

О порядке блокировки операций по банковским картам в случае выявления признаков совершения перевода без его согласия

Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» от 27.06.2018 № 167-ФЗ определен порядок приостановления кредитной организацией перевода денежных средств клиента, в случае выявления признаков совершения перевода без его согласия.

Банк, обнаружив такие признаки, до списания средств со счета, обязан приостановить на срок не более двух рабочих дней исполнение распоряжения о совершении операции, а также приостановить на такой же период использование клиентом электронного средства платежа.

Процедура извещения владельца счета о приостановлении операции и запроса ее подтверждения и продолжения предусматривается условиями заключенного с клиентом договора.

Признаки совершения перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте.

Изменения вступят в действие с 26 сентября 2018 года.

Вязниковская межрайонная прокуратура

С.О. Щадрина, тел. 2-25-88