

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОПЕРАЦИЯМ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "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 (в случае перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) 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 (за исключением операции с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

3. При выявлении Банком операций с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России с нетипичным для Клиента характером, параметрами или объемом совершаемых им операций, Банк отказывает в приеме к исполнению распоряжения Клиента.

4. При выявлении Банком операций с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента¹, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

5. После выполнения действий, предусмотренных п.п. 2, 3 и 4 Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию посредством направления СМС-уведомления, системы ДБО или голосового вызова (по выбору Банка):

- о приостановке исполнения распоряжения Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе";

- 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 (для переводов с использованием реквизитов счета) или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), в случае отказа в совершении Клиентом операции по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

6. При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению (см. п. 8).

7. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения указанное распоряжение считается не принятym к исполнению, а при неосуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции, повторная операция считается несовершенной.

8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции. Банк незамедлительно уведомляет Клиента посредством СМС-уведомления, системы ДБО или голосового вызова о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии п.8, по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

10. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 8 по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан

¹ Признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на официальном сайте Банка России

совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

11. 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, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», 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.

12. 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 8 статьи 27 Федерального закона от 24 июля 2023 года № 369-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.

13. 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.

14. 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.

15. 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.

16. В случае получения информации от Клиента о нелегитимности подозрительной операции Банк незамедлительно приостанавливают исполнение операции. Доступ Клиента в Систему ДБО временно приостанавливается.

17. О приостановке Клиент оповещается посредством СМС или голосового вызова.

18. Банк собирает Комиссию по расследованию инцидента и предоставляет Клиенту Акт с информацией о совершенной операции и рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.