УДК 336.77:347.451.031

САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ И ПЕРИОД ОХЛАЖДЕНИЯ: ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕВЕНТИВНОЙ ЗАЩИТЫ ЗАЕМЩИКОВ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА

Дрескова Алина Владимировна, студентка 3 курса, бакалавриат,
Ставропольский филиал Президентской академии
Чирва Маргарита Денисовна, студентка 3 курса, бакалавриат,
Ставропольский филиал Президентской академии
Научный руководитель: Тимофеева Светлана Николаевна, канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры государственного, муниципального управления и менеджмента,
Ставропольский филиал Президентской академии
Секция 2. Защита прав потребителей финансовых услуг

Аннотация. В докладе оценивается эффективность самозапрета на потребительские кредиты и периода охлаждения, введенных в 2025 г. По данным Банка России и НБКИ доля кредитных средств в объеме хищений снизилась с 37 до 18 %, однако совокупные потери граждан выросли за счет их собственных сбережений, а отношение снятий самозапрета к его установкам за 2026 г. увеличилось более чем вдвое. Предложены изменения порядка снятия запрета, сроков уведомлений и отчетности Банка России.

Ключевые слова: самозапрет на кредиты, период охлаждения, потребительский кредит, кибермошенничество, защита прав потребителей.

Защита потребителя финансовых услуг от мошенничества долгое время строилась на последующих механизмах: оспаривании сделки в суде, обращении в полицию, жалобе в Банк России. Для кредитного мошенничества такая модель особенно уязвима: гражданин не только теряет деньги, но и получает долг, оформленный от его имени с использованием его же простой электронной подписи. По данным Банка России, в 2024 г. на кредитные средства приходилось 37 % общего объема хищений со счетов клиентов [2]. В ответ законодатель перешел к превентивной модели защиты: с 1 марта 2025 г. действует самозапрет на заключение договоров потребительского кредита (займа) [9], с 1 сентября 2025 г. — период охлаждения при их выдаче [7]. С тех пор прошло больше года, и по опубликованной статистике уже можно посчитать, что дали эти меры.

Цель доклада — оценить, в какой мере самозапрет и период охлаждения снизили потери потребителей от мошенничества, и выявить правовые пробелы, ограничивающие их действие. Мы исходили из предположения, что оба механизма заметно сужают «кредитный» канал хищений, но не сокращают совокупные потери граждан, поскольку злоумышленники переключаются на собственные сбережения жертв и на склонение их к снятию запрета.

1. Правовая конструкция превентивной защиты заемщика

Самозапрет введен Федеральным законом от 26.02.2024 № 31-ФЗ, внесшим изменения в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О

потребительском кредите (займе)» [9]. Гражданин через портал «Госуслуги» или МФЦ вносит в свою кредитную историю сведения о запрете — полном либо частичном (только на дистанционные договоры, только в банках или только в МФО). Кредитор до заключения договора обязан запросить сведения о запрете во всех квалифицированных бюро кредитных историй (ч. 4.5 ст. 7 Закона № 353-ФЗ), а при заключении договора вопреки действующему запрету утрачивает право требовать исполнения обязательств (ч. 6 ст. 13 Закона № 353-ФЗ) [9; 11]. Запрет не распространяется на ипотеку, автокредиты и образовательные кредиты с государственной поддержкой [9].

Для потребителя здесь важнее всего то, как распределен риск. Раньше гражданин, на которого мошенники оформили кредит, должен был доказывать в суде отсутствие или порок воли. Если запрет установлен, последствия выдачи кредита несет кредитор, не проверивший кредитную историю, а заемщику достаточно показать, что запрет действовал на дату договора.

Период охлаждения введен Федеральным законом от 13.02.2025 № 9-ФЗ (ч. 9.1–9.4 ст. 7 Закона № 353-ФЗ) [7; 11]. При сумме кредита (займа) или лимита от 50 до 200 тыс. руб. денежные средства предоставляются не ранее чем через 4 ч после подписания индивидуальных условий, свыше 200 тыс. руб. — не ранее чем через 48 ч; в течение этого срока заемщик вправе отказаться от договора. Тем же законом введен институт доверенного лица, подтверждающего операции клиента, а кредиторы обязаны проводить мероприятия по противодействию заключению договоров без согласия заемщика [7]. Из-под периода охлаждения выведены ипотека, автокредиты, рефинансирование и кредиты с поручителем или доверенным лицом. Здесь деньги обычно получает не сам заемщик либо в сделке есть третье лицо, которое может заметить обман.

Новые нормы во многом опираются на подход, сложившийся в судебной практике. Конституционный Суд РФ в Определении от 13.10.2022 № 2669-О указал, что кредитные договоры, заключенные дистанционно в результате телефонного мошенничества, подлежат оценке как сделки, совершенные под влиянием обмана со стороны третьего лица, с исследованием добросовестности и осмотрительности банка [14]. С 2025 г. эта осмотрительность стала не оценочной категорией в споре, а обязательной процедурой кредитора.

Развитие режима продолжилось в 2026 г. Федеральный закон от 04.08.2026 № 332-ФЗ обязывает кредитора передавать в бюро кредитных историй сведения о подписании договора, а бюро — не позднее 15 минут направлять заемщику уведомление на «Госуслуги», в том числе о праве отказаться от договора в период охлаждения; нормы вступают в силу с 1 октября 2027 г. [8]. Федеральный закон от 26.06.2026 № 210-ФЗ (второй пакет мер против кибермошенничества) вводит возмещение похищенного операторами связи и право банков приостанавливать подтвержденные операции; его положения вступают в силу поэтапно с 1 сентября 2026 г. по 1 января 2028 г. [10]. Получаются три

последовательных барьера: запрет не дает заключить договор, охлаждение задерживает выдачу денег, уведомление позволяет быстрее узнать о кредите. Но ни один из них не защищает человека, который сам действует по указаниям мошенника.

2. Статистическая оценка результатов

Масштаб применения самозапрета значителен: на 1 августа 2026 г. действующий запрет имели 21,7 млн человек, а с марта 2025 г. его сняли 1,78 млн человек [4]. При численности населения старше 18 лет порядка 115–120 млн человек это означает охват примерно 18–19 % взрослых граждан. Новых запретов при этом становится меньше, а снятий больше (см. таблицу).

Установка и снятие самозапретов на кредиты в 2026 г.

Месяц	Установлено, тыс. ед.	Снято, тыс. ед.	Отношение снятий к установкам, %
Март	1240,3	220,2	17,8
Июнь	765,1	232,4	30,4
Июль	792,1	253,8	32,0
Август	665,1	267,4	40,2

Источник: составлено и рассчитано авторами по данным НБКИ [4–6; 15].

За пять месяцев отношение снятий к установкам выросло с 17,8 до 40,2 %, т. е. более чем вдвое. Структура каналов указывает на дополнительный риск: в июле 2026 г. через МФЦ было установлено лишь 11,0 % запретов (87,5 тыс. из 792,1 тыс.), но снято 55,5 % (140,8 тыс. из 253,8 тыс.) [4]. Многие снимают запрет просто потому, что им нужен кредит. Но такой перекос мы объясняем и другим: мошенники могут отправлять жертву снимать запрет лично, в обход цифровых каналов. Проверить это без данных, которых сейчас нет в открытом доступе, нельзя.

Для оценки влияния механизмов на потери использован показатель объема похищенных кредитных средств:

$$L_к = s \times L, \quad (1)$$

где $L_к$ — объем похищенных кредитных средств, млрд руб.; s — доля кредитных средств в общем объеме хищений, доли единицы; L — общий объем операций без добровольного согласия клиентов, млрд руб.

В 2025 г. объем операций без добровольного согласия клиентов вырос на 6,4 % и составил около 29,3 млрд руб. против 27,5 млрд руб. в 2024 г., а доля кредитных средств снизилась с 37 до 18 % [2; 12]. По формуле (1) объем похищенных кредитных средств сократился примерно с 10,2 до 5,3 млрд руб., т. е. почти на 48 %. Эффект подтверждается квартальными данными: уже по итогам III квартала 2025 г., первого с начала действия периода охлаждения, объем похищенных кредитных денег уменьшился на 35 % [1]. Кредитный канал хищений действительно сузился.

Рост потерь происходит на фоне резкого усиления банковских антифрод-систем. В 2025 г. банки предотвратили 134,16 млн мошеннических операций против 72,17 млн годом

ранее и сохранили клиентам около 13,9 трлн руб. [12]. Значит, похищенное приходится в основном на операции, которые клиент подтверждает сам, поддавшись обману. Показательна и правовая статистика: по ч. 3.13 ст. 8 Федерального закона «О национальной платежной системе», обязывающей банк возместить средства при ненадлежащих антифрод-мероприятиях, клиентам в 2025 г. вернули лишь 3,16 млн руб. [12], то есть около 0,01 % похищенного. Норма об ответственности банка на практике почти не работает, и основная нагрузка ложится на превентивные механизмы, рассмотренные выше.

Однако объем хищений собственных средств граждан ($L - L_к$) за тот же период вырос примерно с 17,3 до 24,0 млрд руб., т. е. на 39 %. Количество операций без согласия увеличилось на 31,2 %, средняя сумма одной операции снизилась с 22,9 до 18,6 тыс. руб., а доля возвращенных клиентам средств упала с 9,9 до 5,9 % [12]. В 2026 г. снижения совокупных потерь не произошло: 7,4 млрд руб. в I квартале и 7,35 млрд руб. во II квартале при доле возврата 5,7 и 7,0 % соответственно [3; 13]. Это похоже на эффект замещения: злоумышленники, лишенные возможности быстро получить кредит на имя жертвы, переориентируются на ее сбережения. Оговоримся, что доля s раскрывается Банком России эпизодически и по кругу крупных банков, поэтому расчет дает лишь порядок величин.

3. Ограничения механизмов и предложения по их совершенствованию

Из полученных данных следует несколько практических выводов.

Самое уязвимое место — обратимость запрета. Он спасает, когда кредит берут без ведома гражданина, но не когда гражданина уговорили действовать самого. Предлагается увязать снятие запрета с институтом доверенного лица: если гражданин назначил доверенное лицо, оно должно получать уведомление о поданном заявлении о снятии и иметь право инициировать дополнительную проверку. Для граждан старше 65 лет при снятии запрета в МФЦ можно ввести короткий опрос по типовым признакам мошеннического воздействия, вроде тех, что используют банки.

Второй вопрос касается предмета защиты. По нашим расчетам, в 2025 г. более 80 % похищенного приходилось на собственные средства граждан, на которые самозапрет и период охлаждения не распространяются. Можно было бы дать гражданину возможность через «Госуслуги» добровольно установить отсрочку или лимит на переводы новым получателям. Инфраструктура для этого уже есть, а ограничение касалось бы только тех, кто сам его выбрал.

Отдельно стоит сказать о сроках. Уведомления о подписании кредитного договора через «Госуслуги» заработают лишь с 1 октября 2027 г. [8], а без них человек часто просто не знает, что у него есть несколько часов, чтобы отказаться от кредита. Мы предлагаем установить для системно значимых кредитных организаций, уже располагающих каналами push-уведомлений, более ранний срок исполнения этой обязанности.

Наконец, не хватает статистики. Ежегодный обзор Банка России не содержит регулярных данных о доле кредитных средств в хищениях, о хищениях у граждан, ранее

снявших самозапрет, и о случаях выдачи кредитов вопреки действующему запрету [12]. Если публиковать эти показатели ежеквартально, эффект новых норм можно будет оценивать по фактам.

Предположение, с которого мы начинали, подтвердилось. Самозапрет и период охлаждения, по нашей оценке, примерно вдвое сократили объем похищенных кредитных средств и перераспределили риск кредитного мошенничества на кредиторов. Вместе с тем совокупные потери потребителей продолжают расти, а растущая доля снятий запрета показывает, что мошенники адаптируются к новым правилам. Следующим шагом, на наш взгляд, должна стать защита решения самого потребителя в тот момент, когда на него давят.

Список литературы

1. Зубарев, Г. Интервью заместителя Председателя Банка России «Российской газете» / Г. Зубарев. – Текст : электронный // Банк России : официальный сайт. – 2026. – URL: https://cbr.ru/press/event/?id=28288 (дата обращения: 10.11.2026).

2. Мошенники не получили 14 трлн руб. россиян. – Текст : электронный // ComNews. – 2026. – 9 апреля. – URL: https://www.comnews.ru/content/244671/2026-04-09/2026-w15/1008/moshenniki-ne-poluchili-14-trln-rub-rossiyan (дата обращения: 10.11.2026).

3. Мошенники похитили у россиян почти 7,4 млрд рублей в первом квартале. – Текст : электронный // Эксперт. – 2026. – URL: https://expert.ru/ru/news/moshenniki-pokhitili-u-rossiyan-pochti-7-4-mlrd-rubley-v-pervom-kvartale (дата обращения: 10.11.2026).

4. НБКИ: количество самозапретов на кредиты выросло на 3,5 % — что изменилось в июле. – Текст : электронный // Финуслуги. – 2026. – URL: https://finuslugi.ru/navigator/news/novosti_bankovskoj_otrasli/nbki-kolichestvo-samozapretov-na-kredity-vyroslo-na-35-chto-izmenilos-v-iyule (дата обращения: 10.11.2026).

5. НБКИ: количество установленных самозапретов на кредиты в марте выросло на 9,8 %. – Текст : электронный // Финансы Mail. – 2026. – 6 апреля. – URL: https://finance.mail.ru/article/nbki-kolichestvo-ustanovlennyih-samozapretov-na-kredityi-v-marte-vyiroslo-na-98-69204016/ (дата обращения: 10.11.2026).

6. НБКИ: россияне установили 765,1 тыс. самозапретов на привлечение кредитов в июне. – Текст : электронный // Рамблер/финансы. – 2026. – 6 июля. – URL: https://finance.rambler.ru/money/56711165-nbki-rossiyane-ustanovili-765-1-tys-samozapretov-na-privlechenie-kreditov-v-iyune/ (дата обращения: 10.11.2026).

7. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочная правовая система. – URL: https://www.consultant.ru (дата обращения: 10.11.2026).

8. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федеральный закон от 04.08.2026 № 332-ФЗ. – Текст : электронный // Официальный

интернет-портал правовой информации. – URL: http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202608040077 (дата обращения: 10.11.2026).

9. О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» : Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочная правовая система. – URL: https://www.consultant.ru (дата обращения: 10.11.2026).

10. О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федеральный закон от 26.06.2026 № 210-ФЗ. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочная правовая система. – URL: https://www.consultant.ru (дата обращения: 10.11.2026).

11. О потребительском кредите (займе) : Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 04.08.2026). – Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочная правовая система. – URL: https://www.consultant.ru (дата обращения: 10.11.2026).

12. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций, за 2025 год / Банк России. – Текст : электронный // Банк России : официальный сайт. – 2026. – URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2025/ (дата обращения: 10.11.2026).

13. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. II квартал 2026 года / Банк России. – Текст : электронный // Банк России : официальный сайт. – 2026. – URL: https://cbr.ru/statistics/ib/review_2q_2026/ (дата обращения: 10.11.2026).

14. Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 13.10.2022 № 2669-О. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочная правовая система. – URL: https://www.consultant.ru (дата обращения: 10.11.2026).

15. Самозапретов на кредиты стало на 16 % меньше: 22 млн россиян уже защитились от мошенников. – Текст : электронный // Финуслуги. – 2026. – URL: https://finuslugi.ru/navigator/news/novosti_bankovskoj_otrasli/samozapretov-na-kredity-stalo-na-16-menshe-22-mln-rossiyan-uzhe-zashchitilis-ot-moshennikov (дата обращения: 10.11.2026).