

Депутат Госдумы Сергей Гаврилов предложил комплексные меры для борьбы с телефонными и финансовыми мошенниками. Он считает, что банкам нужно на законодательном уровне разрешить замораживать счета, если есть подозрения в участии в мошенничестве, а также блокировать подозрительные переводы, даже если клиент их подтвердил.

По его словам, необходимо создавать базы данных с информацией о случаях несанкционированных переводов и единый реестр «дропперов» — лиц, которые передают мошенникам доступ к своим счетам. Доступ к этим данным должен быть у всех банков, чтобы их антифрод-системы могли быстрее выявлять и предотвращать подозрительные действия.

Отдельное внимание депутат уделил онлайн-кредитованию. Он предлагает ввести обязательную личную проверку заемщика перед выдачей кредита или займа, чтобы уменьшить риски оформления займов мошенниками. Также он предлагает установить «период охлаждения» на два дня для перевода средств, чтобы клиент мог отменить операцию, если осознает, что стал жертвой обмана.