



Банк России

# МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ 11-МР КАК ФАКТОР ПРЕПЯТСТВИЯ МОШЕННИЧЕСКИМ ДЕЙСТВИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ПОМОЩЬЮ МЕТОДОВ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ

Юрий Божор,

руководитель экспертной группы  
Службы по защите прав потребителей  
и обеспечению доступности финансовых услуг

Апрель 2022





Технологии развиваются быстрее, чем приобретаются знания



Простота использования гаджетов снижает время на обдумывание финансовых решений



Всеобщий переход в онлайн без достижения надлежащего уровня «цифровой зрелости»



Мгновенные, безотзывные финансовые сервисы «в один клик» в мессенджерах и социальных сетях



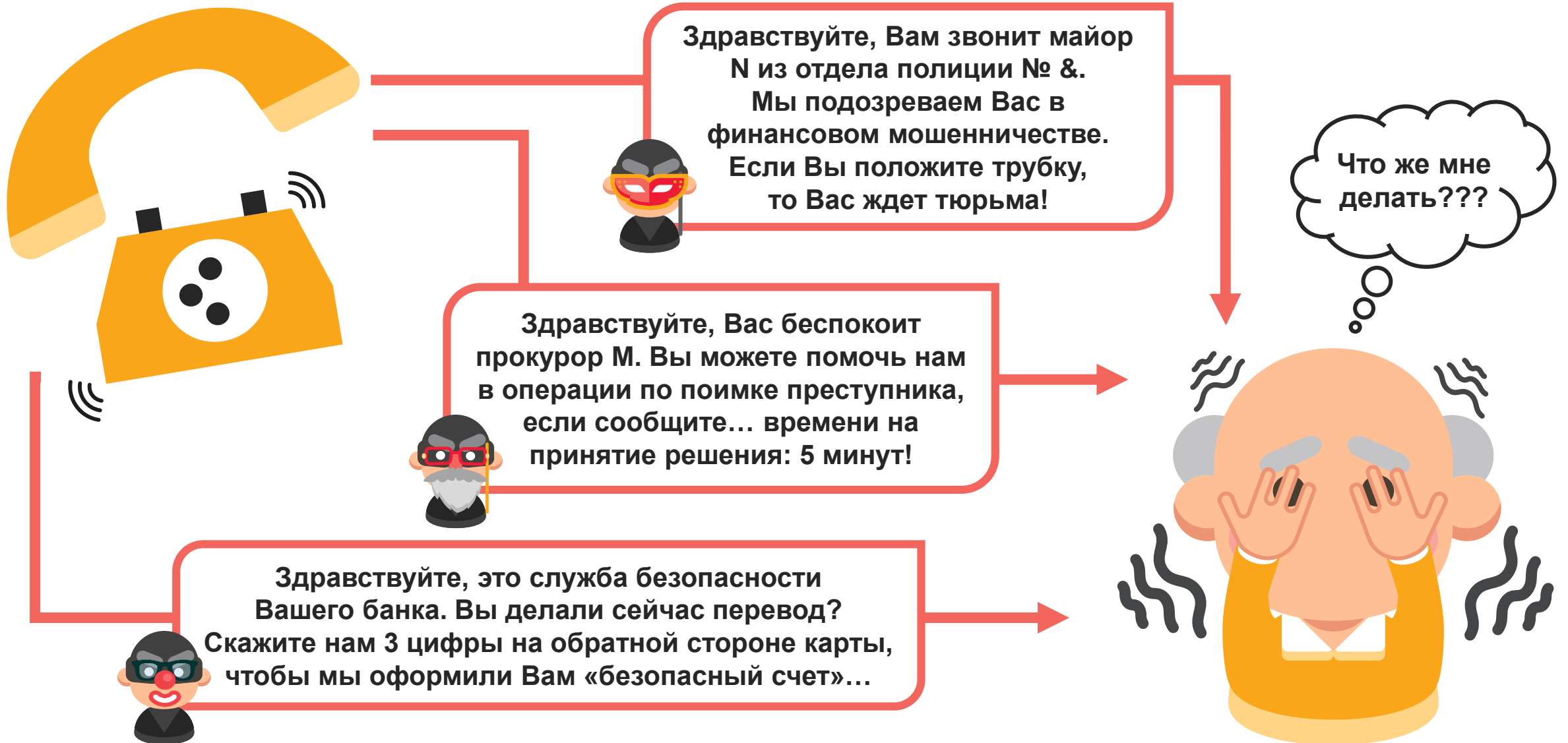
**«Геймификация инвестиций»** (сложные продукты «в один клик»), навязчивая реклама инвестиций как альтернативы вкладам

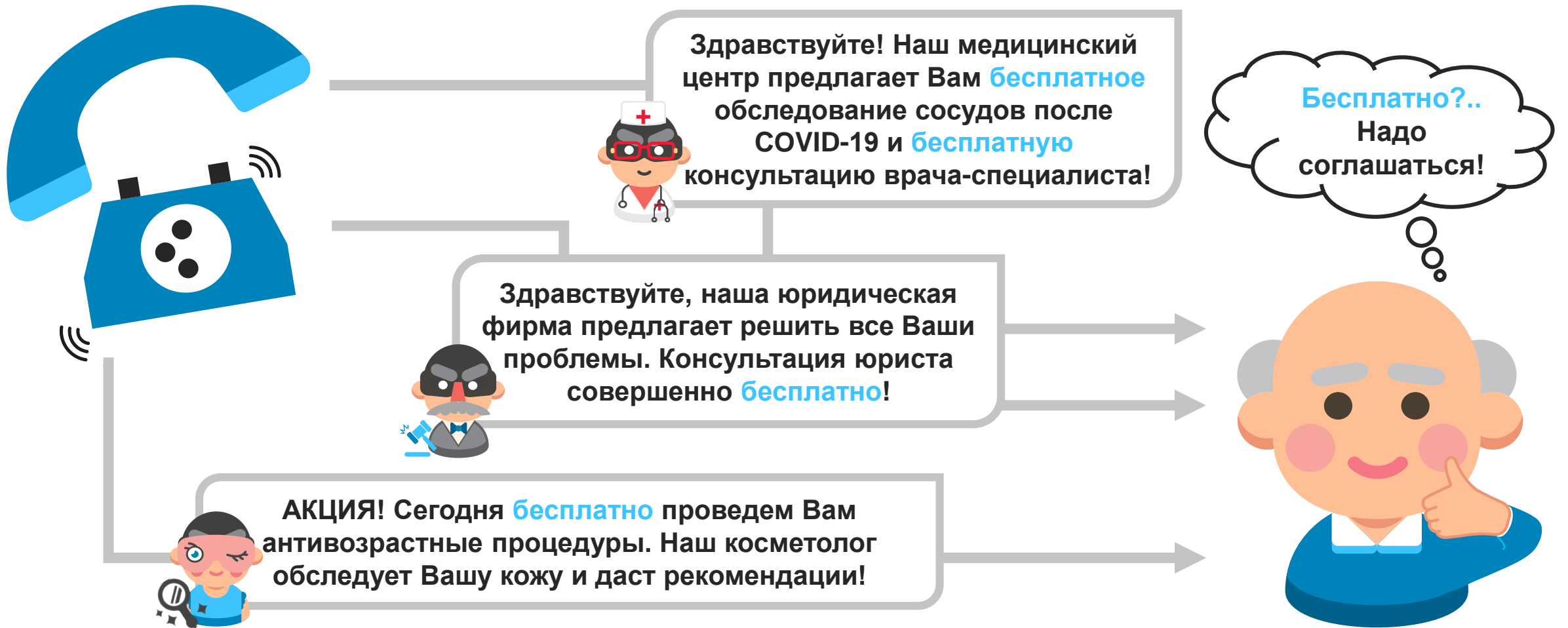


**«Мгновенное обучение «успешному инвестированию»** стимулирование покупок сложных продуктов под видом обучения



**«Эмоциональные покупки»** легкие переводы, доступное кредитование





**ЗАДАЧА МОШЕННИКОВ – завлечь человека, обработать его методами НЛП, вынудить подписаться на дорогие процедуры, медицинское обслуживание, а если собственных средств нет – убедить взять кредит или заем**





### **Лимиты**

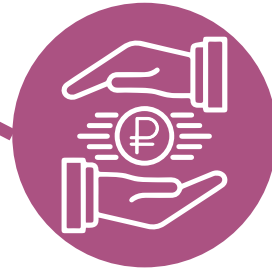
по объему и количеству операций, совершенных посредством дистанционных каналов доступа к счетам

### **Ограничение**

видимости или дистанционного доступа к счетам

### **Закрытый перечень**

лиц, в пользу которых возможно осуществление дистанционного перевода денежных средств



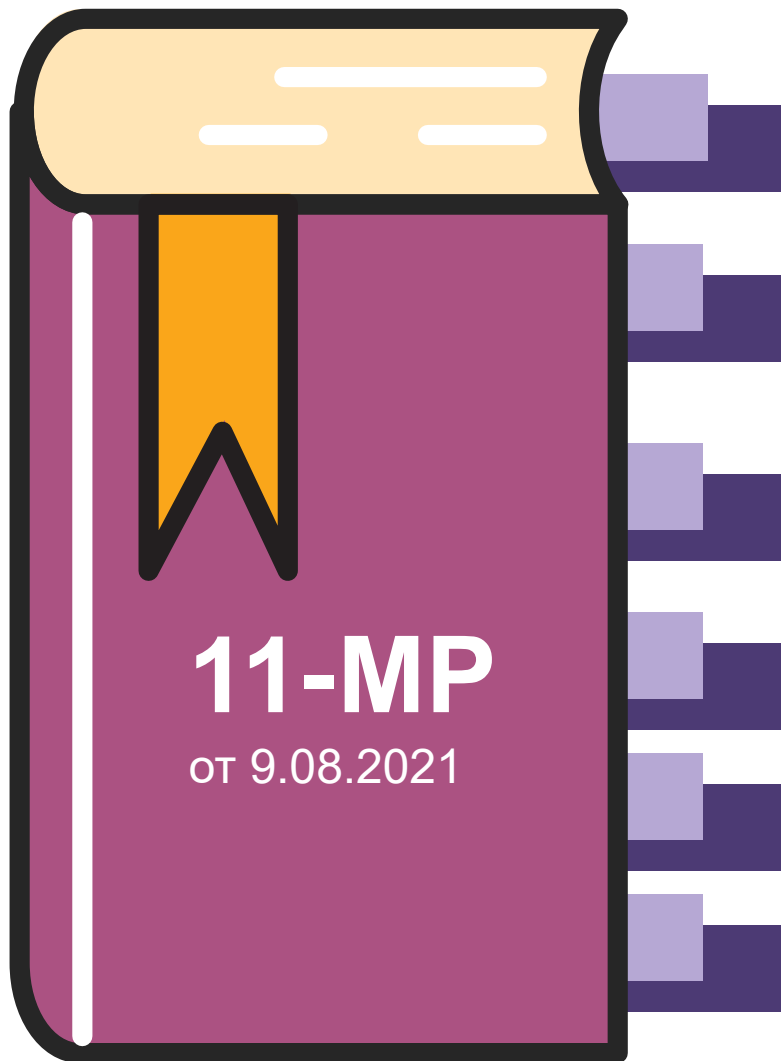
### **Возможность**

назначить «помощника» с целью контроля операций повышенного риска через дистанционные каналы



### **Право**

использовать биометрические персональные данные вместо собственноручной подписи для тех, кто не может самостоятельно расписаться



**Получать прямо выраженные волеизъявления** клиента на подключение дистанционных каналов

**Обеспечить возможность установить запрет** на подключение дистанционных каналов и/или платежных сервисов

**Обеспечить возможность сформировать закрытый перечень** лиц, в пользу которых возможно осуществление перевода денежных средств посредством дистанционных каналов

**Устанавливать лимиты** по объему и количеству операций, совершенных посредством дистанционных каналов доступа к счетам

**Обеспечить возможность ограничения видимости** или дистанционного доступа к счетам

**Обеспечить возможность назначить «помощника»** с целью контроля нетипичных операций через дистанционные каналы



Банк России

## Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

Контактный центр: 8 800 300-30-00, +7 499 300-30-00

Пункт приёма корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д.3, стр.1

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88 (проверка прохождения факса + 7 495 771-48-30)

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д.12

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Электронная почта: [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru)