Прокурор разъясняет

Начиная с 26 сентября у банков появилась возможность блокировать операции по счету в случае, если они посчитают, что какая-либо из них является нетипичной и подозрительной для клиента (ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2018 г. № 167-ФЗ "[О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств](http://base.garant.ru/71975424/5ac206a89ea76855804609cd950fcaf7/#block_3)"). Текущие изменения направлены на борьбу с хищениями и профилактику мошеннических преступлений**.**При этом эксперты считают, что у новых изменений есть как плюсы – уже упомянутая борьба с мошенничеством, так и минусы – появление новых способов хищения денежных средств с банковских карт. Рассмотрим более подробно преимущества и недостатки вступивших в силу изменений.

## ****Порядок действий операторов по переводу денежных средств****

Теперь операторы по переводу денежных средств при выявлении ими операции, имеющей признаки осуществления транзакции без согласия клиента, обязаны до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента приостановить исполнение распоряжения о совершении операции на срок до двух рабочих дней (ч. 5.1. ст. 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "[О национальной платежной системе](http://base.garant.ru/77668998/31de5683116b8d79b08fa2d768e33df6/#p_257117)", далее – Закон № 161-ФЗ). Однако оператор должен будет сообщить клиенту о том, что исполнение распоряжения приостановлено, и получить подтверждение на его выполнение или отмену ([ч. 5.2. ст. 8 Закона № 161-ФЗ](http://base.garant.ru/77668998/31de5683116b8d79b08fa2d768e33df6/#p_257119)). При неполучении ответа от клиента оператор по истечении двух рабочих дней возобновит исполнение распоряжения, исходя из дословного толкования указанной нормы – переведет деньги ([ч. 5.3. ст. 8 Закона № 161-ФЗ](http://base.garant.ru/77668998/31de5683116b8d79b08fa2d768e33df6/#p_257125)). Очевидно, что на практике именно этот спорный момент будет вызывать наибольшие опасения, как у самих клиентов, так и у банков. Опрошенные порталом ГАРАНТ.РУ сотрудники банков утверждают, что оператор по переводу денежных средств, решая вопрос, перевести денежные средства по истечении указанного срока или заблокировать карту, будет руководствоваться договором, заключенным между клиентом и банком, и внутренними документами. При этом, если в них будет прямо указано, что, в случае признания операции подозрительной, банк имеет право осуществить блокировку, то этим правом он и воспользуется.

Если клиент банка при подтверждении операции сообщит, что операции по счету осуществлял не он, то в этом случае оператор не произведет транзакцию и сообщит о нарушении в собственную службу безопасности, Банк России и Росфинмониторинг. Напомним, что за мошенничество с использованием электронных средств платежа предусмотрена уголовная ответственность, если лицо, инициировавшее операцию, удастся установить ([ст. 159.3 Уголовного кодекса](http://base.garant.ru/10108000/644c26293f27715490005d21e7af011f/#block_1593)) – для возбуждения уголовного дела необходимо обратиться с соответствующим заявлением в правоохранительные органы.

Банк России будет формировать и осуществлять ведение базы данных обо всех случаях или попытках осуществления переводов без согласия клиента после получения информации от операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем и услуг платежной инфраструктуры.

"Большинство банков уже сегодня проводят поведенческий анализ транзакций клиентов с помощью специальных автоматизированных систем, которые дополнительно усиливаются ручным разбором подозрительных операций", – отметил начальник управления расследования мошенничества "Ренессанс Кредит" **Сергей Афанасьев**. Эксперт считает, что нововведения, помимо основной цели – борьбы с мошенничеством, также преследуют цели стандартизации работы всего банковского сообщества в целом, в том числе внедрения уже применяемых технологий в тех организациях, которые только выходят на рынок выпуска банковских карт, или где такие технологии еще не применяются.