



Прокуратура Российской Федерации
Прокуратура Саратовской области
Прокуратура
Заводского района г. Саратова

ул. им. Орджоникидзе Г.К., д.13
г. Саратов, Россия, 410015

Прокуратура сообщает: Российские банки должны возвращать клиентам украденные мошенниками денежные средства по новой схеме.

С 25.07.2024 вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон).

Согласно Федеральному закону Российские банки должны возвращать клиентам украденные мошенниками денежные средства по новой схеме.

Так, банки информируют клиентов о рисках переводов без добровольного согласия и оформления кредитов под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием; рисках и последствиях вовлечения в дропперство.

Операторы при выявлении подозрительного перевода обязаны разъяснить клиенту право совершить операцию повторно; подтвердить операцию не позднее следующего дня.

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

В случае получения оператором подозрительной информации из антифрод-базы ЦБ РФ, а клиент настаивает на проведении операции, оператор применяет двухдневный 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.

В случае 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.

Кроме того, оператор обязан заблокировать электронное средство платежа, если сведения о нём или клиенте, который его использует, окажутся в антифродбазе 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.