

У банков возникнет право приостанавливать операции по счетам граждан

Согласно требованиям нового Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» внесены изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе», согласно которому с 26 сентября 2018 года вводится право банков приостанавливать подозрительные операции по счетам граждан.

Такая мера будет применяться кредитной организацией, если перевод будет иметь признаки платежа, осуществляемого без согласия клиента. В этом случае операция будет приостановлена на срок до 2 рабочих дней. После приостановления операции банк запросит у клиента подтверждение транзакции. В случае получения подтверждения через два дня операция возобновится.

Таким образом, законодатели решили защитить от мошенничества клиентов банков. Признаки подозрительных операций должен установить Центробанк РФ. Отмечается, что новация затронет все электронные средства платежей - не только банковские карточки, но и кошельки, платежные программы и прочие сервисы. Под подозрением может оказаться любая операция самого клиента, отличающаяся от обычных, - например, по сумме, месту совершения или назначению платежа. При этом всю карту или счет заблокировать никто не будет. Вместе с тем, речь идет исключительно о подозрительных транзакциях.

Ст. помощник прокурора района

Регина Трухан