**О дополнительных мерах по профилактике и противодействию преступлениям в сфере информационно-коммуникационных технологий**

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.

Чаще всего рассматриваемые деяния совершаются с применением средств мобильной связи, с неправомерным доступом к компьютерной информации, созданием (использованием) фишингового поддельного сайта или ссылки.

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.

Новыми поправками закрепляется обязанность осуществления оператором по переводу денежных средств проверки наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента до момента их списания.

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» 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.

Указанное время позволит находящемуся под влиянием злоумышленников клиенту кредитной организации отменить (не подтверждать) распоряжение об осуществлении перевода на счет злоумышленника.

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.

Также Федеральным законом № 369-ФЗ введен упрощенный порядок возврата денежных средств (в полном объеме операции) пострадавшим от противоправных действий лицам в случае совершения подозрительного перевода без соблюдения названных правил при наличии соответствующей информации из ФинЦЕРТ Банка России.

Для реализации отмеченной обязанности установлен 30-дневный срок, исчисляющийся со дня получения заявления от пострадавшего клиента.

Прокуратура Волосовского района

Васильева А.В.