

Граждан дополнительно защитят от финансовых мошенников

С 25.07.2024 вступил в силу закон, по которому банки обязаны приостанавливать переводы, если информация о получателе денег содержится в базе данных Банка России о случаях и попытках мошеннических операций.

Таким образом, коммерческие банки обязаны сверять все денежные переводы со специальной базой регулятора, в которой собраны данные подозрительных счетов. При обнаружении получателя средств в данной базе или при наличии других признаков мошеннической операции денежный перевод приостанавливается на два дня.

Если клиент банка настаивает на переводе, то с финансового учреждения снимается ответственность за возврат денег. В случае, если же банк пропустит перевод без блокировки или не уведомления клиента, то последний будет обязан вернуть всю переведенную сумму. Срок для возврата установлен в течение 30 дней.

Кроме того, теперь банки обязаны отключать доступ к дистанционному обслуживанию клиентам, которые занимаются выводом и обналичиванием похищенных денег. Их платежные инструменты будут блокироваться, если при информационном обмене от правоохранительных органов поступили сведения об участии человека в мошеннической схеме.