Новые меры по защите денежных средств от хищений (Прокуратура Суворовского района)

Подписан закон о совершенствовании механизма противодействия хищению денежных средств со счета клиента (Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе").

Согласно тексту документа, банки должны будут до списания средств проверять все переводы на наличие признаков мошенничества, в том числе сверяться с базой данных ЦБ.

При этом проверять операции на предмет мошенничества будет не только банк плательщика, но и банк получателя.

Если операции по переводу средств были осуществлены без согласия клиентов, банки должны будут вернуть средства в течение 30 дней, в течение 60 дней – если речь идет о трансграничных переводах.

Помимо этого у банков появится возможность замораживать операции сроком на два дня, если у кредитной организации возникнут подозрения, что средства могут попасть мошенникам.

Помощник прокурора района И.А. Черкасов