

## **О возврате банками денежных средств, похищенных мошенниками**

24 июля 2023 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части совершенствования механизма противодействия хищению денежных средств), который обязывает банки возвращать клиентам похищенные мошенниками деньги.

Закон направлен на совершенствования превентивного механизма противодействия хищению денежных средств («антифрода») и увеличение суммы возврата банками денежных средств, уже похищенных мошенниками.

В настоящее время широко распространено мошенничество, связанное с добровольной передачей физическим лицом сведений (номеров платежных карт, кодов, паролей), которые используются преступниками в целях осуществления несанкционированных операций.

Продолжается активная работа по противодействию телефонному мошенничеству, совершаемому с использованием официальных номеров кредитных организаций с использованием технологии подмены номера.

В части упрощенного порядка возврата денежных средств физическим лицам закон предусматривает обязанность оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, осуществить возврат клиенту – физическому лицу сумму перевода или увеличение остатка электронных денежных средств в полном объеме в случае, если указанный оператор нарушил требования по проведению мероприятий по противодействию переводам денежных средств без согласия клиента.

В целях улучшения механизмов противодействия хищению денежных средств не только банк плательщика обязан осуществлять проверку операций на признаки мошенничества, но и банк получателя

средств, включая сверку с базой данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, которую ведет Банк России. Результаты проверки банк получателя средств должен направить в банк плательщика, а банк плательщика должен использовать указанную информацию при принятии решения о выявлении признаков перевода денежных средств без согласия клиента.

Также у банка получателя появляется право приостанавливать использование клиентом электронного средства платежа, который находится в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Так, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, оператор банка приостанавливает эту операцию сроком на два дня, если получил от Банка России информацию, которая содержится в базе данных «О случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента» на основе данных, полученных от банков и других операторов платежных систем».

Срок возмещения суммы по проведенной без согласия клиента операции составляет 30 дней после получения заявления на территории России, и 60 дней за ее пределами.

Федеральный закон обяжет банки и платежные системы приостанавливать явно мошеннические операции между счетами физлиц, даже если имеется согласие клиента. «После принятия закона банки и другие операторы обязаны будут не только проверять подозрительные переводы, но и принимать меры для сохранности средств граждан.

Банкам, которые будут пренебрегать этими обязанностями, придется возвращать клиентам украденные денежные средства.

Если финансовая организация допустила перевод средств на мошеннический счет, который находится в специальной базе Банка России, она будет обязана возместить деньги клиенту. Сделать это банк должен в течение 30 календарных дней после получения заявления от пострадавшего.

В настоящее время Центральный Банк России подготовил вышеупомянутую специальную базу «О случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента» на основе данных, полученных от банков и других операторов платежных систем». Эта база будет направлена во все банки.

Федеральный закон вступает в силу по истечению одного года после опубликования.