

Новое в защите банковских счетов от мошенников

New in Protecting Bank Accounts from Fraudsters

УДК 336.225

DOI: 10.12737/1998-0701-2023-9-10-3-9

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент**E.E. Smirnov**, Parliamentary Correspondent**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. Летом текущего года Парламент России принял Федеральный закон № 369-ФЗ, которым существенно усовершенствовал правовой механизм противодействия хищению денежных средств со счетов клиентов — физических лиц, а также установил порядок возврата уже списанных с их счетов мошенниками денежных средств.

Ключевые слова: национальная платежная система, безналичные расчеты, платежные карты, электронное средство платежа, социальная инженерия.

Abstract. This summer, the Russian Parliament adopted Federal Law No. 369-FZ, which significantly improved the legal mechanism for combating the theft of funds from the accounts of individual clients, and also established a procedure for the return of funds already debited from their accounts by fraudsters.

Keywords: national payment system, non-cash payments, payment cards, electronic means of payment, social engineering.

Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» был принят Парламентом России в целях повышения уровня защиты банковских счетов от мошенников.

Аргументы законодательной инициативы не вызывают сомнений

Проект Федерального закона № 369-ФЗ был внесен в Государственную думу депутатом А.Г. Аксаковым в целях совершенствования правового механизма противодействия хищению денежных средств со счетов клиентов — физических лиц, а также установления порядка возврата уже списанных с таких счетов денежных средств.

Как следует из пояснительной записки к законопроекту, Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части противодействия хищению денежных средств потребовал совершенствования в связи со все возрастающей ролью безналичных расчетов, чему способствует развитие современных финансовых технологий, а также существенно возросшим количеством операций с использованием платежных карт. Зеркально процессам, о которых идет речь, воз-

росло 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.

Насколько велики масштабы мошеннического хищения денежных средств? По данным автора законодательной инициативы, в 2021 г. совокупный объем похищенного достиг 14 млрд рублей, было зафиксировано увеличение количества случаев «мобильного мошенничества», направленного на граждан Российской Федерации — клиентов кредитных организаций. В том же 2021 г. Банк России выявил и направил операторам связи для принятия соответствующих мер информацию

о более чем 179 тысячах номерах телефонов, используемых в противоправных целях.

Было также отмечено, что в России продолжается активная работа по противодействию телефонному мошенничеству, совершаемому с использованием официальных номеров кредитных организаций. Так, за 2021 г. на основании перечня телефонных номеров кредитных организаций, используемых исключительно для входящей связи (приема звонков от граждан, клиентов), операторами связи было заблокировано более двух миллионов нелегитимных вызовов, осуществленных мошенниками с использованием технологии подмены номера.

Приведенные данные, по мнению А.Г. Аксакова, свидетельствовали о необходимости существенной модернизации не только правового механизма противодействия хищению денежных средств («антифрода»), но и механизма возврата уже списанных со счетов клиентов денежных средств.

В части упрощенного порядка возврата денежных средств физическим лицам в законопроекте предлагалось 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» в законопроекте предлагалось обязать не только банк плательщика (как это уже было установлено), 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 которых лицо самостоятельно переводит деньги мошеннику, предлагалось предоставить банкам право не принимать к исполнению распоряжения по явно мошенническим операциям в течение двух 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 два дня клиент осознает, что деньги перечисляются мошеннику.

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

Дополнительно вносились 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.

В Государственной думе законодательную инициативу А.Г. Аксакова посчитали своевременной и весьма важной.

В процессе работы над законопроектом его содержание было существенно скорректировано и дополнено с учетом опыта правоприменения.

Выступая в Государственной думе при рассмотрении законопроекта, А.Г. Аксаков сказал следующее: «Законопроект направлен на защиту интересов клиентов финансовых



организаций. Он предусматривает обязанность кредитных организаций возвращать клиенту средства, которые находились на счете данного финансового института, если они переведены на счета, находящиеся в базе данных Центрального банка как так называемые дропперские счета. В свое время был принят закон, согласно которому Центральный банк формирует базу данных клиентов кредитных организаций, замеченных в проведении сомнительных финансовых операций по своим счетам. И если деньги клиента кредитной организации переводятся на счет злоумышленника, который находится в базе данных Центрального банка, то кредитная организация обязана не переводить эти средства, а если она все же переведет на счет злоумышленника деньги, то она обязана вернуть деньги клиенту, со счета которого соответствующие средства были списаны. Согласно законопроекту, банк-получатель должен проинформировать банк-плательщик о том, что проводится операция зачисления средств на счет злоумышленника, и банк-отправитель должен предпринять соответствующие шаги для того, чтобы не проводить операцию. Дается два дня на то, чтобы задержать платеж, если операция проводится на «нечистый» счет. Если в течение двух дней клиент не одумался, если он считает, что деньги надо перевести, то операция должна быть проведена. Банк — получатель денег также вправе приостановить дальнейшую операцию. Злоумышленники, как правило, используют очень много счетов, прежде чем деньги снимаются в виде наличных. Если второй банк деньги получил и если этот счет находится в базе счетов, принадлежащих недобросовестным лицам, то банк-получатель имеет право приостановить операцию для того, чтобы выяснить обстоятельства движения этих денег».

Отвечая на вопросы депутатов, касающиеся законопроекта, А.Г. Аксаков ответил, в частности, на следующие вопросы депутата А.В. Куринного: «Почему счета, которые являются неблагонадежными, сразу не блокируются по требованию Центрального банка? Ведь в истории банковской системы был период, когда банки сами использовали такой механизм для нечистых платежей, блокировали средства, они там подвисали на полгода,

а возвращали эти средства за определенный процент, если их оставляли этому банку. Не будет ли этого опять?»

По словам А.Г. Аксакова, «блокировки проводятся, причем проводятся тысячами. Но прежде чем осуществлять блокировку, необходимо все-таки провести расследование, проверить, вдруг владельцем этого счета является добросовестное лицо. Поэтому не зря на это предусмотрены два дня для того, чтобы не пострадали добросовестные граждане. Центральный банк должен провести расследование вместе с МВД. Кстати, недавно был принят соответствующий закон, ускоряющий процедуры взаимодействия ЦБ РФ и МВД, и как только подтверждается, что за этим счетом стоит злоумышленник, то, естественно, счет закрывается».

Как показало обсуждение законопроекта, необходимость предложенных в нем правовых мер была очевидной для всех депутатов. Закон был принят единогласно.

Основные положения Федерального закона № 369-ФЗ

Правовые положения, внесенные Федеральным законом № 369-ФЗ в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», существенно повышают эффективность правового механизма противодействия хищению денежных средств с банковских счетов физических лиц.

Прежде всего, законом установлено, что Банк России, осуществляющий формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предоставляет информацию из базы данных Банка России операторам по переводу денежных средств, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, операторам электронной платформы. В свою очередь операторы обязаны направлять в Банк России информацию обо всех случаях осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

О технологии таких действий в законе говорится следующее.

Оператор по переводу денежных средств обязан выполнить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных

средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, до момента списания денежных средств клиента (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) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента выполняется с учетом информации, указанной в Законе № 369-ФЗ, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня. Оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

Оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответству-

ющих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на основе анализа:

1) характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности);

2) полученной информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

3) информации, полученной от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, а также от операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Оператор по переводу денежных средств после выполнения действий, предусмотренных Законом № 369-ФЗ, обязан незамедлительно в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, предоставить клиенту информацию:

1) о выполнении оператором по переводу денежных средств действий, предусмотренных законом;

2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

3) о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления оператором по переводу денежных средств приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, или о возможности совершения клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее — повторная операция), способами, предусмотренными договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, в случае отказа оператора по переводу денежных средств в совершении клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

Оператор по переводу денежных средств при предоставлении клиенту информации

вправе в дополнение к подтверждению запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, и который указан оператором по переводу денежных средств.

Если иное не предусмотрено Законом № 369-ФЗ, при получении от клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента.

При неполучении от клиента подтверждения распоряжения указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, повторная операция считается несовершенной.

В случае если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, оператор по переводу денежных средств получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, оператор по переводу денежных средств приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции. Оператор по переводу денежных средств в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, обязан незамедлительно уведомить клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления,

а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению. В случае отказа в совершении клиентом повторной операции по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению клиентом повторной операции оператор по переводу денежных средств обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, направляет (если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств) оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных Законом № 369-ФЗ.

В случае если оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение клиента — физического лица об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной систе-

мы Банка России, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных законом, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, обязан возместить клиенту — физическому лицу сумму перевода денежных средств или операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления клиента — физического лица.

Оператор по переводу денежных средств не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных Законом № 369-ФЗ.

По сути, считают в парламенте, Законом № 369-ФЗ установлена обязанность банка до момента списания денежных средств клиента выполнять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Такая проверка должна проводиться при совершении операций с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств, в том числе с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее — СБП), либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (далее — поручение).

Требование осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента распространяется также на банк получателя. Результаты проверки банк получателя должен направить в банк плательщика, если это предусмотрено правилами платежной системы, который использует эту информацию при принятии решения о выявлении признаков перевода денежных средств без согласия клиента.

Законом № 369-ФЗ предоставляется право банкам в случае выявления операции, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, на следующее:

- отказывать в совершении операции при переводах с использованием платежных карт, переводах электронных денежных средств, в том числе с использованием СБП;

- приостанавливать исполнение поручения клиента на два дня при осуществлении клиентом операции по поручению.

При этом банк обязан незамедлительно проинформировать клиента об отказе в совершении операции или о ее приостановлении, а также о возможности совершения клиентом повторной операции при переводах с использованием платежных карт, переводах электронных денежных средств, в том числе с использованием СБП, или о возможности клиента подтвердить исполнение поручения не позднее одного дня, следующего за днем приостановления операции по распоряжению. В дополнение к подтверждению исполнения операции банк вправе запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента.

Также Закон № 369-ФЗ устанавливает, что в случае если банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных и относящуюся к клиенту или электронному средству платежа, то, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня или отказывает в совершении клиентом повторной операции. При этом банк обязан незамедлительно уведомить клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента по истечении двух дней со дня направления клиентом повторного подтверждения распоряжения банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента. В случае отказа в совершении клиентом повторной операции по истечении двух дней со дня осуществления дей-



ствий по совершению клиентом повторной операции банк обязан совершить последующую повторную операцию клиента. При этом банк не несет ответственности за убытки, полученные клиентом.

Наконец, в соответствии с Законом № 369-ФЗ банк обязан приостановить использование клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных, которая относится к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

Принципиально важно и то правовое обстоятельство, что Законом № 369-ФЗ установлен порядок возмещения клиенту суммы операции, совершенной без его добровольного согласия. В случае если банк исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции и клиент направил банку уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента, банк обязан возместить кли-

енту сумму указанной операции, совершенной до момента направления клиентом уведомления. В указанном случае банк обязан возместить сумму операции в течение 30 дней после получения заявления клиента о возмещении суммы операции, а в случае трансграничного перевода денежных средств — в течение 60 дней, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа. В случае если клиент не направил банку уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента, банк не обязан возмещать клиенту сумму указанной операции.

В Парламенте России полагают, что реализация Федерального закона № 369-ФЗ позволит существенно повысить уровень защиты потребителей финансовых услуг и увеличить суммы возврата банками клиентам — физическим лицам денежных средств, похищенных мошенниками.

Федеральный закон вступит в силу по истечении одного года после дня его официального опубликования, а именно 24 июля 2024 г.

ДЕПУТАТЫ ПРЕДЛАГАЮТ УВЕЛИЧИТЬ СУММУ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ДЛЯ УПЛАТЫ НАЛОГОВ ДО 5 МЛН РУБЛЕЙ

В России предлагают увеличить с 1 млн до 5 млн рублей сумму банковских вкладов, с доходов по которым необходимо будет уплатить НДФЛ. Как выяснили «Известия», такой законопроект будет внесен в Госдуму 1 ноября.

С 1 января 2021 г. вступил в силу закон о налоге на проценты по банковским вкладам физлиц. В 2021 и 2022 гг. россияне освободили от уплаты этого НДФЛ, а по итогам 2023 г. налог с прибыли, полученной от процентов по вкладам, нужно будет заплатить.

«В настоящее время налоговая база определяется налоговым органом как превышение суммы доходов в виде процентов над суммой, рассчитанной как произведение 1 млн рублей и ключевой ставки Центрального банка РФ, действующей на первое число налогового периода», — говорится в пояснительной записке к законопроекту, которая имеется в распоряжении «Известий».

В документе уточняется, что поскольку введение налога на доходы по вкладам свыше миллиона рублей коснется многих категорий граждан, в том числе пенсионеров, то увеличение суммы, используемой в качестве базы для расчета процентных доходов, будет способствовать поддержке населения в текущей социально-экономической ситуации.

«Граждане со вкладами менее миллиона рублей налог платить не будут. Тем же, у кого в банке лежит несколько миллионов рублей, по нынешним правилам НДФЛ придется заплатить. Мы с этим не согласны и предлагаем увеличить базовую сумму вклада для уплаты налога до 5 млн рублей», — заявил «Известиям» один из

авторов инициативы, лидер партии «Справедливая Россия — За правду» Сергей Миронов.

По его словам, введение с 2023 г. налога на проценты по вкладам более 1 млн рублей коснется многих граждан, для кого принципиально важно получить хоть какой-то дополнительный доход.

«Сегодня для многих из них большим подспорьем в жизни становятся доходы, которые они получают с процентов по банковским вкладам. Других возможностей у людей нет, и в этой ситуации не совсем правильно забирать у них часть этих денег», — пояснил парламентарий причину разработки законопроекта.

До этого, 27 сентября, в Госдуму был внесен законопроект ЛДПР о нулевой ставке НДФЛ с зарплат до 30 тыс. рублей в месяц. По мнению авторов законопроекта, его принятие позволит снизить налоговую нагрузку на незащищенные слои населения. Отмечается, что соответствующий законопроект 28 июня был направлен на заключение в правительство РФ и получил положительный отзыв. В документе сказано, что поддержка наименее защищенных категорий граждан заслуживает особого внимания.

<https://www.audit-it.ru/news/finance/1089521.html>

01 ноября 2023 г.
Источник: Известия