



ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РЕСПУБЛИКИ КАРЕЛИЯ

Куйбышева ул., 5, г. Петрозаводск, Республика Карелия, 185910. Тел.: (8142) 790001
Факс: (8142) 796969 E-mail: inbox@zsrk.onego.ru www.karelia-zs.ru

22 июня 2023 г. № 2-1.10/2246

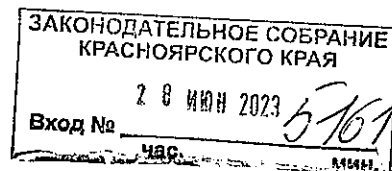
Руководителям законодательных
органов государственной
власти субъектов
Российской Федерации

Направляем Вам постановление Законодательного Собрания Республики Карелия от 22 июня 2023 года № 772-VII ЗС «Об обращении Законодательного Собрания Республики Карелия к Председателю Центрального банка Российской Федерации Набиуллиной Э.С. по вопросу совершенствования механизма противодействия хищению денежных средств граждан путем «мобильного мошенничества».

Приложение: на 4 л. в 1 экз.

Председатель
Законодательного Собрания
Республики Карелия

Э.В. Шандалович





Законодательное Собрание Республики Карелия

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Об обращении Законодательного Собрания
Республики Карелия к Председателю Центрального банка Российской
Федерации Набиуллиной Э.С. по вопросу совершенствования механизма
противодействия хищению денежных средств граждан путем
«мобильного мошенничества»

Законодательное Собрание Республики Карелия постановляет:

1. Принять обращение Законодательного Собрания Республики Карелия к Председателю Центрального банка Российской Федерации Набиуллиной Э.С. по вопросу совершенствования механизма противодействия хищению денежных средств граждан путем «мобильного мошенничества».
2. Направить настоящее постановление и указанное обращение Председателю Центрального банка Российской Федерации Набиуллиной Э.С.
3. Обратиться к законодательным органам субъектов Российской Федерации с предложением поддержать указанное обращение Законодательного Собрания Республики Карелия.
4. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель
Законодательного Собрания
Республики Карелия



Э.В. Шандалович

г. Петрозаводск
22 июня 2023 года
№ 772-VII ЗС

ОБРАЩЕНИЕ

Законодательного Собрания Республики Карелия к Председателю
Центрального банка Российской Федерации Набиуллиной Э.С. по вопросу
совершенствования механизма противодействия хищению денежных
средств граждан путем «мобильного мошенничества»

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

С каждым годом мошенники придумывают все новые и новые схемы выманивания у людей денег или конфиденциальных данных для доступа к их счетам. Нередко они не просто выманивают имеющиеся накопления граждан, но и вынуждают их заключать договоры о получения кредитных средств для последующей передачи полученных денег в чужие руки. Мошенники неоднократно звонят гражданам, в том числе используя технологию подмены телефонных номеров, направляют электронные письма и сообщения со ссылкой на поддельные сайты как финансовых организаций, так и любых других компаний, пытаясь вывести человека из спокойного эмоционального состояния, отключив его логическое мышление.

К примеру, на телефон гражданина поступает звонок якобы от представителя правоохранительных органов или сотрудника службы безопасности банка или Центрального банка Российской Федерации, далее начинается обман и под любым предлогом человека вынуждают оформить кредит. Если жертва мошенников сомневается, то ее начинают всеми способами убеждать, что в этом нет ничего страшного, что кредит не настоящий и сотрудники полиции позже его аннулируют или что деньги будут возвращены вскоре после проведенной «специальной операции». Звонящие напугают, требуют осуществить все действия как можно быстрее, чтобы человек не сумел сориентироваться в ситуации обмана, посоветоваться с третьими лицами. После оформления займа мошенники под различными предлогами убеждают как можно быстрее перевести деньги на «безопасный» счет.

В итоге граждане берут реальные кредиты на крупные суммы, отправляют деньги мошенникам и про обман узнают лишь спустя время, при этом

банк требует возвратить долг в соответствии с заключенным кредитным договором.

К мошенникам попадают персональные данные граждан, и они оформляют кредиты онлайн с использованием копии паспорта (в такой ситуации нередко сложно доказать, что это сделал не сам пострадавший). Обладая информацией о человеке, мошенники связываются с ним и обманом вынуждают совершить действия по оформлению кредита. Есть случаи, когда мошенники начинают шантажировать граждан, требуя оплаты за то, что они не будут использовать их персональные данные.

В 2022 году объем операций без согласия клиентов увеличился по сравнению с 2021 годом на 4,29 процента на фоне активного развития новых дистанционных платежных сервисов и роста объема денежных переводов (+39 процентов, до 1 458,6 трлн. руб.) с применением электронных средств платежа (платежные карты и иные электронные средства платежа). Основным инструментом злоумышленников для хищения средств осталось использование приемов и методов социальной инженерии, когда человек под психологическим воздействием добровольно переводит денежные средства или раскрывает банковские сведения, позволяющие злоумышленникам совершить хищение. Доля таких операций составила в 2022 году 50,4 процента против 49,4 процента годом ранее. По оценкам Банка России, в 2022 году наблюдался рост средней суммы одного хищения, совершенного с использованием приемов и методов социальной инженерии, что в том числе привело к увеличению общего размера ущерба по операциям без согласия клиентов.

В 2022 году клиентам кредитных организаций возвратили 4,4 процента (618,4 млн. руб.) от всего объема операций по переводу денежных средств, совершенных без согласия клиентов (в 2021 году данный показатель составил 6,8 процента или 920,5 млн. руб.).

Сейчас уже очевидно, что пострадать от действий финансовых мошенников может любой человек, независимо от его возраста и статуса, при этом основными путями решения проблем мошенничества, на наш взгляд, являются совершенствование механизмов возврата похищенных финансовых средств, проверки банковских переводов, правовое просвещение в сфере финансовой грамотности населения.

Полагаем, что одним из вариантов решения проблемы может стать возложение на кредитора обязанности при предоставлении кредита удостоверить в том, что действия заемщика являются добровольными и осознанными, и он совершает их не под принуждением.

Принимая во внимание изложенное и учитывая, что Банк России выполняет функции по реализации мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения, просим Вас, уважаемая Эльвира Сахипзадовна, высказать позицию Банка России по вопросу целесообразности внесения изменения в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части дополнения статьи 5 положением о том, что кредитор при предоставлении кредита обязан удостоверить, что действия заемщика являются добровольными и осознанными, совершаемыми не под принуждением, а также обязан уведомить заемщика о потенциальных рисках совершения с получаемыми в кредит денежными средствами мошеннических действий.