

Порядок профилактики преступлений в сфере информационно-коммуникационных технологий

Прокуратура города Батайска разъясняет порядок профилактики преступлений в сфере информационно-коммуникационных технологий

Изучение правоприменительной практики показывает, что наиболее подверженными противоправному воздействию являются правоотношения в области банковского обслуживания и безналичных переводов. В данной сфере сохраняются риски дистанционного, зачастую трансграничного, воздействия на граждан, а применение различного рода механизмов сетевой анонимизации позволяет злоумышленникам оставаться в тени. Нередко инструменты электронной коммерции используются для легализации преступных доходов, что способствует формированию нелегальных P2P-площадок.

Злоумышленники совершают действия, направленные на лишение граждан как собственных, так и кредитных (заемных) денежных средств, договоры на получение которых заключаются под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, а также на вовлечение, в том числе молодежи, в деятельность по выводу и обналичиванию денежных средств, полученных преступным путем, нередко с использованием электронных средств платежа.

В целях минимизации обозначенных рисков и совершенствования механизма противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента принят Федеральный закон от 24.07.2023 №369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», который вступил в силу 25.07.2024.

Поправками закрепляется обязанность осуществления оператором по переводу денежных средств проверки наличия признаков осуществления перевода этих денежных средств без добровольного согласия клиента до момента списания его денежных средств (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

При этом вводится алгоритм действий оператора по переводу денежных средств при выявлении подозрительной операции (перевода) в зависимости от вида: отказ в ее осуществлении в случае применения платежной карты, перевода электронных денежных средств или перевода по СБП либо приостановление всех иных переводов с разъяснением права соответственно совершить операцию повторно либо подтвердить операцию не позднее следующего дня.

В частности, в статье 8 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту Закон №161-ФЗ) регламентируется обязанность кредитной организации приостановить прием к исполнению распоряжения клиента сроком на 2 дня или отказать в совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия, а также направить ему информацию о выполнении указанных действий с уведомлением о

возможности подтвердить распоряжение или совершить повторную операцию.

Аналогичные по сути требования предъявляются и к кредитной организации, обслуживающей получателя денежных средств, которая обязана сообщить банку, обслуживающему плательщика, о выявлении такой операции в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

При этом Законом №161-ФЗ закреплены возможности оператора по переводу денежных средств запросить у клиента подтверждение о том, что операция совершается не под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, а также на совершение повторной операции конкретным способом, предусмотренным договором.

Вместе с тем в случае если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществления действий по совершению повторной операции (если клиент настаивает), кредитное учреждение получило от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, то оно приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента сроком на 2 дня или отказывает в совершении повторной операции. Одновременно клиенту незамедлительно разъясняются причины и последствия этой меры.

Это время позволит находящемуся под влиянием злоумышленников клиенту кредитной организации отменить (не подтверждать) распоряжение об осуществлении перевода на счет злоумышленников или в случаях совершения операций с использованием платежных карт не осуществлять действий по совершению повторной операции по переводу электронных денежных средств или переводу с использованием СБП.

Также Законом №161-ФЗ закреплена обязанность кредитной организации осуществить возврат клиенту сумму перевода в случае получения от Банка России информации, вопреки которой было исполнено соответствующее распоряжение с признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия, в нарушение требований по проведению антифрод-мероприятий. Для реализации отмеченной обязанности установлен 30-дневный срок, исчисляющийся со дня получения заявления от пострадавшего клиента.

Старший помощник прокурора г. Батайска

А.И. Паситова