Блокировка подозрительных банковских карт и иных электронных средств платежа (Прокуратура Суворовского района)

Действующим законодательством предусмотрено право банков блокировать электронное средство платежа, если сведения о нем или клиенте, который его использует, окажутся в базе данных Банка России. База данных Банка России формируется на основании сведений, которые предоставляют в том числе банки и органы МВД России.

К признакам совершения мошеннических операций, влекущих попадание в названную базу данных Банка России, являются следующие:

- перечисления происходят по счетам, по которым уже совершались мошеннические действия;

- есть информация о возбужденном уголовном деле в отношении получателя средств;

- наличие информации сторонних организаций о совершении мошеннических действий (например, информация сотового оператора о длительном разговоре с незнакомым абонентом, предшествующем переводу денежных средств);

- получатель средств числится в базе данных Банка России;

- устройство, с использованием которого осуществляется перевод, ранее использовалось мошенниками и числится в базе данных Банка России;

- характер, параметры и объем проводимой операции не соответствует обычным операциям клиента (например, не совпадает устройство, с помощью которого она выполняется).

В случае поступления сведений о гражданине или организации в базу данных Банка России то банки вправе приостановить использование электронного средства платежа гражданина (платежные карты, онлайн-банкинг и др.) до тех пор, пока информация не будет исключена из этой базы. В случае поступления сведений из органов МВД России, приостановка использования электронного средства платежа является обязательной. При наличии несогласия с включением сведений в базу данных любое лицо имеет право обратиться с соответствующим заявлением в Банк России.

Старший помощник прокурора района С.В. Колягина