

ОГРАНИЧЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО 161-ФЗ

С 25.07.2024 года вступили в силу изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", направленные на усиление защиты клиентов банков от мошенничества и неправомерных операций с их денежными средствами.

- Банк отклоняет операции, если получатель денежных средств находится в базе данных Банка России¹.
- Банк вправе заблокировать использование клиентом электронных средств платежа (Интернет-банк, банковские карты), если в список включены сведения о самом клиенте или его электронном средстве платежа.

Что такое база данных Банка России?

В базе данных Банка России собраны реквизиты лиц, которые могут быть связаны с мошеннической или другой нелегальной деятельностью. Причины попадания в эту базу — обращения в Банк России, другие банки или правоохранительные органы от лиц, пострадавших от мошеннических действий при совершении платежей.

При отправке перевода получателю, находящемуся в базе данных Банка России, банк приостановит или отменит операцию.

База данных Банка России имеет отдельный список, который формируется на основе данных из МВД с реквизитами некоторых лиц, на которых подано заявление в полицию или возбуждено уголовное дело.

Если реквизиты клиента в данном списке, то банк будет обязан заблокировать его Интернет-банк и банковские карты.

Приостановка или отмена операции по 161-ФЗ

В случае приостановки операции банк заблокирует сумму перевода на счете и задержит ее на этапе обработки. Банк позвонит и попросит клиента подтвердить перевод, в случае получения согласия, через 2 (Два) дня деньги будут отправлены получателю.

Если клиент откажется подтверждать операцию во время звонка или передумает переводить деньги в течение 2 (Двух) дней после ее подтверждения и сообщит об этом в банк, перевод будет отменен.

Можно ли снять денежные средства с заблокированной карты?

Даже если карта заблокирована, денежными средствами на ней можно воспользоваться. Для этого нужно лично обратиться в отделение банка с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность.

Как обжаловать включение реквизитов в базу данных Банка России?

Это можно сделать двумя способами:

1. Обратиться с заявлением в офис Банка
2. Направить заявление в Банк России через Интернет-приемную, выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы.

Независимо от способа обращения в заявлении необходимо обязательно указать следующие данные:

- фамилию, имя и отчество (при наличии);
- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность;
- полные и сокращенные (при наличии) названия банков, от которых получена информация о включении сведений в базу данных Банка России, и (или) их банковские идентификационные коды;
- номера банковских счетов, и (или) платежных карт, и (или) электронных кошельков;
- номер телефона (при наличии).

Банк России в течение 15 рабочих дней рассмотрит заявление и примет решение о целесообразности исключения реквизитов из базы данных.

¹ Полное название базы данных Банка России - «База данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях»