



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

11.01.2021 № 70-13-2021

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 отдельные законодательные акты Российской Федерации в части защиты имущественных интересов граждан и организации от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий».

Официальными представителями 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 и начальник управления по надзору за уголовно-процессуальной и оперативной-розыскной деятельностью Панчишкин Юрий Владимирович.

Приложение: на 12 л. + CD-диск.

Прокурор области
государственный советник
юстиции 2 класса

Д.А. Костенко

И.А. Мордовкин, 310460

АП № 290548

Волгоградская областная Дума
21.01.2021 № д-2021/11

Проект внесен прокурором
Волгоградской области

А.И. Блошкин
21.07.2021

ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТНАЯ ДУМА ПОСТАНОВЛЕНИЕ

О внесении в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части защиты имущественных интересов граждан и организации от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий"

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 отдельные законодательные акты Российской Федерации в части защиты имущественных интересов граждан и организации от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий".

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 отдельные законодательные акты
Российской Федерации в части защиты имущественных интересов
граждан и организаций от преступлений, совершаемых с
использованием современных информационно-телекоммуникационных
технологий**

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; 2020, № 30, ст. 4738) следующие изменения:

1) в статье 9:

а) часть 5 дополнить словами «либо использования электронного средства платежа 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:

«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.

После получения оператором по переводу денежных средств указанного уведомления клиента оператор по переводу денежных средств 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 указанному уведомлению в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства, с которым согласился надзирающий прокурор.

Орган предварительного расследования при принятии по указанному уведомлению 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 (с отражением суммы), совершенной под влиянием обмана или злоупотребления доверием клиента, по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, указанного уведомления, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить совершение операций со спорной суммой 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 указанному уведомлению 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 уведомления органа предварительного расследования о принятом решении.»;

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

Статья 2

Дополнить первое предложение части 5 статьи 165 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 52 (ч. 1), ст. 4921) после слов «личного обыска,» словами «выемки предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях,»

Статья 3

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; 2001, № 33, ст. 3424; 2003, № 27, ст. 2700; № 52, ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 45; 2007, № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; 2009, № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; 2010, № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6730; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; Российская газета, 2013, 2 июля) 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 должностным лицам 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.

Статья 4

Внести в Уголовный кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954; 2003, № 50, ст. 4848; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 52, ст. 6235; 2009, № 52, ст. 6453; 2011, № 11, ст. 1495; № 19, ст. 2714; № 50, ст. 7362; 2013, № 44, ст. 5641; 2014, N 19, ст. 2301; 2015, N 29, ст. 4391) следующие изменения:

1) часть 3 статьи 159 изложить в следующей редакции: «Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения либо в крупном размере или с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств, - »

2) статью 159.3 признать утратившей силу.

Статья 5

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент Российской Федерации

В. Путин

Пояснительная записка
к проекту Федерального закона «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации в части защиты
имущественных интересов граждан и организаций от преступлений,
совершаемых с использованием современных информационно-
телекоммуникационных технологий»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части защиты имущественных интересов граждан и организаций от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий» (далее - проект федерального закона) 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 31.12.2015 № 683, среди основных угроз упоминаются преступные посягательства, направленные против личности, собственности, государственной власти, общественной и экономической безопасности.

По сведениям Банка России¹ за 2019 год объем операций, совершенных без согласия клиента с использованием электронных средств платежа, увеличился в сравнении в 2018 годом более чем в 4,5 раза, достигнув 6,4 млрд. руб., количество таких операций превысило 576,6 тыс., 69% из них совершено в результате побуждения клиентов к самостоятельному проведению операций путем обмана или злоупотребления доверием.

При этом за тот же период число совершенных на территории Российской Федерации краж с использованием информационно-телекоммуникационных технологий возросло в 3 раза: с 32,6 тыс. до 98,7 тыс., с использованием данных технологий совершена каждая седьмая кража в стране.

В целом по стране число преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, существенно увеличивается из года в год. Их количество в 2018 году составляло 174 674, в 2019 году - 294 409, за 11 месяцев 2020 года - уже 461 222.

Аналогичные тенденции характерны и для Волгоградской области: по итогам 1 полугодия 2020 года зарегистрировано 3 771 преступление, совершенное с использованием информационно-телекоммуникационных технологий (здесь и далее по тексту за аналогичный период прошлого года -

¹ Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2019 год // Банк России: официальный сайт. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/103609/Review_of_transactions_2019.pdf (дата обращения: 22.07.2020).

1 858; +1 913 или +103 %). Доля таковых в общем массиве преступности возросла на 9,8 % (с 9,6 % до 19,4 %).

Расследовано 566 преступлений (296; +270 или 91,2 %), приостановлено 2 883 преступления (1 293; +1 590 или +123 %).

Между тем 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 распространение возможности возмещения клиенту суммы несанкционированного перевода на случаи перевода средств в результате неправомерных действий со стороны третьих лиц.

В соответствии с ч. 11, 12 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента он обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора уведомления о совершенной операции, а оператор обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения его уведомления.

Частью 15 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» возможность получения клиентом - физическим лицом возмещения суммы операции, совершенной без его согласия до момента направления оператору уведомления о совершении такой операции, поставлена в зависимость от соблюдения клиентом порядка использования электронного средства платежа. Оператор, в частности, обязан возместить указанную сумму, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица.

Таким образом, условием возмещения является соблюдение клиентом правил обращения с банковскими картами, к числу которых относится обеспечение безопасности электронного средства платежа и связанной с ней конфиденциальной информацией. Предоставление клиентом третьим лицам доступа к данным электронного средства платежа будет означать нарушение порядка его использования.

Вместе с тем, правило о возмещении клиенту сумм несанкционированного перевода в практической (правоприменительной) деятельности может быть распространено на случаи перевода средств в зависимости от способа получения третьим лицом данных электронного средства платежа – если это произошло в результате его неправомерных действий (наиболее распространенный случай – завладение конфиденциальными данными карты путем обмана клиента – жертвы посягательства). Тем более, что в этих условиях последующий перевод, то

есть хищение денежных средств со счета потерпевшего, осуществляется злоумышленником без согласия клиента.

Наряду с этим установленный судебный порядок получения следователями и дознавателями разрешения на производство выемки предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях (статьи 29, 165 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации) затрудняет оперативное наложение ареста на банковский счёт, на который перечислены денежные средства потерпевшего. В то же время, как показывает анализ материалов уголовных дел, злоумышленники используют такие счета непродолжительное время.

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. В этой связи неоправданно ограничение, содержащееся в ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в отношении дознавателей и должностных лиц, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, по получению справок по операциям и счетам в рамках предоставленных им полномочий.

Затруднения в практической деятельности органов правоохраны всё еще вызывают вопросы квалификации противоправных действий. Недостаточно чётки границы между составами преступлений, предусмотренными пунктом «г» части 3 статьи 158, статьей 159, статьей 159.3 Уголовного кодекса Российской Федерации, хотя их санкции существенно дифференцированы при схожей объективной стороне.

В настоящее время статья 159.3 УК РФ в практической деятельности органов правоохраны применяется крайне редко, её выделение в отдельный состав противоправного деяния неоправданно, в связи с чем она может быть признана утратившей силу.

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.

Председатель
Волгоградской областной Думы

А.И. Блошкин

**Финансово-экономическое обоснование
к проекту Федерального закона «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации в части защиты
имущественных интересов граждан и организаций от преступлений,
совершаемых с использованием современных информационно-
телекоммуникационных технологий»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части защиты имущественных интересов граждан и организаций от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий» не приведет к увеличению расходов федерального бюджета, а также иных бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Председатель
Волгоградской областной Думы

А.И. Блошкин

Перечень Федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению или принятию в связи с проектом Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части защиты имущественных интересов граждан и организаций от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части защиты имущественных интересов граждан и организаций от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

Председатель
Волгоградской областной Думы

А.И. Блошкин

Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и Федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению или принятию в связи с проектом Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части защиты имущественных интересов граждан и организаций от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части защиты имущественных интересов граждан и организаций от преступлений, совершаемых с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий» не потребует внесения изменений в нормативные правовые акты Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.

Председатель
Волгоградской областной Думы

А.И. Блошкин