

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - законопроект) разработан в соответствии с поручением Председателя Правительства Российской Федерации М.В.Мишустина от 2 сентября 2021 г. № ММ-П13-11968, поручением Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.Р.Белуосова от 21 марта 2022 г. № АБ-П13-4332, а также с учетом пункта 4 раздела 1 протокола заседания межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям от 21 октября 2021 г. № 47 и пункта 5 протокола оперативного совещания Совета Безопасности Российской Федерации от 10 марта 2022 г., утвержденного Президентом Российской Федерации от 16 марта 2022 г. № Пр-494.

Активное развитие современных информационно-коммуникационных технологий порождает новые угрозы государственной и общественной безопасности. Одновременно с ростом количества телекоммуникационных устройств и пользователей информационных сетей увеличивается число потенциальных потерпевших, а также возрастают возможности эксплуатации информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть «Интернет») для совершения противоправных деяний.

Вызывает озабоченность высокая латентность подобных преступлений, что обусловлено анонимностью и отсутствием непосредственного контакта с потерпевшим, охватом широкой аудитории, простотой доступа к информации, а также организованным и трансграничным характером посягательств.

Несмотря на предпринимаемые усилия по противодействию таким преступлениям и обеспечению информационной безопасности, улучшения ситуации в данной сфере не отмечается.

Напротив, по статистике МВД России, с 2013 года уровень преступности в сфере IT-технологий возрос более чем в 20 раз. В 2020 году этот показатель по отношению к 2019 году увеличился уже почти в 2 раза (510,4 тыс., +73,4%).

В 2020 году преступления в сфере информационно-коммуникационных технологий или с использованием компьютерной информации, в том числе с применением расчетных пластиковых карт, составили 190,2 тыс. или +453,1%, по итогам 11 месяцев 2021 г. - 154,4 тыс. или -11,2%, с применением сети "Интернет" - 300 тыс. или +91,3% и с применением средств мобильной связи -

218,7 тыс. или +88,3%. Чаще всего такие преступления связаны с хищением чужого имущества (статья 158 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее - УК РФ) - 173,4 тыс., +75,5%) и мошенничеством (статья 159 УК РФ - 210,5 тыс., +75,6%; статья 159 прим. 3 - 25,8 тыс., +60,2%).

По данным опубликованного Банком России Обзора операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2021 год, количество операций по переводу денежных средств без согласия клиента увеличилось на 33,8% (1 035,01 тыс. операций за 2021 год по сравнению с 773,27 тыс. операций за 2020 год). Объем таких операций вырос на 38,8%, составив 13 582,23 млн. рублей по сравнению с 9 783,13 млн. рублей за 2020 год.

Общая доля операций по переводу денежных средств без согласия клиентов, совершенных с использованием приемов и методов социальной инженерии, на 2021 год составляет 49,4%.

Изменения в законодательство Российской Федерации вызваны всевозрастающей ролью безналичных расчетов, чему способствует развитие современных финансовых технологий, а также существенно возросшим количеством операций с использованием платежных карт. Зеркально возросло и количество мошеннических операций с использованием платежных карт.

При этом большую их часть составляют операции с использованием методов "социальной инженерии".

Широко распространенное в настоящее время мошенничество, связанное с добровольной передачей физическим лицом сведений (например, номеров платежных карт, кодов, паролей), которые используются преступниками в целях осуществления несанкционированных операций, в том числе переводов денежных средств без согласия клиентов ("социальная инженерия"), является одной из острых проблем, отрицательно влияющих на уровень доверия населения к дистанционным платежным сервисам и, как следствие, к кредитно-финансовой системе в целом.

Законопроект разработан с целью совершенствования информационного взаимодействия Банка России и МВД России по вопросам, связанным с возбуждением и расследованием уголовных дел по фактам мошенничества при осуществлении переводов денежных средств.

Эффективным способом профилактики, пресечения и раскрытия преступлений в сфере финансового мошенничества с платежными банковскими картами является оперативное взаимодействие МВД России с Банком России.

Сроки возбуждения уголовных дел определены уголовно-процессуальным законодательством и требуют незамедлительного принятия решений.

Однако сроки рассмотрения кредитными организациями обращений правоохранительных органов по фактам дистанционных хищений (до 30 дней) создают проблему, связанную с невозможностью проведения срочных оперативно-разыскных и процессуальных мероприятий. В результате длительного рассмотрения запросов затягивается принятие окончательных решений по материалам и по возбужденным уголовным делам этой категории до 3 - 4 месяцев, существенно падает раскрываемость возбужденных дел.

В целях повышения эффективности противодействия мошенничеству с платежными картами предлагается внести в статью 27 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" дополнения в части передачи Банком России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента на основании сведений о совершенных противоправных действиях, полученных от МВД России.

Информационный обмен между МВД России и Банком России будет осуществляться на основе двусторонних соглашений, которые определяют форму и порядок взаимодействия. Предполагается оперативный информационный обмен посредством технологической инфраструктуры Банка России - автоматизированной системы обработки инцидентов ФинЦЕРТ Банка России (АСОИ ФинЦЕРТ).

Также законопроектом предлагается внести изменения по уточнению части сорок первой статьи 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон № 395-1) в части расширения состава пользователей АСОИ ФинЦЕРТ посредством добавления в перечень пользователей МВД России. Данный подход позволит достигнуть цели законопроекта и сохранить правовой режим банковской тайны, установленный частями второй и четвертой статьи 26 Федерального закона № 395-1.

Законопроектом предусмотрен отлагательный срок вступления федерального закона в силу в один год в связи с необходимостью реализации организационно-технических мероприятий по подготовке технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России и МВД России в целях реализации необходимого информационного взаимодействия, а также подготовки и заключения соглашений Банка России с МВД России.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Реализация положений, предусмотренных законопроектом, не повлечет социально-экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, а также не повлияет на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Принятие законопроекта не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета, а также не окажет влияния на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

В законопроекте отсутствуют требования, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности, и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, привлечения к административной ответственности, предоставления лицензий и иных разрешений, аккредитации, оценки соответствия продукции, иных форм оценки и экспертизы.

Аналогичные законопроекты на рассмотрении палат Федерального Собрания Российской Федерации не находятся