

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОПЕРАЦИЯМ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

На основании Федерального закона от 27.06.2011года № 161-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" Банк обязан:

1. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента, либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

2. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

4. После выполнения действий, предусмотренных п.п. 2 Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию:

- о приостановке исполнения распоряжения Клиента на два дня;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжений на 2 дня со дня направления Клиентом подтверждения (Период охлаждения). По прошествии 2 дней незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или предлагает Клиенту совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

В случае, если Банком получена информация от Банка России, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 11.6 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе", на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа Банк уведомляет Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о

случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента является необоснованным, Банк вправе самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.