

Федеральным законом от 24.07.2023 № 369-ФЗ усовершенствован механизм борьбы с хищением денег со счетов граждан. Определено, что проверять денежные переводы с помощью системы «Антифрод» будут не только в банке отправителя, но и в банке получателя средств.

Банки и платежные системы обязали проверять подозрительные транзакции и приостанавливать явно мошеннические операции между счетами физлиц, даже если имеется согласие клиента.. Предусмотрено, в частности, что оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня. Если клиент принял такое решение не под давлением мошенников и не изменил его через двое суток, деньги перечислят автоматически.

Банк отправителя должен будет вернуть полную сумму украденных средств в течение 30 дней после получения соответствующего заявления от клиента-физлица в следующих случаях:

- если банк допустил перевод средств на мошеннический счет, который находится в специальной базе Банка России;
- если банк не направил гражданину уведомление о совершении перевода без согласия клиента;
- если клиент потерял карту или ею воспользовались без его согласия и он уведомил об этих фактах (в этом случае срок для возврата трансграничного перевода - 60 дней).

Банки должны будут отключать дистанционное обслуживание мошенника при наличии информации от МВД о совершенных противоправных действиях.

Закон вступит в силу с 25.07.2024
Тимашевского района

Старший помощник прокурора
Н.Н. Кулешова