



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Национальный Банк разработал проект постановления по расширению функционала Антифрод-центра

8 июля 2025 года

г. Астана

Национальный Банк Казахстана информирует о разработке проекта постановления Правления НБРК «Об утверждении Правил организации деятельности центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (Антифрод-центр Национального Банка РК)» (далее – Проект постановления).

Проект постановления разработан для реализации положений Закона по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.

Вносятся дополнения в Закон «О платежах и платежных системах», которые предусматривают:

- упрощение процедуры возврата потерпевшим средств, заблокированных по транзакциям с признаками мошенничества в рамках работы Антифрод-центра. Сейчас такая процедура проводится на основании решения суда. Проект предлагает осуществлять возврат на основании уведомления правоохранительных органов, санкционированного прокурором, что упрощает и сокращает сроки процедуры;

- расширение функционала Антифрод-центра. Предполагается создание дополнительной базы данных (по подозрительным и скомпрометированным платежным карточкам и электронным кошелькам, задействованным в незаконных операциях) для противодействия иным незаконным операциям, в том числе для блокировки и предотвращения операций в сфере наркоторговли, организации деятельности финансовых пирамид и незаконного игорного бизнеса. Для этого также вводится алгоритм взаимодействия участников Антифрод-центра при использовании этой базы данных;

- определение перечня финансовых услуг, доступных лицам, находящимся в базах данных Антифрод-центра (чьи счета заблокированы банками) по решению обслуживающего банка. В перечень возможных разрешенных услуг и операций включены различные виды социальных платежей и поступлений, таких как средства, полученные в виде пенсии, стипендии, пособия, других соцвыплат или зарплаты. Также допускается оплата обязательных платежей — налогов, коммунальных платежей и кредитов — но только в пределах суммы, поступившей в виде соцвыплат или зарплаты.

Проектом устанавливаются иные уточняющие и корреспондирующие нормы, внесенные в целях реализации Закона по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.

С Проектом постановления можно ознакомиться на портале «Открытые НПА» (<https://legalacts.egov.kz/npa/view?id=15551549>).

Справочно: Центр по обмену данными о мошеннических транзакциях (Антифрод-центр) запущен в июле 2024 года. Проект реализован совместно с правоохранительными

органами и участниками финансового рынка. На сегодня к Антифрод-центру подключено более 200 участников.

Антифрод-центр создан для противодействия мошенническим операциям, позволяет финансовым организациям выявлять и блокировать мошеннические транзакции, оперативно реагировать на операции с признаками мошенничества, обмениваться информацией в режиме реального времени между его участниками. Работа Антифрод-центра предусматривает также ведение единой базы данных по мошенническим операциям.

Более подробную информацию можно получить по телефону:

+7 (7172) 77-55-77 (1741)

e-mail: press@nationalbank.kz

www.nationalbank.kz