

Попал в антифрод-базу: что это значит для клиента банка

Банковский перевод не проходит, карта перестала работать, а банк сообщает об ограничении операций. Иногда клиент узнает, что его данные связаны с базами Антифрод-центра, и воспринимает это как попадание в финансовый «черный список».

Но что на самом деле означает такая ситуация? Куда обращаться, как выяснить причину ограничения и что делать, если все операции были законными?

Что такое Антифрод-центр

Антифрод-центр Национального Банка РК - это система обмена данными о платежных транзакциях с признаками мошенничества. Она позволяет финансовым организациям и правоохранительным органам **оперативно обмениваться информацией** и реагировать на подозрительные операции.

Важно понимать: Антифрод-центр сам не блокирует банковские счета и карты и не принимает решения о включении или исключении граждан из соответствующих баз. Информация формируется на основании сведений финансовых организаций и правоохранительных органов.

Поэтому, если банк сообщил, что ограничение связано с Антифрод-центром, первый шаг - обратиться именно в обслуживающий банк.

Что происходит со счетом

Наличие сведений в базах Антифрод-центра само по себе не означает, что человек признан мошенником или виновным в совершении преступления. Речь идет о ситуации, когда операция, счет или связанная с ними цепочка транзакций потребовали дополнительной проверки.

Финансовые организации могут приостанавливать операции при выявлении транзакций с признаками мошенничества, а также применять ограничения на основании информации правоохранительных органов.

При этом не каждая блокировка карты или счета связана с Антифрод-центром. Поэтому главное нужно выяснить в вашем банке, **что именно ограничено и на каком основании.**

Куда обращаться при блокировке карты

Шаг 1. Выясните причину в банке

Свяжитесь с банком через официальный колл-центр, мобильное приложение или обратитесь в отделение и уточните:

- *какие операции или услуги ограничены;*
- *связано ли ограничение с Антифрод-центром;*
- *кто инициировал внесение сведений;*
- *какие документы или пояснения необходимо предоставить;*
- *рассматривается ли инцидент правоохранительными органами и куда в таком случае обращаться.*

Не стоит ограничиваться вопросом «когда разблокируют карту». Сначала важно понять причину и порядок дальнейших действий.

Шаг 2. Подготовьте документы

Если вы считаете операцию законной, **будьте готовы подтвердить происхождение денег и цель платежа.**

В зависимости от ситуации могут понадобиться договор купли-продажи или оказания услуг, документы о продаже имущества, подтверждение дохода или возврата долга, сведения о предпринимательской деятельности, переписка и другие материалы, объясняющие происхождение денег и назначение операции.

Например, если деньги поступили за автомобиль, подтвердить обстоятельства поможет договор купли-продажи. Если это оплата услуги, то документы, связанные со сделкой.

Передавайте сведения **только через официальные каналы** и предварительно уточните в банке или правоохранительном органе, что именно требуется.

Шаг 3. Если подключены правоохранительные органы

Если банк сообщил, что инцидент рассматривает правоохранительный орган, необходимо обратиться в указанное подразделение и предоставить запрашиваемые сведения.

Это особенно важно, если человек оказался связан с подозрительной цепочкой операций, не зная об их происхождении. Сохраните договоры, чеки, переписку и другие материалы, которые помогут объяснить обстоятельства платежа.

Можно ли обратиться непосредственно в Антифрод-центр?

Нет, это не тот маршрут, по которому решаются вопросы разблокировки.

Антифрод-центр обеспечивает информационное взаимодействие между финансовыми организациями и государственными органами. Поэтому клиенту необходимо начинать со своего банка.

При этом на официальном портале Антифрод-центра предусмотрена возможность проверить наличие или отсутствие сведений о себе после прохождения биометрической идентификации. Но **проверка информации и ее исключение из базы – разные процедуры.**

Если сведения были внесены в базу в связи с расследуемым инцидентом, их исключение осуществляется в установленном порядке на основании соответствующей информации от органа уголовного преследования.

После этого банк, при отсутствии других законных оснований для ограничений, возобновляет расходные операции.

Что делать, если деньги действительно ваши?

Законное происхождение денег само по себе не означает, что операция автоматически пройдет проверку. Например, клиент мог получить обычный перевод от знакомого человека, но этот перевод **оказался связан с цепочкой операций, вызвавшей подозрение.** В такой ситуации банк должен разобраться в обстоятельствах. Главное – не пытаться самостоятельно «исправить» ситуацию.

Не переводите деньги на другие счета, не дробите платежи, не снимайте средства наличными по просьбе третьих лиц и не пытайтесь обойти установленные ограничения. Такие действия могут создать дополнительные вопросы.

Вместо этого подтвердите происхождение денег документами и объясните банку или правоохранительному органу обстоятельства операции.

Что делать, если вы стали жертвой мошенников

Иногда человек оказывается связан с подозрительной операцией потому, что сам стал жертвой мошенничества.

Например, он перевел деньги по указанию злоумышленников или предоставил доступ к своему банковскому приложению.

В таком случае необходимо как можно скорее связаться с банком через официальный канал и сообщить о произошедшем. При наличии признаков мошенничества следует также обратиться в правоохранительные органы.

Не стоит пытаться самостоятельно вернуть деньги или выполнять новые переводы по инструкциям неизвестных людей.

Почему нельзя предоставлять свой счет другим

Предложение принять деньги на свою карту, перевести их дальше и оставить себе процент может оказаться частью дропперской схемы.

С 16 сентября 2025 года в Казахстане **действует уголовная ответственность за дропперство.** Статья 232-1 УК предусматривает ответственность, в частности, за незаконное предоставление, передачу или приобретение доступа к банковскому счету, платежному инструменту или средству идентификации, а также незаконные платежи и переводы денег.

Поэтому **не соглашайтесь предоставлять свои банковские счета, карты или доступ к банковскому приложению для проведения чужих операций**

Как снизить риски

Полностью исключить ошибочное или спорное срабатывание системы невозможно. Но клиент может снизить риски, соблюдая несколько правил.

1. **Не передавайте банковские карты и доступ к счетам другим людям.** Даже если за это предлагают вознаграждение.
2. **Не соглашайтесь принимать и переводить чужие деньги.** «Получить перевод, оставить процент и отправить остальное дальше» - один из признаков потенциально опасной схемы.
3. **Неизвестный перевод – сначала необходимо обратиться в банк.** Если деньги пришли от незнакомого человека, не отправляйте их самостоятельно на реквизиты, которые вам сообщат.
4. **Сохраняйте документы по крупным операциям.** Договоры, чеки и переписка помогут подтвердить происхождение средств.
5. **Не пытайтесь обходить ограничения.** Если операции по счету ограничены, выясняйте причину через официальный канал банка.

Ограничение операций еще не означает, что человек признан участником мошеннической схемы. Но игнорировать такую ситуацию не стоит. Следуйте вышеуказанной инструкции и не доверяйте посредникам, которые обещают за деньги «удалить вас из антифрод-базы» или мгновенно разблокировать счет. Такие вопросы решаются только в установленном порядке.