

Прошли финальное чтение поправки в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), которые обяжут банки и других операторов по переводу денег усилить защиту граждан от мошенников. Поправки касаются, в том числе, операций, которые совершены хотя и с согласия клиента, но под влиянием обмана.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Если под подозрение попадет перевод электронных денег, перевод с помощью платежных карт или через СБП, банк обязан будет отказать в операции. Банки и платежные системы должны будут проверять подозрительные транзакции и приостанавливать явно мошеннические операции между счетами физлиц, даже если имеется согласие клиента. Кредитные организации смогут замораживать такие операции на два дня. Клиент сможет подтвердить либо повторить перечисление. Деньги переведут, если не возникнет иных препятствий.

Если у банка-плательщика есть информация от Центрального банка Российской Федерации из базы данных о попытках переводов без добровольного согласия клиента, но операцию все равно выполнят, то банку придется возместить всю сумму в течение 30 дней после получения заявления гражданина.

Поправки вступят в силу через год после дня опубликования в качестве закона.