

Изменения в законодательстве, обязывающие банки защищать денежные переводы граждан при наличии признаков мошенничества.

**Разъясняет заместитель Железногорского межрайонного прокурора
Кудинова Екатерина Игоревна**

Масштабная противоправная деятельность интернет-мошенников стала одной из главных проблем современного общества. На сегодня в Российской Федерации удельный вес мошенничеств, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий.

25 июля 2024 года вступили в силу изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», в соответствии с которыми теперь банки обязаны приостанавливать на два дня переводы, если информация о получателе денег содержится в базе данных Банка России о случаях и попытках мошеннических операций.

В случае неисполнения этих требований закона кредитная организация обязана 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 так называемого двухдневного «периода охлаждения».

При этом банк сообщит гражданину (способ уведомления предусмотрен договором), что операция не прошла, укажет причину и срок приостановки.

В то же время, если спустя два дня клиент все-таки решит совершить перевод на этот же подозрительный счет, то банк обязан исполнить такое поручение и финансовую ответственность за это нести не будет.

Законодатель также обязал банки 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 условии отсутствия 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.

Данные изменения в закон носят социально-ориентированный характер. Новые меры безусловно повысят защиту людей от действий злоумышленников и приведут к снижению количества совершаемых посредством сети Интернет хищений денежных средств граждан.