций (предусматривающих их участие в обеспечении национальной финансовой безопасности) не является чем-то принципиально новым. Так, с 2001 г. на них возложены, например, функции в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Вместе с тем, в отличие от антиотмывочной сферы, архитектура антифрода формировалась с нуля, без опоры на общепризнанные международные стандарты, что обуславливает особый интерес при ее научном исследовании.

⁷ В настоящее время — автоматизированная система «Фид-АнтиФрод».

признакам его совершения без добровольного согласия клиента⁸, сформирован институт отказа в совершении операции по антифрод-основаниям.

Новые нормы закрепили следующий механизм:

1) на ОПДС возложена обязанность проверять каждый перевод денежных средств на наличие признаков⁹ его осуществления без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств (в рамках операций с использованием платежных карт, электронных денежных средств (ЭДС), сервиса быстрых платежей Банка России (СБП)) или при приеме к исполнению распоряжения клиента (в иных случаях);

2) при выявлении обозначенных признаков ОПДС обязан отказать в совершении соответствующей операции (по платежным картам, ЭДС, СБП) или приостановить ее совершение на два дня (в иных случаях);

3) ОПДС информирует клиента о факте принятия соответствующего решения и о его праве в течение одного дня направить повторное распоряжение о совершении операции или подтверждение текущего распоряжения. Дополнительно ОПДС вправе запросить у клиента информацию о добровольном характере совершаемой операции.

Если от клиента в установленный срок поступает запрошенная информация, ОПДС обязан незамедлительно совершить действия, направленные на осуществление операции. При этом, если ОПДС получил информацию из базы данных Банка России, он обязан повторно отказать в совершении соответствующей операции или повторно приостановить ее совершение на два дня даже если клиент предпринимает действия по совершению операции.

Если клиент после совершения всех указанных действий по-прежнему предпринимает действия по совершению операции, в отношении которой были приняты антифрод-меры, ОПДС обязан ее осуществить.

Значимой новеллой стало и введение института приостановки использования клиентом ЭСП по антифрод-основаниям.

В частности, при получении из базы данных Банка России информации, содержащей сведения о клиенте и (или) его ЭСП, ОПДС:

- вправе приостановить использование клиентом ЭСП на период нахождения в базе соответствующих сведений;
- обязан приостановить такое использование, если информация в базу Банка России поступила от органа внутренних дел.

Федеральным законом № 369-ФЗ были также внесены следующие изменения:

1) обязанности по осуществлению антифрод-мер были распространены на операторов электронных платформ как новых субъектов национальной платежной системы;

⁸ То есть без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Внедрение термина «добровольный» повлекло за собой расширение предмета антифрод-проверки на случаи использования в типологиях мошенничества методов социальной инженерии.

⁹ Указанные признаки устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

2) Банку России были предоставлены полномочия запрашивать у финансовых организаций, входящих в национальную антифрод-систему, информацию о переводах, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия, в отношении которых от органов внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях.

3. Федеральные законы от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” и Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)”» (далее — Закон № 31-ФЗ); от 25.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — Закон № 9); от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». За последние два года был принят ряд законов, внесших существенные изменения в архитектуру финансового сегмента национальной антифрод-системы.

1. Федеральным законом № 31-ФЗ были заложены основы для формирования нового направления антифрод-мониторинга — противодействия несанкционированному кредитованию¹⁰.

На кредитные и микрофинансовые организации была возложена обязанность до заключения договора потребительского кредита (займа) проверять наличие у клиента самозапрета на выдачу кредитов и, в соответствующих случаях, отказывать в заключении договора. При несоблюдении обозначенных требований кредитор лишается права требовать от заемщика исполнения обязательств по кредитному договору (договору займа).

2. Еще более масштабные изменения были внесены Законом № 9-ФЗ. В его рамках получили закрепление нормы, создающие правовые основы для двух новых направлений антифрод-мониторинга:

а) в целях противодействия несанкционированному кредитованию¹¹ на кредитные и микрофинансовые организации была возложена обязанность до передачи денежных средств:

- получать из всех квалифицированных бюро кредитных историй (КБКИ) ряд сведений о потенциальном заемщике, а также обеспечивать их хранение в течение пяти лет, а также фиксировать факты, связанные с обращением за получением кредита (займа) и перечислением денежных средств с точностью до секунды и передавать эту информацию в течение 30 минут в КБКИ;
- при перечислении кредитных средств на счет третьего лица проверять наличие информации о нем в базе данных Банка России, а также отказывать в таком перечислении при наличии вышеуказанных сведений (для микрофинансовых организаций запрет по перечислению заемных средств на счет

¹⁰ Этим же Федеральным законом в национальную антифрод-систему были соответственно интегрированы микрофинансовые организации и бюро кредитных историй.

¹¹ Необходимо отметить, что данное направление распространяется исключительно на потребительское кредитование (потребительские займы).

третьего лица при заключении договоров дистанционно носит абсолютный характер (за некоторыми исключениями);

- не передавать заемщику — физическому лицу кредитные средства до истечения определенного периода времени (4 часа для сумм от 50 тыс. до 200 тыс. руб.; 48 часов для сумм более 200 тыс. руб.) с момента подписания им кредитного договора (договора займа) (период охлаждения).

Еще одной значимой мерой стало введение Федеральным законом № 9-ФЗ правила «второй руки» — лица, уполномоченного клиентом подтверждать заключение им кредитного договора. По не вполне ясным причинам аналогичная мера не была предусмотрена для потребительских займов;

б) Законом № 9-ФЗ в целях противодействия использованию наличных денег в мошеннических схемах также была предусмотрена обязанность кредитных организаций отказывать во внесении наличных денежных средств на счет токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием технических устройств (в том числе банкоматов) на общую сумму более 50 тыс. рублей в течение 48 часов с момента преобразования такой платежной карты.

3. Еще одним законодательным актом, принятым в целях совершенствования национальной антифрод-системы, является Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ, которым:

- во-первых, сфера применения института «второй руки» была распространена на вопросы противодействия переводам денежных средств без добровольного согласия клиентов, а также использования наличных денег в мошеннических схемах (за исключением операций с использованием ЭСП). Порядок взаимодействия кредитных организаций с уполномоченными лицами клиентов был подробно регламентирован.
- во-вторых, на кредитные организации, предоставившие платежную карту, были возложены обязанности по проверке операций клиентов по снятию наличных денег (через банкоматы) на наличие признаков их осуществления без добровольного согласия. При выявлении указанных признаков объем выдачи наличных в течение 48 часов лимитирован до 50 тыс. руб. в сутки, а при поступлении информации из базы данных Банка России — до 100 тыс. руб. в месяц.

Однако наиболее значимым с точки зрения дальнейшего повышения эффективности национальной антифрод-системы стало формирование в рамках Закона № 41-ФЗ правовых основ функционирования Государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий — единой информационной среды, позволяющей осуществлять оперативное взаимодействие между компетентными органами государственной власти и финансовыми организациями. Оператором обозначенной системы будет выступать Минцифры России.

Заключение

С учетом изложенного архитектуру финансового сегмента национальной антифрод-системы можно представить следующим образом (таблицу на с. 171–172).

Участники	
Органы публичной власти: 1) Банк России; 2) правоохранительные органы. Финансовые организации: 1) кредитные организации; 2) микрофинансовые организации; 3) операторы электронных платформ; 4) Бюро кредитных историй	
Информационные антифрод-системы	
<i>Государственные информационные системы:</i> 1) автоматизированная система «Фид-АнтиФрод»; 2) Государственная информационная система противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий. <i>Частные информационные системы:</i> локальные антифрод-системы финансовых организаций	
Антифрод-меры	Нормативное регулирование
I. Противодействие переводам без добровольного согласия клиентов	
1. Приостановление: — совершения операции (автоматически и по заявлению юридического лица); — использования ЭСП	Ч. 3.1—3.15 ст. 8; ч. 11.1—11.5 ст. 9; ч. 11.6—11.11 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Закон № 161-ФЗ)
2. Отказ: — в совершении операции; — в заключении договора об использовании ЭСП	Ч. 3.1—3.15 ст. 8; ч. 2.1 ст. 9 Закона № 161-ФЗ
3. Ограничение суммы операций в рамках определенного срока в пользу определенных получателей с использованием ЭСП	Ч. 11.6 ст. 9 Закона № 161-ФЗ
4. Правило «второй руки» для переводов	Ч. 19—27 ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Закон о банках)
II. Противодействие несанкционированному кредитованию	
1. Самозапрет на кредиты	Ч. 4.6 ст. 7; ч. 6 ст. 13 Закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Закон о кредите)
2. Ограничение на перечисление кредитных средств на счет третьих лиц	Ч. 5 ст. 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»; ч. 9.1, 9.2 ст. 7; ч. 7 ст. 13 Закона о кредите

3. Период охлаждения	Ч. 9.3 ст. 7 Закона о кредите
4. Правило «второй руки» для выдачи кредитов	Абз. 10 ст. 24.2 Закона о банках; п. 4 ч. 9.5 ст. 7 Закона о кредите
III. Противодействие использованию наличных денег в мошеннических схемах	
1. Ограничение по сумме внесения наличных на счет «свежевыпущенной» токенизированной платежной карты	Абз. 1 ст. 24.3 Закона о банках
2. Ограничение на снятие наличных с использованием банкоматов (и фиксация фактов получения наличных по доверенности)	Абз. 3 ст. 24.3-1 (и ч. 4 ст. 31) Закона о банках
3. Правило «второй руки» для выдачи наличных	Ч. 19—27 ст. 30 Закона о банках

Исходя из проведенного в работе анализа, можно констатировать, что российское антифрод-законодательство развивается системно и последовательно. Законодатель в настоящее время выстраивает организационные и функциональные основы национальной антифрод-системы, вовлекает в нее все большее количество органов публичной власти и организаций.

Ряд положений вышеуказанных федеральных законов в настоящее время еще не вступили в силу. Вместе с тем полагаем, что применение их на практике позволит существенно сократить число случаев, связанных с совершением мошеннических действий в отношении клиентов финансовых организаций.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Брехов Д. А.* Способы совершения мошеннических действий с использованием сети Интернет, средств подвижной связи и систем дистанционного банковского обслуживания // Вестник Поволжского института управления. — 2021. — № 4.
2. *Излиева Н. В.* Актуальные проблемы противодействия хищениям денежных средств с банковских счетов физических лиц // Научный портал МВД России. — 2019. — № 3.
3. *Медведева М. Б., Васин М. М.* Проблемы защиты от мошенничества в операциях с платежными картами в системе КБО физических лиц и развитие ее законодательного обеспечения // Финансовые рынки и банки. — 2019. — № 1.
4. *Менщиков А. А., Федосенко М. Ю.* Возможности применения методов социальной инженерии в организации телефонного мошенничества // Экономика и качество систем связи. — 2021. — № 4.
5. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/.