

10.01.2024

Новые меры по защите денежных средств от хищений.

Федеральным законом от 24.07.2023 № 369-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В соответствии с изменениями с 25.07.2024 банки должны до списания средств проверять все переводы на наличие признаков мошенничества, в том числе сверяться с базой данных Центрального банка Российской Федерации.

При этом проверять операции на предмет мошенничества будет не только банк плательщика, но и банк получателя.

Если операции по переводу средств были осуществлены без согласия клиентов, банки должны будут вернуть средства в течение 30 дней, в течение 60 дней – если речь идет о трансграничных переводах.

Помимо этого, у банков появится возможность замораживать операции сроком на два дня, если у кредитной организации возникнут подозрения, что средства могут попасть мошенникам.

Заместитель прокурора района
юрист 1 класса

М.Г. Гречишкин