

База данных мошеннических платежей

С целью предотвращения финансовых преступлений Банк России формирует базу данных мошеннических платежей «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

Если сведения о вас попали в базу данных Банка России, то банки вправе приостановить ваши платежи.

Как формируется база данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»?

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

В соответствии с законом (п. 4 ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе») финансовые организации обязаны 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, банки передают в Банк России.

Кроме того, в базу данных Банка России могут поступать сведения о мошенниках и от МВД России.

Если сведения о вас попали в базу данных Банка России, то банки и другие участники информационного обмена с регулятором вправе приостановить использование вашего электронного средства платежа (платёжные карты, интернет-банк, мобильные приложения) до тех пор, пока информация не будет исключена из этой базы.

В случае, когда сведения поступили в базу данных регулятора от МВД России, **приостановка использования электронного средства платежа является обязательной.**

В каких случаях банк приостанавливает перевод клиента?

Банк обязан проверять операции своих клиентов на признаки мошенничества, включая совершение переводов, которые они делают под влиянием злоумышленников (часть 3.1 статьи 8 Федерального закона № 369-ФЗ).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента утверждены Приказом Банка России от 27 июня 2024 г. № ОД-1027. Определены шесть признаков мошеннических операций.

При выявлении операции, соответствующей хотя бы одному из них, банк обязан на два дня приостановить перевод денег или отказать клиенту в совершении операции (для операций с использованием платёжных карт, переводов электронных денежных средств или переводов с использованием сервиса быстрых платежей).

При этом банк должен незамедлительно уведомить клиента о том, что операция не прошла, а также сообщить о возможности подтвердить перевод (дать согласие) не позднее одного дня, следующего за днём его приостановления, или совершить повторную операцию на те же реквизиты и аналогичную сумму.

Если клиент дал согласие на перевод или совершил операцию повторно, то банк обязан незамедлительно исполнить 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 деньги остаются на счёте плательщика.

Когда банк обязан приостановить перевод на два дня, даже несмотря на согласие клиента?

При наличии сведений о получателе денег в базе данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» банк обязан на два дня приостановить перевод денег или отказать клиенту в повторной операции (для переводов с использованием платежных карт, переводов электронных денежных средств или переводов с использованием сервиса быстрых платежей) (часть 3.10 статьи 8 Федерального закона № 369-ФЗ).

При этом банк обязан незамедлительно сообщить клиенту о приостановлении операции (отказе в её совершении), причинах и сроках её 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 обязан незамедлительно исполнить перевод (операцию) при отсутствии иных установленных законодательством ограничений (часть 3.11 статьи 8 Федерального закона № 369-ФЗ).

В таком случае, когда банк выполнил предусмотренные законом меры по защите клиента от мошеннической операции, банк не вернёт клиенту деньги за перевод на счёт злоумышленника (часть 3.13 статьи 8 Федерального закона № 369-ФЗ).

В каких случаях банк вправе заблокировать клиенту доступ к электронному средству платежа (ЭСП), а в каких - обязан это сделать?

Банк **вправе** приостановить доступ к ЭСП (к банковской карте, Интернет банку) в том случае, если сведения о клиенте или его ЭСП содержатся в базе данных Банка России (часть 11.6 статьи 9 ФЗ № 161-ФЗ).

При этом банк **обязан** это сделать, если в базу данных Банка России поступила информация от МВД России (часть 11.7 статьи 9 ФЗ № 161-ФЗ). Это значит, что правоохранительные органы по факту обращения пострадавшего уже занимаются расследованием факта мошенничества.

В случае приостановления доступа клиента к ЭСП по указанным выше основаниям банк обязан незамедлительно уведомить об этом клиента, а также сообщить о праве клиента подать заявление в Банк России, в том числе через банк, об исключении сведений из базы данных регулятора.

Доступ к ЭСП приостанавливается на период нахождения сведений о клиенте банка в базе данных регулятора. При исключении данных из базы банк обязан незамедлительно возобновить использование клиентом ЭСП и уведомить его об этом.

Как клиенту банка — физическому лицу обжаловать включение реквизитов в базу данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»?

Это можно сделать двумя способами:

1. Обратиться с заявлением в любой из банков, клиентом которого он является. Банк обязан перенаправить обращение клиента в Банк России не позднее следующего рабочего дня (при отсутствии основания для отказа в передаче заявления в Банк России).
2. Направить заявление в Банк России через Интернет-приёмную, 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);
- серию (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность;
- полные и сокращённые (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) платёжных карт, и (или) электронных кошельков;
- номер телефона.

Дополнительно можно указать в заявлении ИНН, СНИЛС, а также даты заключения договоров об оказании услуг сотовой связи.

Кроме того, если банк полагает, что сведения о его клиенте включены в базу данных необоснованно, то он вправе самостоятельно, без участия клиента, направить в Банк России мотивированное заявление.

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

Как человек узнает о вынесенном Банком России решении по результатам рассмотрения заявления об исключении сведений из базы данных?

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

Если клиент обращался с заявлением в свой банк, то решение регулятора будет направлено в адрес банка. При этом ответ Банка России кредитная организация обязана сообщить клиенту не позднее следующего рабочего дня.

В случае, когда клиент банка обращался напрямую в Банк России, решение регулятора будет направлено клиенту.

Если банк самостоятельно инициировал процесс обжалования (без участия клиента), то решение регулятора будет направлено в банк.

На какие виды операций не распространяется запрет на зачисление денег при включении сведений о человеке в базу данных Банка России?

Предусмотренные законом ограничения не касаются зачисления банками заработной платы или социальных выплат (часть 3.15 статьи 8 Федерального закона № 369-ФЗ). Это значит, что даже при наличии счёта в базе данных Банка России кредитная организация должна исполнить соответствующую операцию.

Человек, в свою очередь, сможет воспользоваться этими деньгами и совершить любую банковскую операцию, но для этого нужно обратиться в отделение банка с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность.

Каким способом банк должен уведомить клиента о приостановлении мошеннического или сомнительного перевода?

Порядок уведомления предусмотрен договором клиента с банком. Как правило, это СМС-сообщение, пуш-уведомление или звонок.

Как исчисляется период охлаждения по банковским переводам?

Двухдневный период охлаждения, во время которого банк не переводит деньги или отказывает в повторной операции, исчисляется с того дня, когда клиент дал согласие на перевод или попытался совершить повторную операцию. При этом заканчивается период охлаждения в 24 часа в тот день, следующий за днем, в который банк получил согласие клиента или клиент попытался совершить повторную операцию.

В период действия приостановки использования ЭСП человек не может воспользоваться деньгами?

Речь идёт о приостановке возможности использования электронных средств платежа — банковской карты или Интернет банка. При этом человек, информация о котором содержится в базе данных Банка России, может воспользоваться денежными средствами и совершить любые банковские операции, но для этого ему необходимо **лично** обратиться в отделение банка с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность.