

Подписан закон о борьбе с кибермошенниками

«Подписан закон о борьбе с кибермошенниками» Федеральным законом от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в рамках борьбы с телефонным мошенничеством устанавливается:

- самозапрет на заключение договоров об оказании услуг связи без личного присутствия;
- запрет на передачу SIM-карт третьим лицам (кроме близких родственников);
- самозапрет на международные звонки, спам - обзвоны и рассылки;
- обязательная маркировка всех исходящих телефонных вызовов от организаций.

Сотрудникам госорганов, банков, операторов связи, цифровых экосистем запрещено общаться с гражданами и клиентами через иностранные мессенджеры.

В сфере финансового рынка, в частности, ужесточаются требования к идентификации заемщиков при оформлении микрозаймов в электронной форме.

Кроме того, устанавливается обязанность кредитной организации по ограничению выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму до 100 тысяч рублей в месяц, если в соответствующей базе данных есть информация о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Любой человек сможет назначить свое доверенное лицо, к которому кредитная организация будет обращаться за подтверждением операции по выдаче наличных или оформлению кредита.

Кредитные организации, владельцев агрегаторов и операторов обязали предоставлять с использованием СМЭВ сведения, запрашиваемые оперативниками и органами ФСБ.

Закон вступает в силу с 1 июня 2025 г., за исключением положений, для которых предусмотрены иные сроки.

Прокуратура Ханты-Мансийского автономного округа-Югры