О дистанционном мошенничестве.

Федеральным законом от 01.07.2021 № 250-ФЗ внесены изменения в отдельные законодательные акты РФ.

С 1 декабря 2021 года Банк России сможет бороться с сайтами, предназначенными для совершения мошеннических действий на финансовом рынке.

К информации, распространение которой в Российской Федерации запрещено, относится, в том числе, информация:

- позволяющая в целях неправомерного завладения или создания условий для неправомерного завладения имуществом клиентов осуществлять доступ к информационным системам кредитных организаций, электронным средствам платежа или программному обеспечению, которое применяется клиентами с использованием технического устройства, подключенного к сети «Интернет», и используется клиентами при предоставлении (получении) услуг кредитных организаций, а также к базам данных, содержащим полученную с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет», информацию о клиентах кредитных организаций;

- позволяющая в целях неправомерного завладения или создания условий для неправомерного завладения имуществом, в том числе финансовыми инструментами, клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг и (или) клиентов иных некредитных финансовых организаций осуществлять доступ к информационным системам профессиональных участников рынка ценных бумаг, информационным системам иных некредитных финансовых организаций, программному обеспечению, которое применяется указанными клиентами с использованием технического устройства, подключенного к сети «Интернет», и используется при предоставлении (получении) услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг и (или) иных некредитных финансовых организаций, а также к базам данных, содержащим полученную с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет», информацию об указанных клиентах;

- позволяющая в целях неправомерного завладения или создания условий для неправомерного завладения денежными средствами клиентов операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры осуществлять доступ к информационным системам операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, электронным средствам платежа или программному обеспечению, которое применяется указанными клиентами с использованием технического устройства, подключенного к сети «Интернет», и используется при предоставлении (получении) услуг операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, а также к базам данных, содержащим полученную с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет», информацию об указанных клиентах.

Установлено, что Банк России вправе обращаться в суд с административными исковыми заявлениями о признании размещенной в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети «Интернет», информации, указанной в части 15 статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», части 1.1 статьи 27 Федерального закона «О национальной платежной системе» или пункте 6.2 статьи 51 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», информацией, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Кроме того, Председатель Банка России или его заместители вправе направить в Генпрокуратуру России уведомление о распространении в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети «Интернет»:

информации о возможности получения банковских услуг, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, а также услуг, связанных с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц, распространяемой с нарушением законодательства РФ, регулирующего отношения на финансовом рынке, и содержащей сведения о получении указанных услуг со стороны лиц, не имеющих права на их оказание в соответствии с законодательством Российской Федерации;

информации, побуждающей к участию в деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, которая связана с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества и за которую предусмотрена уголовная или административная ответственность.

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 декабря 2021 года.

Старший помощник прокурора

Александр Ващенко