



Прокуратура
Российской Федерации
Прокуратура
Волгоградской области

ул. Историческая, 124
г. Волгоград, 400075



Председателю Волгоградской
областной Думы

Блошкину А.И.

им. Ленина пр., д.9
г. Волгоград, 400098

15.12.2021 № 70-13-2021

На № _____

Уважаемый Александр Иванович!

На основании ст. 9 Федерального закона от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации», п. 1 ст. 34 Устава Волгоградской области от 24.02.2012 № 1-ОД, а также статьи 104 Конституции Российской Федерации, наделяющей Волгоградскую областную Думу правом законодательной инициативы в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, направляю на рассмотрение областной Думы проект постановления Волгоградской областной Думы «О внесении в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»».

Официальным представителем прокурора Волгоградской области при рассмотрении указанного законопроекта на заседаниях областной Думы назначена старший помощник прокурора области по взаимодействию с законодательными (представительными) и исполнительными органами Волгоградской области, органами местного самоуправления Поддубная Елена Николаевна.

Приложение: на 2 л. + CD-диск.

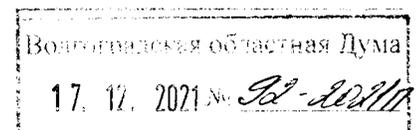
Прокурор области

государственный советник
юстиции 2 класса

С уважением,

Д.А. Костенко

АП № 430728



Прокуратура Волгоградской области
№ Исорг-70-7080-21/-20180047

Проект внесен прокурором
Волгоградской области

92-2021/11
17.12.2021

ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТНАЯ ДУМА ПОСТАНОВЛЕНИЕ

О внесении в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе", статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Волгоградская областная Дума **п о с т а н о в л я е т**:

1. Внести на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе", статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

2. Обратиться к депутатам Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от Волгоградской области с просьбой поддержать указанный проект федерального закона при рассмотрении его Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации.

3. Назначить председателя Волгоградской областной Думы Блошкина Александра Ивановича официальным представителем Волгоградской областной Думы при рассмотрении указанного проекта федерального закона Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации.

Председатель
Волгоградской областной Думы

А.И. Блошкин

Внесен законодательным
(представительным) органом
государственной власти
Волгоградской области –
Волгоградской областной Думой

Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе", статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950; 2019, № 27, ст. 3538; № 31, ст. 4423; № 52, ст. 7808; 2021, № 27, ст. 5078) следующие изменения:

1) в статье 9:

а) часть 5 дополнить словами "либо под влиянием обмана или злоупотребления доверием";

б) во втором предложении части 15 слова "нарушил порядок" заменить словами "совершил умышленное нарушение порядка";

в) дополнить частью 17 следующего содержания:

"17. В случае использования электронного средства платежа клиентом под влиянием обмана или злоупотребления доверием клиент обязан сообщить, а также направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта использования электронного средства платежа под воздействием обмана или злоупотребления доверием.

Оператор по переводу денежных средств после получения уведомления клиента о факте использования электронного средства платежа под воздействием обмана или злоупотребления доверием обязан направить его в орган предварительного расследования по месту совершения операции для рассмотрения в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства.

При совершении перевода денежных средств получателю, являющемуся клиентом оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, и при условии, что сумма операции, совершенной под влиянием обмана или злоупотребления доверием клиента, не списана с банковского счета получателя средств, оператор по переводу

денежных средств обязан приостановить совершение операций с этой суммой до принятия органом дознания (органом предварительного расследования) решения по уведомлению, указанному в абзаце первом настоящей части, в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства, с которым согласился надзирающий прокурор.

Орган предварительного расследования при принятии по уведомлению, указанному в абзаце первом настоящей части, решения о возбуждении уголовного дела сообщает об этом оператору по переводу денежных средств, который обязан аннулировать операцию, совершенную под влиянием обмана или злоупотребления доверием клиента.

При получении уведомления, указанного в абзаце первом настоящей части, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении совершения операции, совершенной под влиянием обмана или злоупотребления доверием клиента (с указанием суммы), по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении совершения операции, совершенной под влиянием обмана или злоупотребления доверием клиента, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить совершение операций в отношении суммы, указанной в абзаце третьем настоящей статьи, до принятия органом предварительного расследования решения по уведомлению, указанному в абзаце первом настоящей части, в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства, законность которого подтверждена прокурором.

Если органом предварительного расследования по уведомлению, указанному в абзаце первом настоящей части, принято решение о возбуждении уголовного дела, оператор по переводу денежных средств обязан осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней со дня поступления копии постановления о возбуждении уголовного дела";

2) часть 7 статьи 27 после слов "операторы услуг платежной инфраструктуры" дополнить словами ", органы предварительного расследования".

Статья 2

Внести в статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2012, № 27, ст. 3588; № 50, ст. 6954; № 53,

ст. 7605; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3395; № 52, ст. 7543; 2015, № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4357; 2017, № 18, ст. 2661; 2018, № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100; № 32, ст. 5115; 2019, № 6, ст. 463; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787; 2021, № 27, ст. 5151) следующие изменения:

1) в части второй слова ", а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве" заменить словами ", а при наличии согласия руководителя следственного органа или начальника органа дознания - органам предварительного расследования по делам, находящимся в их производстве, и руководителям органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений";

2) в части четвертой слова ", а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве" заменить словами ", а при наличии согласия руководителя следственного органа или начальника органа дознания - органам предварительного расследования по делам, находящимся в их производстве, и руководителям органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений";

3) часть пятую признать утратившей силу.

Президент Российской Федерации

В. Путин

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» разработан в связи с необходимостью усиления защищенности граждан и организаций от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий.

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента России от 02.07.2021 № 400, к числу задач, направленных на достижение целей обеспечения государственной и общественной безопасности, впервые отнесено предупреждение и пресечение правонарушений и преступлений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий.

По сведениям Банка России¹ за 2020 год объем операций, совершенных без согласия клиента с использованием электронных средств платежа, увеличился в сравнении в 2019 годом более чем на 30 %, достигнув 9,8 млрд. руб., количество таких операций превысило 773 тыс., 62 % из них совершено в результате побуждения клиентов к самостоятельному проведению операций путем обмана или злоупотребления доверием.

По сведениям ГУ МВД РФ по Волгоградской области по итогам 9 месяцев 2021 года число зарегистрированных на территории Российской Федерации преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, превысило 400 тыс. (большинство представлено в виде хищений в различных формах), их раскрываемость составила 27%. Причиненный материальный ущерб составил более 54 млрд. рублей.

Только в Волгоградской области за тот же период зарегистрировано 6 812 подобных преступлений. Доля таковых в общем массиве преступности в регионе составляет 24 %.

Приведенные статистические данные подтверждают злободневность этой проблемы на фоне социально-экономической напряженности в стране и росте потребности общества в защите от противоправных посягательств.

Сложность раскрытия таких преступлений обусловлена прежде всего правовыми барьерами в оперативном получении информации о банковских операциях со счетов граждан, совершаемых преступниками, распространенностью системы дистанционного банковского обслуживания, межрегиональным характером таких преступлений.

¹ Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2020 год // Банк России: официальный сайт. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf (дата обращения: 19.11.2021).

Действующее нормативно-правовое регулирование не в полной мере способствует декриминализации данной сферы, в связи с чем требует изменений.

В этой связи предлагается предусмотреть в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» правовой механизм, препятствующий завладению денежными средствами потерпевших и распространяющий возможность возмещения клиентам – физическим лицам, суммы несанкционированного перевода на случай перевода средств в результате неправомерных действий со стороны третьих лиц.

Практически все IT-преступления совершаются неустановленными лицами с использованием банковских счетов, карт и электронных кошельков, оформленных на подставных лиц. При обращении в суд в ходатайстве об ограничении права на банковскую тайну руководитель следственного органа, руководитель органа внутренних дел, уполномоченный на осуществление оперативно-розыскной деятельности, обязан указать не только номер банковского счета (карты, электронного кошелька), но и данные лица, являющегося его держателем, что зачастую невозможно установить в короткий срок. Данные о вкладах и счетах, операциях по ним являются отправной точкой к раскрытию противоправных деяний рассматриваемого вида.

В этой связи неоправданно ограничение, содержащееся в ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», которым дознаватели, а также органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, лишены возможности получения справок по операциям и счетам в рамках предоставленных им полномочий без судебного решения.

Проект федерального закона соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Положения проекта федерального закона не окажут влияния на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Предлагаемые к реализации решения законопроекта не повлекут отрицательных социально-экономических последствий и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Проект федерального закона не содержит обязательных требований, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при рассмотрении дел об административных правонарушениях, или обязательных требований, соответствие которым проверяется при выдаче разрешений, лицензий, аттестатов аккредитации, иных документов, имеющих разрешительный характер.

**Финансово-экономическое обоснование
проекта федерального закона «О внесении изменений в
Федеральный закон «О национальной платежной системе», статью 26
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

Принятие федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» не приведет к увеличению расходов федерального бюджета, а также иных бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

**Перечень
актов федерального законодательства и иных нормативных правовых
актов, подлежащих признанию утратившими силу, принятию,
приостановлению, изменению в связи с проектом федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной
платежной системе», статью 26 Федерального закона «О банках и
банковской деятельности»**

В связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» не потребуется признания утратившими силу, принятия, приостановления, изменения или дополнения актов федерального законодательства и иных нормативных правовых актов.