

Банк проведет операцию мошенников, если не получит от клиента подтверждения

Согласно новому закону, если банк сочтет сомнительной операцию по текущему, расчетному или банковскому счету, то приостановит ее. Изменения касаются как юридических, так и физических лиц.

С 26 сентября сотрудники банка обязаны приостановить подозрительную операцию и уведомить клиента о том, что, возможно, мошенники пытаются похитить его деньги (Федеральный закон от 27.06.2018 г. № 167-ФЗ).

Список признаков операций, которые проводятся без согласия клиента, определит Центробанк.

Мошеннической могут посчитать операцию, которая для клиента нехарактерна: платеж из другой страны в «клиент-банк» или в нерабочее время.

Итак, если банку покажется подозрительной операция по снятию или переводу денежных средств, он блокирует этот платеж и связывается с клиентом для получения его согласия на проведение операции. Сроки приостановки операций – 2 рабочих дня. Если по истечении этого срока сотрудники банка не смогли связаться с владельцем счета, платеж будет исполнен. Напомним, банк имеет право только приостановить выполнение операции, сами счета и карты остаются не заблокированными. Для предупреждения неприятных последствий блокировки необходимо в договоре с банком зафиксировать процесс получения уведомления и ответственное лицо компании.

Еще по теме:



Ситуация:

«Обязан ли банк вернуть деньги при списании их с банковской карты или через интернет-банк без согласия клиента?»