

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона «О внесении изменений
в Федеральный закон «О национальной платежной системе»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – законопроект) разработан с целью совершенствования механизма противодействия хищению денежных средств («антифрода») в качестве превентивных мер. Также предлагаемые изменения позволят увеличить суммы возврата банками денежных средств, уже похищенных мошенниками, в качестве мер, защищающих интересы вкладчиков и кредиторов.

Изменения в Федеральный закон «О национальной платежной системе» в части противодействия хищению денежных средств, принятые в 2018 году¹, требуют актуализации с учетом все возрастающей роли безналичных расчетов, чему способствует развитие современных финансовых технологий, а также существенно возросшего количества 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.

В 2021 году совокупное количество операций по переводу денежных средств без согласия клиента и операций по переводу денежных

¹ Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств».

средств, совершенных с использованием приемов и методов социальной инженерии, увеличилось на 33,8% (1 035,01 тыс. операций за 2021 год по сравнению с 773,27 тыс. операций за 2020 год), среди них доля операций по переводу денежных средств, совершенных с использованием приемов и методов социальной инженерии, снизилась с 61,8 до 49,4%. Совокупный объем таких операций вырос на 38,8%, составив 13 582,23 млн рублей по сравнению с 9 783,13 млн рублей за 2020 год.

За два месяца 2022 года количество указанных операций составило 738,073 тыс. операций по сравнению с аналогичным периодом 2021 года 306,950 тыс. операций. Необходимо отметить, что до начала специальной операции на Украине (24 февраля 2022 года) их количество составляло в среднем 8 тыс. операций в день, а после нее – 4 тыс. операций в день.

В 2021 году было зафиксировано увеличение количества случаев «мобильного мошенничества», направленного на граждан Российской Федерации – клиентов кредитных организаций. Так, за 2021 год Банк России выявил и направил операторам связи для принятия соответствующих мер информацию о 179,071 тыс. номере телефона, используемом в противоправных целях, что более чем в 6,7 раз превышает показатели 2020 года (26,397 тыс. телефонных номеров).

Продолжается активная работа по противодействию телефонному мошенничеству, совершаемому с использованием официальных номеров кредитных организаций. Так, за 2021 год на основании перечня телефонных номеров кредитных организаций, используемых исключительно для входящей связи (приема звонков от граждан, клиентов), операторами связи было заблокировано более 2 млн нелегитимных вызовов, осуществленных мошенниками с использованием технологии подмены номера.

Приведенные данные свидетельствуют о необходимости существенной модернизации не только существующего механизма противодействия хищению денежных средств («антифрода»), но и действующего механизма возврата уже списанных со счетов клиентов денежных средств.

В части упрощенного порядка возврата денежных средств физическим лицам предлагается законодательно закрепить обязанность оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика,

осуществить возврат клиенту – физическому лицу сумму перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств в полном объеме в случае, если указанный оператор по переводу денежных средств получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, указывающую на операцию без согласия клиента, и исполнил распоряжение клиента в нарушение требований по проведению мероприятий по противодействию переводам денежных средств без согласия клиента.

В целях улучшения действующих механизмов «антифрода» предлагается обязать не только банк плательщика (как это установлено сейчас), но и банк получателя средств проводить «антифрод», т.е. осуществлять проверку операций на признаки мошенничества, включая сверку с базой данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, которую ведет Банк России. Результаты проведенного «антифрода» банк получателя средств должен направить в банк плательщика, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, а банк плательщика должен использовать указанную информацию при принятии решения о выявлении признаков перевода денежных средств без согласия клиента.

Кроме того, в связи с тем, что у граждан похищают денежные средства чаще всего методами социальной инженерии, при которой лицо самостоятельно переводит деньги мошеннику, предлагается предоставить банкам право не принимать к исполнению распоряжения по явно мошенническим операциям в течение 2 дней, даже несмотря на согласие клиента (в случае, если оператор по переводу денежных средств получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, указывающую на операцию без согласия клиента). Как правило, за 2 дня клиент осознает, что деньги перечисляются мошеннику.

Также у банка получателя появляется право приостанавливать использование клиентом электронного средства платежа, который находится в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Дополнительно вносятся уточнения в части особенностей операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт при проведении кредитными организациями мероприятий по «антифроду», позволяющие не приостанавливать операции без согласия клиента, а осуществлять проверку на признаки операций без согласия клиента на этапе до приема к исполнению распоряжения клиента.

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