

**Анна Павловна АЛЕКСЕЕВА,**

доктор юридических наук, профессор, ORCID 0000-0002-4569-7564  
Калининградский филиал Санкт-Петербургского  
университета МВД России (г. Калининград)  
профессор кафедры уголовного права, криминологии  
и уголовно-исполнительного права  
alexeeva.klg-mvd@yandex.ru

**Ольга Ивановна БЕЛОКОБЫЛЬСКАЯ,**

кандидат юридических наук, доцент, ORCID 0009-0007-9093-4761  
Волгоградская академия МВД России (г. Волгоград)  
доцент кафедры оперативно-разыскной  
деятельности и специальной техники  
belokob-olga@yandex.ru

Научная статья  
УДК 343.85

## ПРАВО ГРАЖДАН НА САМОЗАПРЕТ ПОЛУЧЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ ИЛИ ЗАЙМОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РЕАЛИЗАЦИИ

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА.** Займ, кредит, запрет, банк,  
финансовая организация, право гражданина, самоограничение.

**АННОТАЦИЯ. Введение.** В статье анализируются законодательные основы и научные подходы к установлению самоограничения граждан на получение кредитов и займов в финансовых организациях. Рост числа мошенничеств, связанных с побуждением граждан к получению займов и последующей передачей денежных средств преступникам, обусловил необходимость разработки и внедрения механизмов защиты потенциальных жертв от незаконных действий злоумышленников. Существующие в настоящий момент меры обеспечения финансовой безопасности являются недостаточно удобными для потребителей. Меры, установленные новыми законодательными инициативами, более просты в использовании для граждан, однако требуют определенных усилий от финансовых структур по реорганизации своей деятельности.  
**Методы.** При написании статьи были использованы различные методы познания: диалектический, статистический, метод анализа, метод изучения документов. Материалом для проведенного авторами исследования послужили примеры из практики, нормативные правовые акты, статистические сведения, а также научные работы, авторы которых изучают проблемы самозапрета на получение гражданами кредитов и займов.  
**Результаты.** Основной причиной виктимного поведения граждан в финансовой сфере является несоответствие уровня развития технологий, связанных с получением кредитов и займов, уровню защиты потенциальных потерпевших от действий мошенников. Новые возможности дистанционного обслуживания и принятия решений кредитными организациями должны быть обеспечены механизмами безопасности. В противном случае потребители становятся уязвимыми для криминальных стремлений преступников.

### ВВЕДЕНИЕ

Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации 26 февраля 2024 года приняла Федеральный закон № 31-ФЗ (далее – Закон), которым внесены изменения в федеральные законы «О кредитных историях» и «О потребительском кредите (займе)». Поправки вступят в силу с 1 марта 2025 года. Закон дает гражданину право подать заявку на включение в его кредитную историю информации о запрете (или об отмене такого запрета) на оформление с ним потребительских кредитных соглашений (заимствований). Для того чтобы установить или

отменить такой запрет, гражданин получает возможность безвозмездно направлять неограниченное количество запросов в любые бюро кредитных историй через многофункциональные центры либо посредством использования портала государственных услуг. В Законе также определены правила для оспаривания сведений, зафиксированных в кредитной истории.

Идеи о необходимости законодательного регулирования самозапрета на получение кредитов и займов в науке высказывались на протяжении последних нескольких лет. Поводом для научной дискуссии до принятия Закона было Указание

**Anna P. ALEKSEEVA,**

Doctor of Law, Professor, ORCID 0000-0002-4569-7564  
Kaliningrad Branch of the Saint-Petersburg University  
of the Ministry of the Interior of Russia (Kaliningrad, Russia)  
Professor of the Department of Criminal Law,  
Criminology and Criminal Executive Law  
alexeeva.klg-mvd@yandex.ru

**Olga I. BELOKOBVLSKAYA,**

Cand. Sci. (Jurisprudence), Associate Professor, ORCID 0009-0007-9093-4761  
Volgograd Academy of the Ministry of the Interior of Russia (Volgograd, Russia)  
Associate Professor of the Department of Operational  
Investigative Activities and Special Equipment  
belokob-olga@yandex.ru

**THE RIGHT OF CITIZENS TO SELF-LOCK OUT CONSUMER CREDITS  
OR LOANS: PROBLEMS AND PROSPECTS FOR IMPLEMENTATION**

**KEYWORDS.** Loan, credit, ban, bank, financial organization, citizen's right, self-restraint.

**ANNOTATION. Introduction.** The article analyzes the legislative framework and scientific approaches to the establishment of self-restriction of citizens to obtain loans and loans in financial organizations. The increase in the number of frauds related to encouraging citizens to obtain loans and the subsequent transfer of funds to criminals has necessitated the development and implementation of mechanisms to protect potential victims from illegal actions by intruders. The current financial security measures are not convenient enough for consumers. The measures established by the new legislative initiatives are easier to use for citizens, but require certain efforts from financial structures to reorganize their activities. **Methods.** When writing the article, various methods of cognition were used: dialectical, statistical, method of analysis, study of documents. The material of the study was practical examples, regulatory legal acts, statistical information, as well as scientific works by authors studying the problems of self-registration for the issuance of loans and loans to citizens. **Results.** The main reason for victimized behavior of citizens in the financial sector is the discrepancy between the level of technology development in obtaining loans and the level of protection of potential victims from the actions of fraudsters. New opportunities for remote servicing and decision-making by credit institutions should be provided with security mechanisms. Otherwise, consumers become vulnerable to the criminal aspirations of criminals.

Банка России от 18 февраля 2022 г. № 6071-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 г. № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»». По мнению государственного регулятора, введение ограничений должно стать важным элементом контроля за процессом спонтанных кредитных запросов. Это новация получила одобрение многих исследователей. Так, А.Н. Шашкова и С.И. Белявский, рассуждая на тему преступности в финансово-кредитной сфере, приходят к выводу о том, что «защищенность потребителей на рынке кредитных услуг остается недостаточной, что, в свою очередь, свидетельствует о необходимости совершенствования действующего законодательства в целях укрепления гарантий прав заемщика» [1, с. 633]. С.В. Белякова, Н.И. Руднева и А.С. Колотова полагают, что «основным инструментом злоумышленников для хищения средств является использование приемов и методов социальной инженерии, когда человек под психологическим воздействием добровольно переводит денежные средства или раскрывает банковские сведения, позволяющие злоумышленникам совершить хищение», противодействовать которому призван самозапрет на получение займов [2].

О.С. Малышева, А.А. Малышева и М.Н. Плякич в качестве наиболее актуальных финансовых рисков называют «утечку персональных данных или их подделку» [3, с. 38]. Н.В. Алесина, Г.С. Мерекешев, И.С. Голенцова и С.А. Аблаева отмечают важность законодательного установления самозапрета на получение займов, поскольку его введение «поможет спасти людей, не обладающих финансовой грамотностью, от оформления на себя кредитов для передачи денег третьим лицам» [4, с. 457]. Г.А. Буряков и И.В. Королева пишут: «При оформлении самозапрета на кредит может быть снижена как вероятность необдуманных заимствований, так и мошеннических действий со стороны третьих лиц» [5, с. 25]. М.И. Куделич видит в данной мере потенциал «периода охлаждения», в течение которого заемщику нужно будет снять ранее установленный самозапрет, что позволит избежать негативных последствий [6, с. 163].

Действительно, экономическая преступность в отличие от других видов преступности в последнее время имеет тенденцию к росту. Так, на фоне общего снижения уровня преступности в России на 1% (с 1 млн 966 тыс. 795 преступлений в 2022 году до 1 млн 947 тыс. 161 в 2023 году) и числа лиц, совершивших преступления, – на 8,4% (с 818986 в 2022 году до 750465 в 2023 году), количество зарегистрированных преступлений, связанных с финансово-кредитной системой, выросло на 2,6% (с 9194 в 2022 году до 9429 в 2023 году), тогда как

число лиц, их совершивших, увеличилось на 26,3% (с 1915 в 2022 году до 2418 в 2023 году)<sup>1</sup>.

Значительное увеличение числа лиц, совершивших преступления в финансово-кредитной сфере, на фоне сравнительно небольшого роста уровня преступности данного вида говорит о том, что последняя начала постепенно приобретать групповые формы совершения деяний. Соответственно, увеличивается цена экономической преступности – экономического и социального ущерба, который наносится обществу вследствие незаконных действий в финансово-кредитной сфере. Все это свидетельствует о необходимости совершенствования механизмов защиты граждан от преступных посягательств злоумышленников, одним из вариантов которой является законодательное закрепление процедуры самозапрета на получение займов и кредитов.

### МЕТОДЫ

Развитие ситуации, связанной с необходимостью введения процедуры самозапрета на получение займов и кредитов, рассматривалось нами на основе диалектического метода познания. Статистический метод использовался для сбора сведений о зарегистрированных в финансово-кредитной сфере преступлениях и лицах, их совершивших, их интерпретации, для выявления закономерностей и установления зависимостей между различными фактами. Обобщение и анализ собранных статистических сведений, примеров из практики, действующих нормативных правовых актов и научных источников позволили сделать выводы об эффективности предлагаемой законодателем процедуры самозапрета на получение займов и кредитов.

### РЕЗУЛЬТАТЫ

Исследование нормативно-правовой базы, регулирующей вопросы самозапрета на получение займов и кредитов, а также научной литературы и правоприменительной практики показало отсутствие единых позиций в понимании внутренних механизмов совершения преступлений рассматриваемого нами вида и путей противодействия им.

По данным государственного регулятора, количество транзакций со счетов клиентов банков России, выполненных без получения разрешения владельцев, ежегодно увеличивается. В 2023 году оно выросло по сравнению с предшествовавшим годом на 11,5%<sup>2</sup>. Учитывая столь стремительный рост преступности в этой сфере, Центральный Банк России с 2023 года обязал все кредитные организации предоставлять сведения о заблокированных попытках хищения денег. В течение 2023 года удалось предотвратить часть операций, осуществляемых без разрешения владельцев счетов. Эффективность механизмов, используемых финансовыми учреждениями, не позволила многим преступникам выполнить мошеннические действия. Однако без сознательного отношения самих граждан к своим поступкам в финансовой сфере эту проблему вряд ли удастся решить [7].

Основной причиной виктимного поведения граждан в финансовой сфере является несоответствие уровня развития технологий, связанных с получением займов, уровню защиты потенциальных потерпевших от действий мошенников [8]. Потенциальные жертвы преступления, оказавшись под психологическим давлением мошенников, успевают достаточно быстро и беспрепятственно произвести операции по переводу своих средств на счета третьих лиц, не осознавая до конца смысла совершаемых действий [9, 10]. В связи с этим очевидно, что механизм самозапрета на получение займов и кредитов может отсрочить решение об осуществлении таких действий и дать возможность человеку осознать суть поступков, которые он собирается совершить.

Законом предусмотрено, что возможность установки и отмены личного ограничения на получение займов предоставляется безвозмездно и не имеет количественных ограничений. После регистрации соответствующего заявления информация будет отражена в кредитной истории гражданина. Кредитные учреждения должны обязательно проверять наличие активных запретов перед тем, как приступить к рассмотрению возможности выдачи займа потенциальному клиенту. Если обнаружится действующий самозапрет, то банк обязан отказать лицу в предоставлении кредита. В том случае, когда договор все-таки будет заключен вопреки наличию запрета, кредитная организация не имеет права требовать от заемщика исполнения договорных обязательств [11].

До 1 марта 2025 года – момента вступления Закона в силу – инициировать запрет на получение кредитов можно, если лично посетить кредитное учреждение. Гражданину необходимо обратиться непосредственно в офис банка или микрофинансовой компании, заполнить форму заявления, которую предоставят в учреждении. В случае наличия у заемщика открытых счетов в разных кредитных учреждениях потребуется оформление заявления отдельно в каждом из них.

После вступления Закона в силу процедура подачи заявки на самоограничение изменится: необходимо будет оформить заявление через портал «Госуслуги» или лично в любом многофункциональном центре вне зависимости от места проживания или временного нахождения, представив данные СНИЛС. После этого актуализация сведений, содержащихся в кредитной истории, потребует трех рабочих дней. Для отмены самоограничения предусмотрена аналогичная процедура: отмена произойдет через два дня после подачи заявления.

Государственный регулятор полагает, что введение временного интервала для снятия самозапрета необходимо для предотвращения ситуаций, когда клиенты кредитных организаций могут отменить самоограничения под давлением мошенников. Важно, чтобы процесс отмены не был слишком упрощенным, так как это снизит его эф-

<sup>1</sup> Состояние преступности // Официальный сайт МВД России // URL: <https://мвд.рф/folder/101762> (дата обращения: 26.02.2024).

<sup>2</sup> Самозапрет на выдачу кредитов: что это такое и как оформить // Интернет-сайт РБК // URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/651a9b189a794780c3873b56> (дата обращения: 26.02.2024).

фektivность до минимума [12]. Однако излишне сложная процедура также может привести к нарушению прав и интересов граждан [13]. К тому же не существует никаких гарантий, что мошенники не изменят свои методы обмана. Ведь они способны адаптироваться и к новой системе, трансформировать свой подход, используя двухдневный период для того, чтобы склонить потенциальных жертв к нужному мошенникам решению [14]. Соответственно важно, чтобы «период охлаждения» не стал «периодом разогрева» для добросовестных клиентов кредитных организаций.

Механизм самозапрета на получение займов и кредитов способен защитить от обмана наиболее уязвимых для действий мошенников граждан, таких как представители старшего поколения. К категории лиц, которые часто оказываются жертвами мошенников, относят также граждан, которые пренебрегают правилами цифровой безопасности: не следуют советам банков по защите доступа к электронным банковским системам, посещают незащищенные веб-сайты и разглашают свои персональные данные. Еще одной категорией граждан, которых призван защитить механизм самозапрета на получение займов и кредитов, являются люди, имеющие те или иные нарушения психики, в том числе так называемые шопоголики, то есть такие, которые не могут устоять перед постоянным стремлением что-либо приобрести и чрезмерно восприимчивы к рекламе [15].

Гражданин, изъявивший желание установить самозапрет на получение займов и кредитов, сможет выбрать условия такого запрета: по виду кредитора – банк или микрофинансовая компания;

по способу обращения за кредитом или займом – в офисе и дистанционно или только дистанционно.

Закон закрепил еще одну важную новацию: он предоставляет возможность блокировать некоторые финансовые операции на уровне межбанковских систем. Ранее такой функции предусмотрено не было. В настоящее время ограничение на проведение операций в одном банке не затрагивает другие финансовые учреждения. Вместе с тем необходимо учитывать, что существует множество микрофинансовых компаний, которые чаще всего и используются для недобросовестного предоставления кредитов. В связи с этим заемщикам следует предоставить право самим защищаться от негативных действий со стороны мошенников.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Введение законодателем самозапрета на получение займов и кредитов является мощным средством противодействия преступности в финансово-кредитной сфере. Отсутствие у потенциальных жертв преступления физической возможности выполнить требования мошенников о переводе денег на их счета будет способствовать сокращению уровня преступности и стабилизации ситуации в данной сфере. Более того предпринимаемые меры должны содействовать оздоровлению экономики в целом, если иметь в виду необходимость выполнения такой задачи, как противодействие незаконным финансовым операциям, обозначенной в п. 17 ст. 67 Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 2 июля 2021 г. № 400. ■

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Шашкова А.Н., Белявский С.И. Самоограничение как инструмент защиты от кредитного мошенничества // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 12. С. 632-636.
2. Белякова С.В., Руднева Н.И., Колотова А.С. Создание правовых механизмов защиты лиц пожилого возраста от мошеннических действий в банковской сфере // Наука и Образование. 2023. Т. 6. № 2. С. 83.
3. Мальшева О.С., Мальшева А.А., Плякич М.Н. Разработка концепции финансового полиса как метод решения проблем уязвимости российской финансовой системы // Фундаментальные исследования. 2023. № 12. С. 37-41.
4. Алесина Н.В., Мерекешев Г.С., Голенцова И.С., Аблаева С.А. Современная экономическая преступность и средства противодействия // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. 2023. № 5. С. 453-458.
5. Буряков Г.А., Королева И.В. Современные кредитные технологии на российском рынке банковских продуктов и услуг // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2024. № 1 (164). С. 23-29.
6. Куделич М.И. Защита прав и законных интересов инвесторов и потребителей на финансовом рынке: направления совершенствования законодательства // Актуальные вопросы современной экономики. 2023. № 10. С. 159-175.
7. Гринько С.Д. Предупреждение экономической преступности в сфере финансово-кредитных отношений // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2022. № 1 (140). С. 120-123.
8. Строкань В.С. Криминогенная обстановка в сфере финансово-кредитных отношений // Проблемы в российском законодательстве. 2023. Т. 16. № 7. С. 256-260.
9. Бавсун М.В., Стебенева Е.В. Трансформация личности преступника в постиндустриальном обществе // Всероссийский криминологический журнал. 2023. Т. 17. № 4. С. 340-351.
10. Желудков М.А. Проблемные вопросы защиты прав и законных интересов лиц, пострадавших от преступлений // Lex Russica (Русский закон). 2019. № 2 (147). С. 81-91.
11. Ивлиева Н.В. Актуальные проблемы противодействия хищениям денежных средств с банковских счетов физических лиц // Научный портал МВД России. 2019. № 3 (47). С. 68-74.
12. Серебренникова А.В. Финансовая преступность: вызовы современности // Проблемы в российском законодательстве. 2020. № 2. С. 60-62.

13. Гаврилин Ю.В., Парадников А.Г. Совершенствование выявления, раскрытия и расследования хищений, совершенных и использованием информационных банковских технологий (по итогам Всероссийского онлайн-семинара) // Труды Академии управления МВД России. 2020. № 2 (54). С. 123-130.

14. Раскина Т.В. О некоторых аспектах организации противодействия преступлениям, совершаемым в сфере информационно-коммуникационных технологий в Российской Федерации // Вестник Университета прокуратуры Российской Федерации. 2023. № 2 (94). С. 61-69.

15. Фалина Н.В., Каплиев А.Ю., Шамрай К.Е. Совершенствование системы мониторинга криминализации экономики в условиях обеспечения экономической безопасности // Естественно-гуманитарные исследования. 2023. № 5 (49). С. 265-271.

#### REFERENCES

1. Shashkova A.N., Belyavskij S.I. Samoogranichenie kak instrument zashchity ot kreditnogo moshennichestva // Aktual'nye voprosy sovremennoj ekonomiki. 2022. № 12. S. 632-636.
2. Belyakova S.V., Rudneva N.I., Kolotova A.S. Sozdanie pravovyh mekhanizmov zashchity lic pozhilogo vozrasta ot moshennicheskikh dejstvij v bankovskoj sfere // Nauka i Obrazovanie. 2023. T. 6. № 2.
3. Malysheva O.S., Malysheva A.A., Plyakich M.N. Razrabotka koncepcii finansovogo polisa kak metod resheniya problem uyazvimosti rossijskoj finansovoj sistemy // Fundamental'nye issledovaniya. 2023. № 12. S. 37-41.
4. Alesina N.V., Merekeshchev G.S., Golencova I.S., Ablava S.A. Sovremennaya ekonomicheskaya prestupnost' i sredstva protivodejstviya // Aktual'nye voprosy ucheta i upravleniya v usloviyah informacionnoj ekonomiki. 2023. № 5. S. 453-458.
5. Buryakov G.A., Koroleva I.V. Sovremennye kreditnye tekhnologii na rossijskom rynke bankovskih produktov i uslug // Nauka i obrazovanie: hozyajstvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie. 2024. № 1 (164). S. 23-29.
6. Kudelich M.I. Zashchita prav i zakonnyh interesov investorov i potrebitelej na finansovom rynke: napravleniya sovershenstvovaniya zakonodatel'stva // Aktual'nye voprosy sovremennoj ekonomiki. 2023. № 10. S. 159-175.
7. Grin'ko S.D. Preduprezhdenie ekonomicheskoy prestupnosti v sfere finansovo-kreditnyh otnoshenij // Nauka i obrazovanie: hozyajstvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie. 2022. № 1 (140). S. 120-123.
8. Strokan' V.S. Kriminogennaya obstanovka v sfere finansovo-kreditnyh otnoshenij // Probely v rossijskom zakonodatel'stve. 2023. T. 16. № 7. S. 256-260.
9. Bavsun M.V., Stebeneva E.V. Transformaciya lichnosti prestupnika v postindustrial'nom obshchestve // Vserossijskij kriminologicheskij zhurnal. 2023. T. 17. № 4. S. 340-351.
10. Zheludkov M.A. Problemnye voprosy zashchity prav i zakonnyh interesov lic, postradavshih ot prestuplenij // Lex Russica (Russkij zakon). 2019. № 2 (147). S. 81-91.
11. Ivlieva N.V. Aktual'nye problemy protivodejstviya hishcheniyam denezhnyh sredstv s bankovskih schetov fizicheskikh lic // Nauchnyj portal MVD Rossii. 2019. № 3 (47). S. 68-74.
12. Serebrennikova A.V. Finansovaya prestupnost': vyzovy sovremennosti // Probely v rossijskom zakonodatel'stve. 2020. № 2. S. 60-62.
13. Gavrilin Yu.V., Paradnikov A.G. Sovershenstvovanie vyyavleniya, raskrytiya i rassledovaniya hishchenij, sovershennyh i ispol'zovaniem informacionnyh bankovskih tekhnologij (po itogam Vserossijskogo onlajn-seminara) // Trudy Akademii upravleniya MVD Rossii. 2020. № 2 (54). S. 123-130.
14. Raskina T.V. O nekotoryh aspektah organizacii protivodejstviya prestupleniyam, sovershaemym v sfere informacionno-kommunikacionnyh tekhnologij v Rossijskoj Federacii // Vestnik Universiteta prokuratury Rossijskoj Federacii. 2023. № 2 (94). S. 61-69.
15. Falina N.V., Kapliev A.Yu., Shamraj K.E. Sovershenstvovanie sistemy monitoringa kriminalizacii ekonomiki v usloviyah obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti // Estestvenno-gumanitarnye issledovaniya. 2023. № 5 (49). S. 265-271.

*Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.*

*Авторами внесён равный вклад в написание статьи.*

*The authors declare no conflicts of interests.*

*The authors have made an equal contribution to the writing of the article.*

© Алексеева А.П., Белокобыльская О.И., 2024.

#### ССЫЛКА ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ

Алексеева А.П., Белокобыльская О.И. Право граждан на самозапрет получения потребительских кредитов или займов: проблемы и перспективы реализации // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2024. № 1 (75). С. 65-69.