

Рекомендации для клиентов по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

В целях выполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации об усилении информационной работы с клиентами Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее - Банк) доводит до своих клиентов рекомендации по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

В целях снижения риска мошеннических действий третьих лиц в отношении своих клиентов, Банк осуществляет обязательную проверку всех операций клиентов на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а также проверяет наличие реквизитов плательщиков и получателей денежных средств в базе данных, формируемой Банком России.

Банк России формирует базу данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» (далее – база данных Банка России) на основе сведений, которые предоставляют банки и другие участники информационного обмена с Банком России.

В соответствии с п. 4 ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк обязан противодействовать переводам, которые происходят без добровольного согласия клиента, в частности, под воздействием злоумышленников. Информацию обо всех случаях и попытках таких переводов денежных средств, в том числе тех, по которым клиенты заявили свое несогласие с их совершением, Банк передает в Банк России. Кроме того, в базу данных Банка России могут поступать сведения о мошенниках и от МВД России.

Если сведения о физическом или юридическом лице попали в базу данных Банка России, то Банк, как участник информационного обмена с Банком России вправе приостановить использование вашего электронного средства платежа (платежные карты, Интернет-Банка) до тех пор, пока информация не будет исключена из этой базы.

Если сведения поступили в базу данных Банка России от МВД России, Банк обязан **приостановить** использование электронного средства платежа. Банк приостанавливает использование электронного средства платежа клиента (ЭСП) в связи с совпадением параметров с информацией о получателе средств из базы данных Банка России, и уведомляет об этом клиента, а также информирует его о праве подать заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений из базы данных Банка России. Доступ к ЭСП приостанавливается на период нахождения сведений о клиенте в базе данных Банка России.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента содержатся в приказе Банка России от 27 июня 2024 г. № ОД-1027 (далее – Признаки).

1. При выявлении операции, соответствующей хотя бы одному из Признаков, Банк обязан на два дня приостановить перевод денег или отказать клиенту в совершении денежных средств или операции (для операций с использованием платёжных карт, переводов электронных денежных средств), уведомив клиента о том, что операция не прошла, а также проинформировав клиента о возможности подтвердить перевод (дать согласие) не позднее одного дня, следующего за днем его приостановления, или совершить повторную операцию на те же реквизиты и аналогичную сумму.

Если клиент дал согласие на перевод или совершает операцию повторно, то Банк исполняет распоряжение клиента (за исключением случая, когда сведения о получателе денежных средств содержатся в базе данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»). Если клиент не подтвердил операцию или не совершил её повторно, то она считается несовершенной и денежные средства остаются на счете клиента-плательщика.

2. При наличии сведений о получателе денежных средств в базе данных Банка России Банк на два дня приостанавливает перевод денежных средств или отказывает клиенту в повторной операции (для переводов с использованием платежных карт, переводов электронных денежных средств)¹ и уведомляет клиента о приостановлении операции (отказе в её совершении), причинах и сроках ее приостановления.

Если после двухдневного периода охлаждения клиент не отказался от перевода или совершил последующую повторную операцию на те же реквизиты и ту же сумму, то Банк исполняет перевод (операцию) при отсутствии иных установленных законодательством ограничений².

В порядке, установленном Банком России, клиент Банка может подать заявление в Банк России (в том числе через Банк) об исключении сведений, относящихся к ЭСП, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. В случае получения информации об исключении сведений из базы данных Банка России, Банк возобновляет использование ЭСП.

Заявление клиента подается в Банк России одним из следующих способов:

- в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная» (Отправить обращение в электронном виде/Направить обращение/Информационная безопасность/Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- через Банк в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и Банком.

Для направления заявления в Банк России через Банк клиент должен заполнить заявление по форме Банка. Банк в порядке, установленном Указанием Банка России от 13.06.2024 № 6748-У, передаст заявление в Банк России.

Банк вправе отказать клиенту в передаче заявления в Банк России, уведомив его об отказе способом (электронная почта, почтовый адрес), указанным в заявлении клиента, с указанием основания отказа.

Банк получает от Банка России информацию об исключении сведений, относящихся к клиенту, из базы данных Банка России в соответствии с порядком получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных, установленным Банком России в соответствии с частью 7 статьи 27 Федерального закона №161-ФЗ.

Банк направит клиенту ответ, полученный по его заявлению от Банка России, способом (электронная почта, почтовый адрес), указанным в заявлении клиента.

Предусмотренные Федеральным законом №369-ФЗ. ограничения не касаются зачисления Банком заработной платы или социальных выплат (часть 3.15 статьи 8 Федерального закона № 369-ФЗ). Даже при наличии сведений о клиенте в базе данных Банка России Банк исполнит соответствующую операцию. Воспользоваться деньгами и совершить любую банковскую операцию, клиент сможет при условии личного обращения в Банк с предъявлением паспортом или иного документа, удостоверяющего личность.

¹ Часть 3.10 статьи 8 Федерального закона № 369-ФЗ.

² Часть 3.11 статьи 8 Федерального закона № 369-ФЗ.