

ВНИМАНИЕ!

С 25 ИЮЛЯ 2024 ГОДА ВВОДЯТСЯ В ДЕЙСТВИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ПО ЗАЩИТЕ ОТ ПЕРЕВОДОВ МОШЕННИКАМ

Поправки к Закону о национальной платежной системе призваны усилить борьбу с переводами без согласия клиента (антифрод). Вводят ответственность банков и других операторов, проигнорировавших сведения из антифрод-базы ЦБ РФ.

Признаки перевода без добровольного согласия клиента

Поправки расширяют предмет антифрода. Цель – защита от переводов:

- без согласия клиента (как и было);
- с согласия клиента, полученного путем обмана или злоупотребления доверием.

ЦБ РФ утвердил обновленный перечень из 6 признаков подозрительных переводов (вместо 3). Среди новых признаков:

- перевод по реквизитам, которые есть во внутренней антифрод-системе оператора;
- информация от операторов связи и иных лиц о нетипичных параметрах звонков и сообщений клиенту накануне или в момент совершения операции.

Кроме того, с 25 июля начинают действовать рекомендации для банков по информированию клиентов:

- о рисках переводов без добровольного согласия и оформления кредитов под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;
- рисках и последствиях вовлечения в дропперство (действия, направленные на вовлечение граждан, в частности молодежи, в деятельность по выводу и обналичиванию денежных средств, полученных преступным путем, в том числе с использованием электронных средств платежа указанных граждан).

Действия оператора при выявлении подозрительного перевода

Алгоритм зависит от вида операции.

- операция с применением платежной карты, перевод электронных денежных средств, перевод по СБП – отказ;
- иные переводы – 2-дневный период "охлаждения".

В первом случае клиенту разъясняется, в частности, право совершить операцию повторно, во втором – подтвердить операцию не позднее следующего дня.

Оператор может потребовать совершить повторную операцию конкретным способом, предусмотренным договором.

Действия оператора, обслуживающего получателя средств, если выявлен подозрительный перевод

Такой оператор должен сообщить о подозрительном переводе оператору на стороне плательщика, если это предусмотрено правилами платежной системы.

Действия оператора при получении информации из антифрод-базы ЦБ РФ

Если клиент настаивает на проведении операции, а оператор получил данные о ней из антифрод-базы, оператор применяет 2-дневный период "охлаждения", незамедлительно разъясняет клиенту причины и последствия этой меры.

После окончания этого периода и при отсутствии иных препятствий оператор обязан возобновить исполнение распоряжения о переводе, а если в исполнении операции было отказано – разрешить клиенту провести ее повторно.

Ответственность оператора за игнорирование сведений из антифрод-базы ЦБ РФ

Если у оператора будет информация из антифрод-базы, но он совершит подозрительный перевод без соблюдения указанных выше правил, оператор обязан полностью возместить клиенту-физлицу сумму операции. Срок – 30 дней после получения заявления клиента.

Переводы, на которые не распространяются антифрод-правила

Описанные правила не распространяются на переводы:

- зарплат и иных доходов с ограниченным размером удержаний в рамках исполнительного производства;
- выплат, на которые нельзя обратиться взыскание.

Блокировка подозрительных банковских карт и иных электронных средств платежа

Оператор обязан заблокировать электронное средство платежа, если сведения о нем или клиенте, который его использует, окажутся в антифрод-базе ЦБ РФ. Срок блокировки – до тех пор, пока сведения находятся в базе.

Оператор должен сразу уведомить клиента о блокировке и о том, что он вправе подать заявление в ЦБ РФ об исключении сведения из базы данных. Порядок уведомления устанавливается в договоре с клиентом.

Мотивированное заявление об исключении сведений из антифрод-базы ЦБ РФ оператор может подать и сам (без участия клиента).

Срок рассмотрения заявления об исключении сведений – 15 рабочих дней.

ЦБ РФ утвердил порядок подачи заявления клиентом и порядок принятия решения по заявлению. Эти правила применяются с 27 июля.

Сроки возмещения сумм операций при использовании карты без согласия владельца

Предусмотрен 30-дневный срок возмещения клиенту суммы операции, которая была совершена по его карте (иному электронному средству платежа) после получения оператором уведомления от клиента.

Срок возмещения (при отсутствии вины клиента) по несанкционированным операциям, выполненным до уведомления, – 30 дней, а при трансграничном переводе – 60 дней после получения заявления клиента.

30-дневный срок применяется, если оператор не проинформировал клиента об операции и ее совершили без добровольного согласия клиента.

Документы:

Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ

Приказ Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027

Методические рекомендации (утв. Банком России 28.02.2024 № 3-МР)

Указание Банка России от 13.06.2024 № 6748-У

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»