

ФОРМАТ «ВОПРОС – ОТВЕТ»



ВОПРОС: Слышала, что с 25 июля 2024 года вступили в силу поправки в законодательство, направленные на борьбу с мошенническими операциями по счетам клиентов банков. Правда ли это и что изменилось?

ОТВЕТ: Соответствующие изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее – Закон о национальной платежной системе) внесены Федеральным законом от 24 июля 2023 г. № 369-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе".

Поправки внесены в статьи 8, 9 Закона о национальной платежной системе и предполагают совершенствование предупредительных мер, направленных на противодействие несанкционированным переводам денежных средств, а также правил возврата банками клиентам уже похищенных сумм.

По новому порядку банки обязаны приостанавливать на два дня переводы, если информация о получателе денежных средств содержится в базе данных Банка России о случаях и попытках мошеннических операций. В противном случае кредитной организации придется вернуть клиенту деньги в течение 30 календарных дней.

Перевод будет приостанавливаться даже в том случае, когда клиент настаивает на нем или пытается совершить его повторно во время двухдневного периода охлаждения. При этом банк сообщит человеку (способ уведомления предусмотрен договором), что операция не прошла, укажет причину, срок приостановки. Но если спустя два дня клиент все-таки решит сделать перевод на этот же подозрительный счет, то банк обязан незамедлительно исполнить такое поручение и финансовую ответственность за это нести не будет.

Банки также должны приостанавливать переводы по новым признакам мошеннических операций. В этом случае надо предупредить клиента, что платеж может быть предназначен злоумышленникам. Но если человек подтверждает перевод, то банк исполнит его при отсутствии сведений о получателе денег в базе данных Банка России.

Кроме того, теперь банки обязаны отключать доступ к дистанционному обслуживанию клиентам, которые занимаются выводом и обналичиванием похищенных денег. Их платежные инструменты будут блокироваться, если при информационном обмене от правоохранительных органов поступили сведения об участии человека в мошеннической схеме.