

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:

- о приостановке исполнения распоряжения Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" в экранной форме мобильного приложения или в сообщении на экране в портальной версии ДБО ФЛ;

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в системе Чат ДБО системы ДБО;

- 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 в системе Чат ДБО системы ДБО.

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 получении от Клиента подтверждения распоряжения указанное распоряжение считается не принятым 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 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

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

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 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, 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 приостанавливает исполнение операции. Доступ Клиента в Систему ДБО временно приостанавливается.

17. О приостановке Клиент оповещается посредством СМС, функционала ЧАТ системы ДБО для ФЛ или звонком о приостановлении операции.

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.