



Федеральным законом от 24.07.2023 г. № 369-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В соответствии с изменениями с 25.07.2024 г. банки должны до списания средств проверять все переводы на наличие признаков мошенничества, в том числе сверяться с базой данных Центрального банка РФ.

При этом проверять операции на предмет мошенничества будет не только банк плательщика, но и банк получателя.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента регламентированы Центральным банка РФ.

Изменения вводят ответственность банков и других операторов, проигнорировавших сведения из антифрод-базы Центрального банка РФ и призваны усилить борьбу с переводами без согласия клиента.

«Антифрод система» - это комплекс мероприятий по оценке транзакций банков на степень вероятности мошенничества. Система применяет к каждой операции определенные критерии, и если та им не соответствует, то проверяет ее уже более тщательно и сигнализирует об этом.

Если операции по переводу средств были осуществлены без согласия клиентов, банки должны будут вернуть средства в течение 30 дней, в течение 60 дней – если речь идет о трансграничных переводах.

Помимо этого, у банков появится возможность замораживать операции сроком на два дня, если у кредитной организации возникнут подозрения, что средства могут попасть мошенникам.

**Консультацию по интересующим вас вопросам вы можете получить у специалистов Управления Роспотребнадзора по Республике Алтай по телефону 8-(38822)-6-42-41 или в Едином Консультационном Центре Роспотребнадзора, который работает в круглосуточном режиме по телефону 8-800-555-49-43.**