**ПРОКУРОР РАЗЪЯСНЯЕТ**

Текст Текст

**Изменения в законодательстве в части перевода денежных средств по личным банковским счетам**

 Текст

 П С 25.07.2024 вступили в силу изменения, внесенные в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон), в частности банк, допустивший перевод денежных средств клиента на счет, используемый мошенниками и находящийся в специальной базе Банка России, обязан возместить клиенту денежные средства в течении 30 дней при получении от него соответствующего заявления (ч. 3.13 ст. 8 Закона).

Также предусмотрен двухдневный период охлаждения, в течении которого денежные средства клиента не будут переводиться на подозрительные счета, что позволит в первую очередь клиенту банка обдумать необходимость совершения им данной операции и при необходимости отменить ее (ч. 3.4 ст. 8 Закона).

Признаки, по которым банки будут определять мошеннические операции при осуществлении переводов устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ч. 3.3 ст. 8 Закона).

Так, в частности, банки должны будут приостанавливать осуществление переводов по счетам, по которым согласно имеющейся у них информации совершались мошеннические операции, кроме того, при предоставлении подтверждающего документа о возбуждении уголовного дела, банк также будет обязан приостановит зачисление денежных средств на счет.

Также теперь банки обязаны учитывать и данные, поступившие не только от клиента, но и от сторонних организаций и свидетельствующие о мошеннических операциях по счетам. Кроме того, банки обязаны приостанавливать переводы денежных средств на счета, сведения о которых были получены из базы данных Банка России.

Ключевым моментом является и то, что если банк выявляет при переводе денежных средств нетипичную для клиента операцию (нехарактерная сумма перевода, периодичность совершения перевода, либо время и место его совершения) или операция осуществляется с устройства, которое ранее использовалось мошенниками и информация о нем имеется в базе, то банк также приостанавливает операции по переводу денежных средств.

В случае приостановление операции по переводу денежных средств, банк незамедлительно уведомляет об этом клиента.

Заместитель прокурора

Баганского района

О.Г. Тимошенко