Анализ правоприменительной практики свидетельствует о росте преступлений в сфере мошенничества с использованием дистанционных технологий. В 2023 году количество таких преступлений увеличилось на 41,3% (353,2 тыс), в истекшем периоде 2024 года – на 13% (184,2 тыс), причем злоумышленники лишают граждан не только собственных денежных средств, но и кредитных (заемных) денежных средств.

В целях минимизации негативной тенденции 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.

Данные изменения закрепляют обязанность оператора осуществлять проверку на выявление признаков мошенничества, которые закреплены в вышеуказанном федеральном законе.

Так, кредитная организация (банк), вправе приостановить операцию по переводу денежных средств на 2 дня или отменить ее вовсе, если усматриваются признаки мошенничества. В таком случае, оператору предоставляется возможность запросить у клиента подтверждение о том, что операция совершается не под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, а также на совершение повторной аналогичной операции.

Вместе с тем, в случае, если несмотря на направление клиентом подтверждения о выполнении операции или осуществления действий, направленных на совершение повторной операции, кредитное учреждение получило от Банка России информацию о попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, то кредитная организация приостанавливает операцию на 2 для или вовсе отказывает в совершении повторной операции. Одновременно клиенту незамедлительно разъясняются причины и последствия принятой меры. Указанное время позволит клиенту банка освободиться от влияния злоумышленников.

Кроме того, поправки в законодательство закрепили обязанность кредитной организации, обслуживающей плательщика, осуществить возврат клиенту суммы денежных средств, которые были переведены под влиянием обмана или заблуждения в течение 30 дней, в случае, если Банк России подтвердит вышеуказанные обстоятельства.