

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 26.02.2025 14:39
№350897-8; 1 1

26 февраля 2025 г.

№ _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации направляем проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части совершенствования мер по предупреждению мошенничества в сфере заемных средств», вносимый в Государственную Думу в порядке реализации права законодательной инициативы.

Приложения:

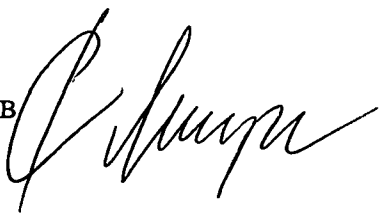
проект федерального закона на 3 л.;

пояснительная записка к проекту федерального закона на 3 л.;

перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием федерального закона на 1 л.;

финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона на 1 л.;
копии текста законопроекта и сопроводительных документов на магнитном носителе.

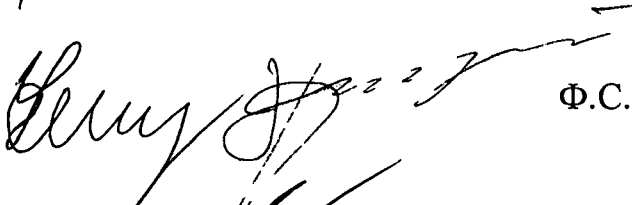
С.М. Миронов



А.М. Бабаков



О.А. Нилов



Ф.С. Тумусов

Н.В. Новичков



А.А. Кузнецов



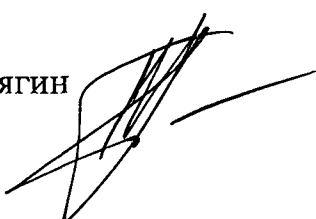
С.В. Кабышев



Я.В. Лантратова



М.Г. Делягин



А.А. Ремезков



Вносится депутатами
Государственной Думы
С.М. Мироновым
А.М. Бабаковым
О.А. Ниловым
С.В. Кабышевым
Я.В. Лантратовой
Н.В. Новичковым
М.Г. Делягиным
А.А. Кузнецовым
Ф.С. Тумусовым
А.А. Ремезковым

Проект № 850897-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части совершенствования мер по предупреждению мошенничества в сфере заемных средств

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2006, № 25, ст. 2648; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 46; 2017, № 14, ст. 1997; 2018, № 11, ст. 1588; № 32, ст. 5115; 2019, № 29, ст. 3857; 2020, № 14, ст. 2036; 2021, № 9, ст. 1467; № 27, ст. 5187; № 52, ст. 8982; 2023, № 29, ст. 5316, 5317; № 31, ст. 5766; 2024, № 33, ст. 4919) следующие изменения:

- 1) статью 4 дополнить пунктом 18.10 следующего содержания:

«во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и реализует меры по предупреждению мошеннических действий в сфере заемных средств, включая совершаемые с использованием информационно-телекоммуникационных сетей; устанавливает обязательные требования к кредитным организациям, направленные на выявление, пресечение и предотвращение мошеннических схем, а также утверждает критерии оценки частоты и масштаба выявленных мошеннических действий для формирования рейтинга кредитных организаций.»;

2) дополнить новой частью семнадцатой статьи 57 следующего содержания:

«Банк России ежеквартально публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о мошеннических действиях в сфере заемных средств, включая способы, виды и динамику таких действий, а также рейтинг кредитных организаций, основанный на соотношении объема выданных займов к количеству выявленных мошеннических операций, с учетом критериев, предусмотренных пунктом 18.10 статьи 4 настоящего Федерального закона».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2021, №24, ст. 4210) следующие изменения:

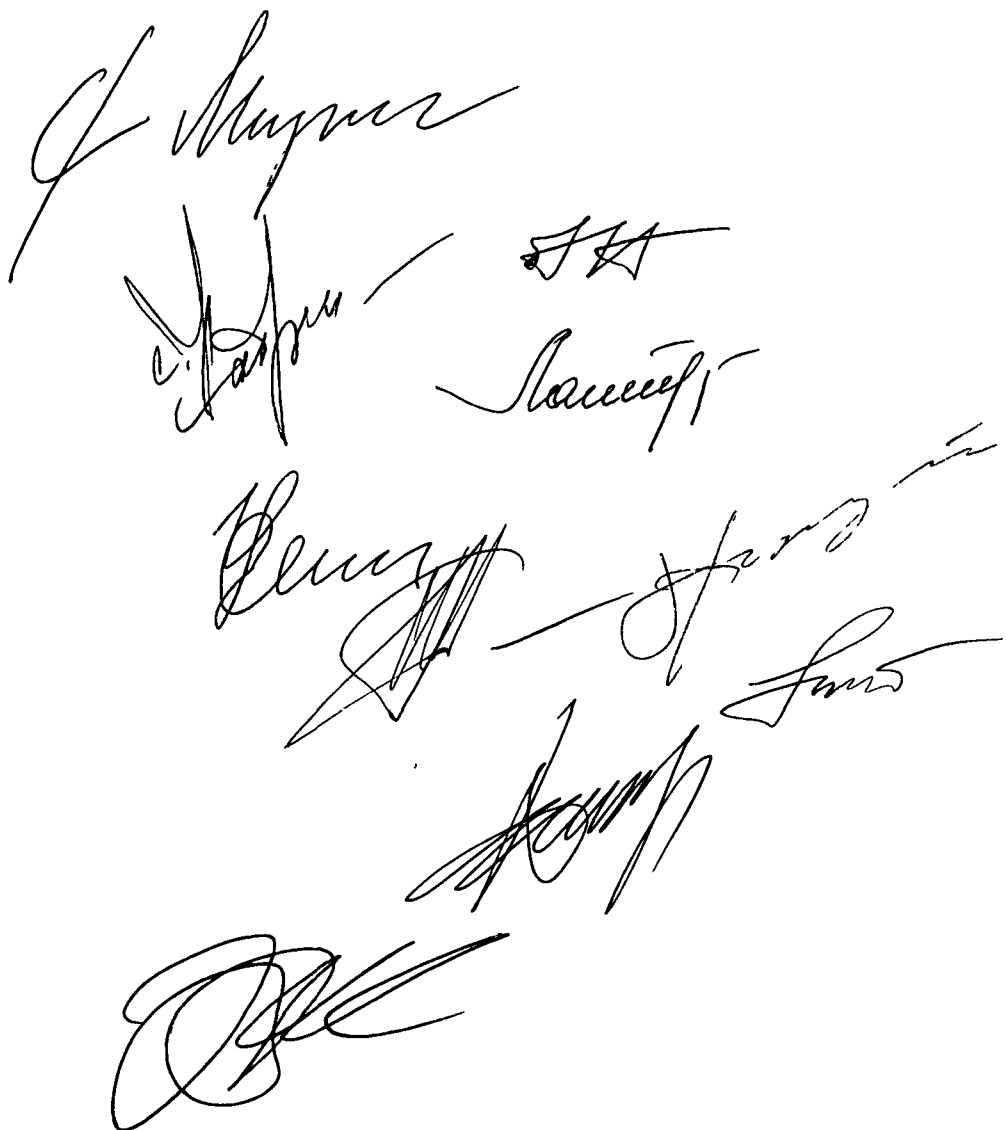
1) статью 24.1 дополнить новой частью второй следующего содержания:

«Кредитные организации обязаны разрабатывать и внедрять меры, направленные на предотвращение мошенничества в сфере заемных средств, включая преступления, совершаемые с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. В целях защиты заемщиков кредитные организации обеспечивают информирование клиентов о возможных рисках мошенничества, а также внедряют механизмы выявления и пресечения подозрительных операций.».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с момента официального опубликования.

Президент
Российской Федерации



The image shows several handwritten signatures in black ink. At the top is a large, stylized signature, likely of the President. Below it are several smaller signatures, some of which appear to be initials or abbreviated names. The signatures are arranged in a loose, vertical cluster.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части совершенствования мер по предупреждению мошенничества в сфере заемных средств»

В Российской Федерации фиксируется устойчивая тенденция роста преступлений, связанных с мошенничеством в сфере заемных средств, особенно совершаемых с использованием цифровых технологий. В условиях стремительной цифровизации финансовых услуг злоумышленники все чаще применяют методы социальной инженерии, технологии подмены данных, несанкционированный доступ к банковским системам, а также иные схемы, направленные на хищение денежных средств граждан.

В 2024 году в России наблюдается рост телефонного мошенничества, связанного с заемными средствами. Согласно данным Центрального банка России, в III квартале 2024 года банки отразили 16,1 млн атак кибермошенников на счета клиентов и предотвратили хищение 4,9 трлн рублей, похищено злоумышленниками денежных средств граждан на сумму 9.3 млрд рублей. По данным МВД, в 2024 году ущерб от их действий в России составил 136 млрд рублей.

Действующее законодательство содержит общие положения, регулирующие обязанности кредитных организаций по обеспечению безопасности финансовых операций. В настоящее время отсутствуют единые обязательные требования к механизмам предупреждения мошенничества, что приводит к различиям в практике противодействия преступлениям среди кредитных организаций. Клиенты банков зачастую недостаточно информированы о возможных рисках мошенничества и способах защиты персональных данных, что способствует их вовлечению в преступные схемы. Также отсутствует прозрачный механизм оценки деятельности кредитных

организаций в сфере предотвращения мошенничества, что снижает их заинтересованность в активном внедрении передовых мер безопасности.

Законопроект направлен на устранение правовых пробелов и создание эффективных механизмов защиты заемщиков и кредитных организаций от мошеннических действий. Вносимые изменения закрепляют за Банком России полномочия по разработке и реализации мер, направленных на предотвращение мошенничества в сфере заемных средств, в том числе в цифровом пространстве. Законопроектом предлагается утвердить критерии оценки частоты и масштаба мошеннических действий, выявляемых кредитными организациями, что позволит сформировать рейтинг безопасности банков и повысить уровень защиты заемщиков.

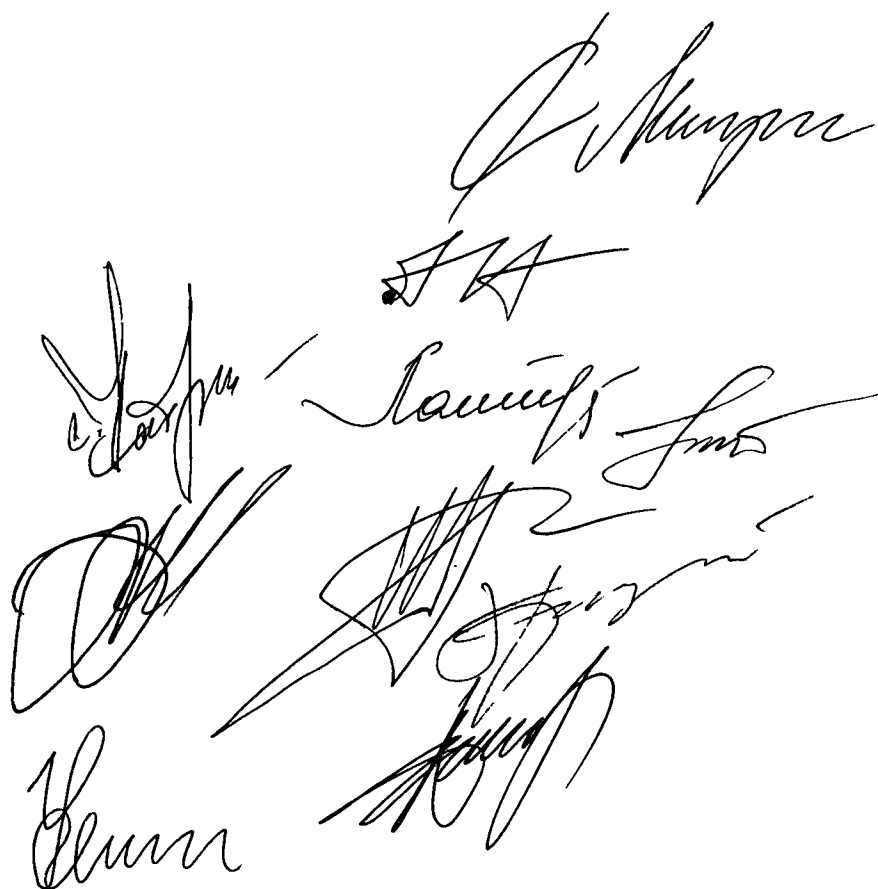
При этом рейтинг кредитных организаций не является инструментом административного воздействия или санкционной меры, а выполняет исключительно информационную функцию. Его цель – предоставить гражданам и субъектам бизнеса дополнительные сведения о деятельности кредитных организаций в сфере предотвращения мошеннических действий. Такой подход позволит заемщикам осознанно подходить к выбору финансовых учреждений и повысит уровень доверия к банковской системе без создания дополнительных административных барьеров для бизнеса.

Банк России уже ведет систематизированную отчетность, связанную с незаконными операциями по заемным средствам, включая случаи получения займа без согласия клиента. В ежегодных и ежеквартальных обзорах публикуются данные о выявленных преступных схемах, механизмах защиты и динамике мошеннических действий в банковском секторе. Введение законопроекта упорядочивает существующую практику мониторинга мошеннических операций, усиливает аналитическую деятельность регулятора и делает информацию о мошенничестве более доступной для граждан и финансовых организаций.

Кредитные организации должны будут внедрять внутренние процедуры и технологии, направленные на выявление, предотвращение и

пресечение мошенничества, включая анализ подозрительных операций и применение усиленных механизмов аутентификации клиентов. Одновременно банки будут обязаны проводить системное информирование заемщиков о возможных рисках мошенничества, методах защиты персональных данных и безопасном использовании банковских услуг.

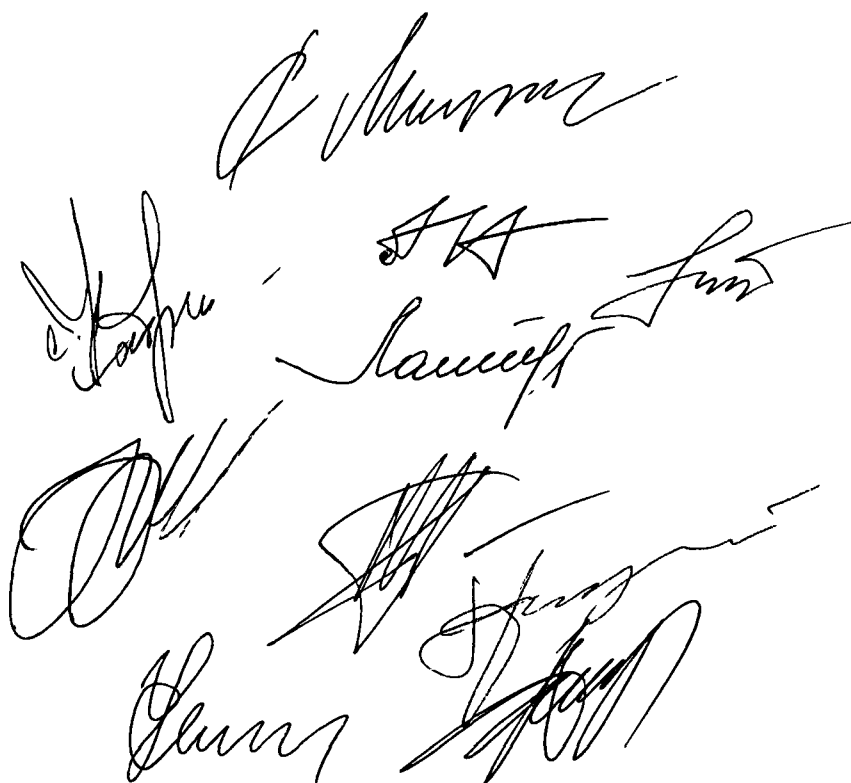
Принятие законопроекта обеспечит комплексное регулирование в сфере предотвращения мошенничества, создаст дополнительные стимулы для кредитных организаций по усилению механизмов защиты клиентов и позволит сократить объем финансовых потерь граждан от преступных действий. Реализация предусмотренных положений повысит осведомленность заемщиков о мошеннических схемах, усилит ответственность кредитных организаций за предотвращение преступлений в финансовой сфере, а также сформирует эффективную систему мониторинга и контроля за мошенничеством в банковском секторе. В результате будет повышен уровень доверия граждан к финансовым институтам и обеспечена защита их прав в условиях цифровой экономики.



Финансово-экономическое обоснование

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части совершенствования мер по предупреждению мошенничества в сфере заемных средств»

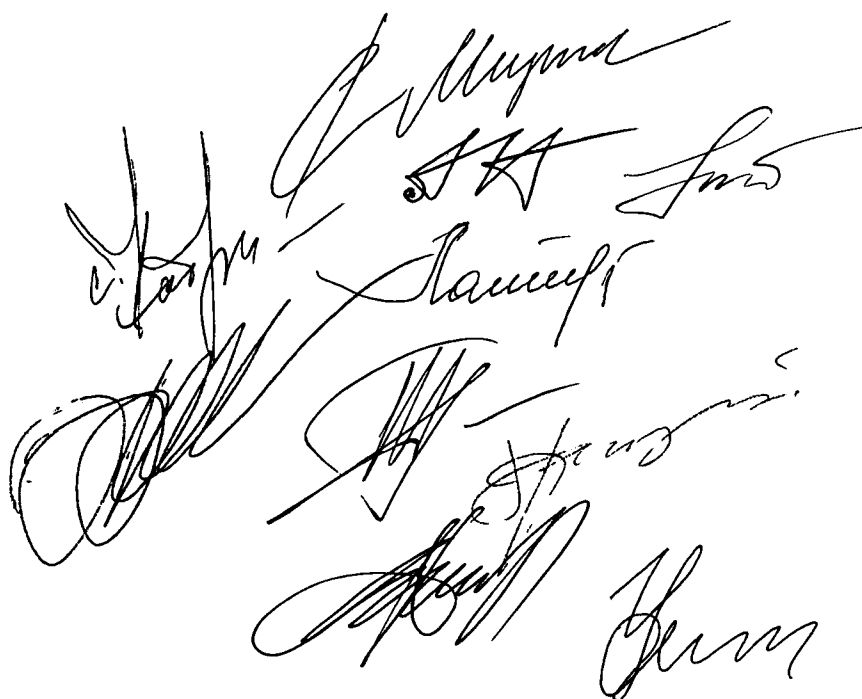
Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части совершенствования мер по предупреждению мошенничества в сфере заемных средств» не потребует выделения дополнительных бюджетных ассигнований из федеральной бюджетной системы Российской Федерации.

A collection of handwritten signatures in black ink, arranged in a cluster. The signatures are stylized and appear to be from various officials or representatives. Some are more legible than others, but they all represent formal approvals or endorsements.

Перечень

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части совершенствования мер по предупреждению мошенничества в сфере заемных средств»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части совершенствования мер по предупреждению мошенничества в сфере заемных средств» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия других актов федерального законодательства.

A collection of handwritten signatures and initials in black ink, located in the bottom right corner of the page. The signatures are stylized and overlapping, with some appearing to be initials like 'SH' and 'LMB'.