Переведенные мошенникам средства можно вернуть (Прокуратура Суворовского района)

25.07.2024 вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», предусматривающий дополнительные меры защиты граждан от дистанционных мошенников.

Теперь банки и платежные системы обязаны проверять подозрительные транзакции и приостанавливать явно мошеннические операции на два дня, даже если имеется согласие клиента.

Оператор по переводу денежных средств обязан проверить наличие признаков перевода без добровольного согласия клиента, то есть либо без согласия или с согласия, которое получено под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Банк обязан осуществить такую проверку до момента списания.

При наличии признаков перевода без добровольного согласия клиента оператор должен приостанавливать прием к исполнению распоряжения клиента на 2 дня. В случае если операция с использованием платежных карт или путем перевода электронных денег — отказать в выполнении операции.

Денежные средства, отправленные на счета злоумышленников, которые внесены в специальную базу данных Банка России, будут возвращать клиентам в течение 30 календарных дней после получения заявления от пострадавшего.

Заместитель прокурора района О.В. Ермакова