

Защита от мошеннических переводов

С 25 июля 2024 года вступили в силу изменения в закон 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Они направлены на повышение финансовой ответственности банков и усиление борьбы с мошенничеством.

Согласно 161-ФЗ, все банки должны предупреждать случаи возможного мошенничества по счетам клиентов (в законе это называется «перевод денежных средств без добровольного согласия клиента») и проводить проверки каждого перевода на наличие признаков, которые определил Банк России.

Что будет делать банк, если выявит подозрительный перевод?

При выявлении признаков мошенничества банк уведомит клиента о том, что перевод не прошел, а также посредством ДБО предоставит:

- Информацию о причинах и сроке приостановления
- Информацию о возможности подтвердить перевод (дать согласие) не позднее одного дня, следующего за днем его приостановления, или совершить повторный перевод на те же реквизиты и аналогичную сумму (но есть исключения)
- Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (находятся тут <https://slbank.ru/private/financial-security/>)

Если клиент совершит подозрительный перевод в выходные дни, то такая информация поступит ему в первый рабочий день после дня совершения перевода.

Для подтверждения подлинности перевода сотрудник банка в рабочий день свяжется с клиентом, и если клиент подтвердит его авторство, то блокировка будет снята и банк исполнит распоряжение клиента (обеспечит возможность успешного повторного перевода в случае СБП).

Если клиент пытается перевести денежные средства с использованием системы быстрых платежей или карты на счет получателя, информация о котором находится в базе данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», такой перевод невозможен пока получатель находится в базе данных Банка России, даже в случае подтверждения клиентом перевода.

Что произойдет если клиент не подтвердит перевод?

Если банку не удалось связаться с клиентом до конца следующего дня после осуществления спорного перевода или клиент не подтвердит перевод/не совершит его повторно, то он будет считаться несовершенным и деньги останутся на счете плательщика.

Когда банк обязан приостановить перевод на два дня, даже несмотря на согласие клиента?

Если сведения о получателе денежных средств содержатся в базе данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», банк заблокирует перевод на два дня начиная с момента подтверждения клиентом своего перевода.

Такой «период охлаждения» позволит человеку обдумать свои действия, объективно оценить ситуацию и отменить перевод если он осуществляется в адрес мошенников. Если после двухдневного периода охлаждения клиент не отказался от перевода, то банк незамедлительно исполнит перевод.

Почему банк может заблокировать карту своего клиента и приложение ДБО?

При обнаружении данных своего клиента или его электронного средства платежа (карта, ДБО) в базе Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, банк будет вынужден заблокировать карту и банковское приложение для дистанционного обслуживания клиента.

При блокировке клиенту будет направлено смс-сообщение.

Снять блокировку карты и ДБО банк сможет только когда получит информацию от Банка России об исключении сведений, относящихся к клиенту из базы данных.

Клиент может обратиться в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) по рабочим дням, сотрудники банка проконсультируют клиента о причинах блокировки и возможности ее снятия.

Как клиенту банка обжаловать включение его данных и реквизитов в базу данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»?

Это можно сделать двумя способами:

1. Обратиться с заявлением в любой из банков, клиентом которого он является. Банк перенаправит обращение клиента в Банк России не позднее следующего рабочего дня (при отсутствии основания для отказа в передаче заявления в Банк России).
2. Направить заявление в Банк России через Интернет-приемную, выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы.