

161 Федеральный закон: 5 вопросов о том, как он работает, и как не попасть под блокировку



№ 1. В чем смысл 161-ФЗ?

Закон определяет правила перевода денег с помощью карт, электронных кошельков, СБП, валютные операции.

Он устанавливает, как должен проходить перевод, какие есть права и обязанности у банков, отправителя и получателя средств, а также что делать, если возникнут проблемы с переводом.

Кроме того, **банки, руководствуясь этим законом, могут приостанавливать подозрительные операции.**



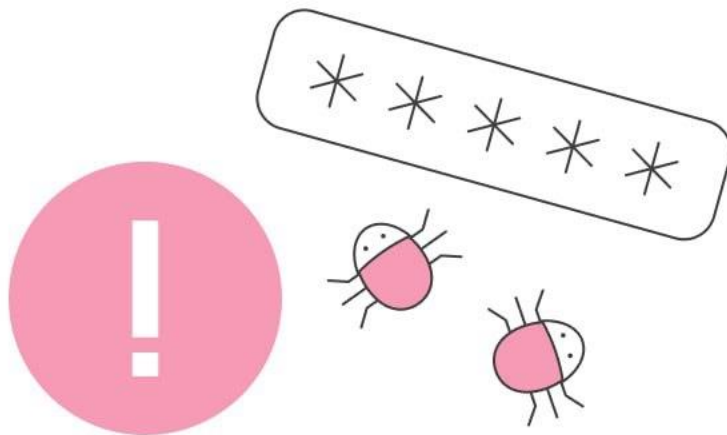
№ 2. Почему банк может посчитать вашу операцию подозрительной?

Если зафиксирует хотя бы один из 12 признаков, которые установил Банк России, а именно:

- 1** Реквизиты получателя денег есть в базе данных Банка России о мошеннических операциях
- 2** Перевод денег выполнен с устройства, которое ранее использовали злоумышленники, и оно есть в базе данных Банка России
- 3** Перевод не похож на типичные операции клиента (например, крупная сумма, частые крупные переводы и пр.)

- 4 На получателя денег заведено уголовное дело
- 5 Сведения о получателе денег уже есть в собственной базе банка
- 6 Данные о получателе денег есть в государственной системе «Антифрод»
- 7 Банк получил данные от сторонних организаций — от оператора связи, что отправитель или получатель денег находится под влиянием злоумышленников (например, ему поступает множество подозрительных звонков)
- 8 Средства на счет человека были внесены через банкомат с помощью токенизированной, т.е. цифровой карты

- 9 На устройстве клиента банка зафиксированы подозрительные действия (например, установлено вредоносное ПО, изменился номер телефона в онлайн-банке или на Госуслугах за 48 ч. до перевода)
- 10 Банк получил от Национальной системы платёжных карт (НСПК) данные о риске мошенничества при совершении перевода

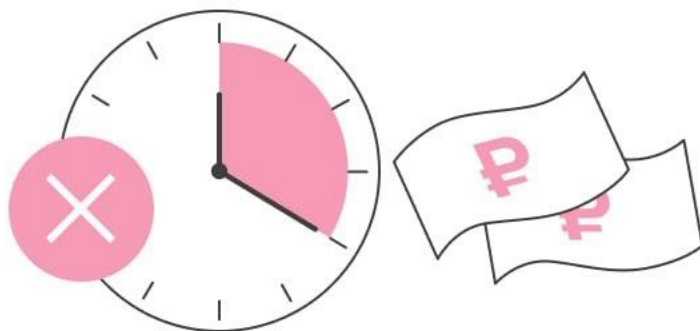


11

Клиент банка пытается перевести/переводит деньги человеку, которому ни разу за последние полгода не отправлял их (при условии, что менее чем за 24 ч. до этого, человек перевел самому себе из другого банка через СПБ более 200 тысяч ₽)

12

Время обмена данными между картой и банкоматом при бесконтактной операции в банкомате превышено по мнению НСПК.



№ 3. Могут ли заблокировать карту и перевод насовсем, если посчитают их подозрительными?

Нет. Карта клиента и перевод не блокируются.

Банк на 2 дня приостановит переводы и откажет вам как клиенту в совершении операции.



Важно: банк сразу уведомит вас, что перевод не прошел. И сообщит, что перевод можно подтвердить не позже следующего дня или совершить повторную операцию по тем же реквизитам на ту же сумму.

№ 4. Что будет дальше с приостановленным переводом?

Если вы подтвердите операцию, то банк ее исполнит.

Если не подтвердите (не повторите), деньги останутся на вашем счете.



Важно: если данные о получателе денег есть в базе данных Банка России о мошеннических операциях, банк не проведет перевод даже несмотря на ваше согласие как клиента. Он приостановит перевод еще на 2 дня или откажет вам в совершении повторной операции.



№ 5. Как действовать, если ваши данные как клиента банка попали в базу Банка России о мошеннических операциях?

1

Обратитесь в банк, где вы обслуживаетесь. Служба поддержки банка должна объяснить причину блокировки и нахождения ваших реквизитов в базе Банка России о мошеннических операциях.

2

Напишите заявление в банке: представители организации передадут его регулятору не позднее следующего рабочего дня. Либо вы можете **подать заявление** напрямую в Банк России через интернет-приемную (тема обращения: «Информационная безопасность»). Регулятор рассмотрит его за 15 рабочих дней и ответит.



Что поможет избежать блокировки при совершении крупного перевода или дорогостоящей покупки?

1

Можно заранее уведомить банк через его мобильное приложение, контактный центр или в отделении, если вы планируете крупную или нетипичную операцию.

2

Важно также всегда указывать назначение платежа и быть готовым оперативно предоставить банку документы, подтверждающие законность операции, если он запросит.

