



НОВОЕ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

161-ФЗ: ИЗМЕНЕНИЯ ДЛЯ БЕЗОПАСНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКОВ

С 25 июля текущего года вступили в силу изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В рамках изменений банки обязаны проводить дополнительную проверку всех переводов на предмет подозрительных операций, включая сверку с базой данных Центрального банка Российской Федерации.

При этом проверку на наличие мошеннических операций будут осуществлять не только банки отправителя, но и банки получателя.

В случае обнаружения операций, проведённых без согласия клиента, банки обязаны вернуть средства в течение 30 дней. Если речь идёт о трансграничных переводах, то срок возврата увеличивается до 60 дней.

Кроме того, банки получают возможность приостанавливать операции на два дня в случае возникновения подозрений в мошенничестве. При этом проверку на наличие мошеннических операций будут осуществлять не только банки отправителя, но и банки получателя.

Деньги будут возвращаться пострадавшим, в трех случаях:

- кредитная организация допустила перевод на мошеннический счет, находящийся в специальной базе Банка России «О случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента»;
- банк не направил клиенту уведомление о совершении операции, произведенной без его согласия;
- клиент потерял карту или ею воспользовались без его согласия при условии, что он уведомил кредитную организацию об этих фактах.