Эксперты оценили предложение согласования банковских операций с родственниками: как защитить пожилых

Это может защитить пожилых людей от мошенников

Гражданам России в будущем возможно потребуется одобрение родственников для согласования банковских операций. С такой инициативой выступила депутат Госдумы Наталья Костенко. Она направила на отзыв в ЦБ законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ». Согласно ее предложению, россиянам предоставят право подачи заявления в банк, в котором они поручат своим доверенным лицам, например родственникам, давать согласие или блокировать финансовые операции по их счетам. Главная цель нововведений — защитить пожилых, социально незащищенных, да и просто наивных граждан от действий мошенников. Поможет ли данная инициатива в борьбе с финансовыми преступлениями, «МК» рассказали эксперты.



ФОТО: PIXABAY.COM

Социальная инженерия является основным инструментом злоумышленников при хищении денег со счетов россиян. А главным ее каналом остается телефонное мошенничество: его доля составляет 80% от общего числа таких преступлений, сообщил недавно заместитель председателя Банка России Герман Зубарев.

По словам Костенко, законопроект позволит дать возможность дополнительной самостоятельной защиты от таких преступлений. «В мой адрес поступают обращения пострадавших от действий финансовых мошенников, - рассказала в Госдуме Наталья Костенко зампреду ЦБ РФ Сергею Швецову. - По словам заявителей, хищения денежных средств с их банковских счетов или иные несанкционированные операции происходили после звонков телефонных мошенников». В разговоре злоумышленники представлялись сотрудниками банка, правоохранительных или иных надзорных органов. Используя в разговоре с будущими жертвами психологические приемы, они убеждали собеседников передать им свои персольнальные данные (номера банковских карт, CVC-кодов и пр.) или выполнить указанный алгоритм действий. По мнению обратившихся к депутату граждан, если бы родственники или другие доверенные лица знали о звонках мошенников, то хищения денежных средств можно было избежать. Эксперты разошлись в оценках данной инициативы.

Павел Уткин, ведущий специалист Объединенного юридического центра «Парфенон»:

«Снизить количество мошеннических действий по отношению к наиболее незащищенным слоям населения с помощью этой инициативы однозначно получится. Социальная инженерия бьет именно по тем людям, кто по сути сидит без информации о том, как вести диалог с мошенниками и как понять, что цель людей – только выманить деньги. Другой вопрос, как это будет закрепляться законодательно и как будет выглядеть взаимодействие банков с опекунами или доверенными лицами.

Теоретически, проблема согласования транзакций может решаться через приложение банка, сообщения или звонки, причем времени это будет занимать совсем немного. Просто доверителям придется согласовывать крупные траты и снятие крупных сумм наличными с доверенными лицами, и это может стать определенной проблемой. Кроме этого, стоит задаться вопросом – сколько людей старшего возраста пойдут сами в банк и скажут, что они не могут распоряжаться своими деньгами и хотят сделать так, чтобы крупные операции со счетом банк согласовывал с доверенными лицами? Представляется, что немного, и в основном это будут те, кто уже пострадал от мошенников. Но по своей сути инициатива правильная, она может оказать определенный положительный эффект в борьбе правоохранительных органов и банков с мошенническими группировками».

Станислав Волков, управляющий директор рейтингового агентства НКР:

«Идея такого подтверждения операций на первый взгляд выглядит разумной и позволит бороться с рядом мошеннических действий. Однако существенные сложности может вызвать техническая реализация этой идеи. Абсолютное большинство операций проводятся дистанционно, и здесь возникает вопрос: как именно будет запрашиваться подтверждение. Например, телефонный звонок отнимает время и создаст дополнительную нагрузку на банковских сотрудников, а аутентификация через пуш-уведомления потребует подключения к банковских системам людей, которые могут не являться клиентами банка».

Алексей Гавришев, адвокат, управляющий партнёр AVG Legal:

«Это не поможет, потому что по общеизвестной статистике, жертвами становятся в основном малограмотные слои населения в возрасте от 45 до 60 лет, причём среди них больше мужчин, чем женщин. А случаи с пенсионерами просто наиболее резонансные, но их количество не подавляющее. При этом не понятна сама реализация механизма как такового, и последствия для тех же групп граждан. Поэтому, считаю, пока рано говорить об эффективности инициативы, а вероятность снижения преступлений крайне мала. Ведь, по сути, предоставление родственникам полномочий на дачу согласия на одобрение или блокировку операций по счетам родственников никак не снизят количество лиц, промышляющих мошеннической деятельностью в отношении банковских счетов пожилых граждан.

Более того, считаю, что реализация данной инициативы станет почвой для совершения преступлений на бытовой почве, а также преступлений мошеннического характера самими доверенными лицами, так как денежные средства, находящиеся на счетах, могут вызывать сильный соблазн. Наряду с этим, данная процедура существенно увеличит бюрократичную нагрузку на банковские организации, что явно замедлит скорость проведения банковских операций. При этом, такое положение дел лишь сыграет мошенникам на руку».

Авторы: НАТАЛИЯ ТРУШИНА