

ПАМЯТКА КЛИЕНТА

«ОГРАНИЧЕНИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ В РАМКАХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»

С 25 июля 2024 года вступили в силу изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в ред. от 24.07.2023 г. № 369-ФЗ) которые направлены на усиление защиты клиентов банков от мошенничества и неправомерных операций с их денежными средствами.

ООО КБ «ГТ банк» (далее – Банк), как оператор по переводу денежных средств, обязан до списания денежных средств клиента осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, учитывая вышеизложенное:

- Банк отклоняет операции, если получатель денежных средств находится в ограничительном списке, который формируется Банком России (База данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента);
- Банк вправе заблокировать использование клиентом электронных средств платежа (интернет-банк, банковские карты), если в Базу данных Банка России включены сведения о самом клиенте или его электронном средстве платежа;
- Банк вправе приостановить использование клиентом электронных средств платежа (интернет-банк, банковские карты) при проверке операции на предмет наличия признаков подозрительных операций.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг операций клиентов на предмет выявления подозрительных операций. Проверка может проводиться при наличии подозрительных операций, которые в законе названы «операциями без добровольного согласия клиента». Полный список признаков таких операций размещены в приказе Банка России № ОД-1027 от 27.06.2024 г. Один из них — не характерность проводимой операции для конкретного клиента. (Например, нетипичное время активности, слишком большая сумма, нехарактерная периодичность операций, новый получатель средств).

Помимо установленных Банком России признаков осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк использует собственные критерии для выявления подозрительных операций.

С 1 сентября 2025 года вступил в силу Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ, в соответствии с которым при наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов Банк на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств обязан ограничить выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки и незамедлительно уведомить клиента о причинах такого ограничения. Ограничению подлежат подозрительные операции, признаки которых попадают в перечень, размещенный на сайте Банка России.

Кроме того, Банк будет блокировать выдачу средств через банкоматы свыше 100 тысяч рублей в месяц при условии, если информация о клиенте или его платежном средстве будет отражена в специальной базе Банка России.

Эти меры направлены на противодействие так называемым дропперам — лицам, которые намеренно или нет предоставляют злоумышленникам свои счета и карты для обналичивания похищенных денег, либо для осуществления других незаконных операций. Мера не станет массовой практикой и не коснется лиц, чьи действия не вызывают подозрений у банков.

В случае выявления подозрительных операций по карте:

Банк блокирует карту Клиента. Клиенту направляется смс уведомление о блокировке. Ответственный сотрудник Банка связывается с Клиентом по номеру телефона. При получении подтверждения факта мошенничества от Клиента ответственный сотрудник Банка предлагает Клиенту оставить Карту Банка заблокированной, рекомендует заменить Карту Банка в офисе Банка, в случае отказа Клиента от Блокировки карты ответственный сотрудник Банка предупреждает Клиента, что в случае последующего несанкционированного списания денежных средств с Карты Банка, которую Клиент отказался блокировать, вся ответственность ложится на Клиента, и производит разблокировку карты. При получении Банком от Клиента Подтверждения операции, операция обрабатывается, карта разблокируется.

В случае выявления подозрительных операций в интернет сервисе «ГТБ Онлайн», по переводам СБП:

Банк блокирует интернет сервис «ГТБ Онлайн». Клиенту направляется смс уведомление о блокировке. Ответственный сотрудник Банка связывается с Клиентом по номеру телефона. При получении подтверждения факта мошенничества от Клиента, ответственный сотрудник Банка предлагает Клиенту обратиться в Банк для прохождения процедуры идентификации и разблокировки интернет сервис «ГТБ Онлайн». При получении Банком от Клиента Подтверждения операции, операция обрабатывается, интернет сервис «ГТБ Онлайн» разблокируется.

В случае выявления операций, соответствующих признакам Банка России:

Банк приостанавливает операцию, блокирует сумму перевода на счете Клиента и задерживает ее на этапе обработки. Клиенту направляется смс уведомление о блокировке. Ответственный сотрудник Банка связывается с Клиентом по номеру телефона с просьбой подтвердить перевод и, в случае согласия Клиента, через 48 часов деньги будут отправлены получателю.

Ускорить перевод по закону невозможно. Пауза в 48 часов установлена законом 161-ФЗ, Банк не имеет права его нарушать, даже если вы обратитесь в Контакт- Центр Банка.

Если Банк не сможет дозвониться Клиенту – перевод будет отправлен по окончании 48 часов с момента блокировки, если до истечения этого времени от Клиента в Банк не поступит сообщение о том, что перевод совершен без его добровольного согласия или имело место мошенничество.

Но если Клиент откажется подтверждать операцию вовремя звонка из Банка или передумает переводить деньги в течение 48 часов после ее подтверждения и сообщит об этом в Банк, Банк отменит перевод и разблокирует деньги на счете Клиента. При отмене операции перевод будет отклонен и деньги со счета не спишутся.

Блокировка по 161-ФЗ

Банк заблокирует интернет-банк, банковские карты, если данные Клиента попали в базу данных Банка России на основании информации от МВД.

Не получится расплачиваться картами, стикерами, через QR-коды, переводить, снимать деньги в банкоматах и пользоваться интернет-банком.

При этом деньги на счете и возможность принимать входящие переводы сохранятся.

Как только реквизиты Клиента исключат из базы данных Банка России, осуществлять переводы через интернет-банк, а также платить с использованием банковских карт станет возможно, как раньше. В базе данных Банком России собраны реквизиты лиц, которые могут быть связаны с мошеннической или другой нелегальной деятельностью. Причины попадания в эту базу — обращения в Банк России, другие Банки или правоохранительные органы от лиц, пострадавших от мошеннических действий при совершении платежей. При наличии реквизитов получателя перевода в базе данных, Банк отправителя приостановит или отменит операцию. База данных имеет отдельный список, который формируется на основе информации из МВД о реквизитах лиц, на которых подано заявление в полицию или возбуждено уголовное дело. Если реквизиты Клиента в данном списке, то Банк будет обязан заблокировать его интернет-банк и банковские карты.

Подача заявления на исключение из базы данных Банка России

Если Клиент столкнулся с блокировкой в рамках Федерального закона №161-ФЗ, то для исключения своих реквизитов из базы данных Банка России необходимо обратиться с заявлением в Банк России. Порядок закреплен в Указании Банка России от 13.06.2024 N 6748-У. Выяснить причину как Ваши реквизиты могли оказаться в такой базе можно обратившись в Интернет-приемную Банка России.

Для исключения данных из базы данных Банка России необходимо подать Заявление через сайт Банка России (Памятка размещена на официальном сайте Банка по адресу <https://gaztransbank.ru/o-banke/bezopasnost/>).

По вопросам блокировки карты необходимо обращаться в Контакт-Центр (номера телефонов указаны на оборотной стороне платежной карты, необходимо пройти идентификацию по кодовому слову и номеру паспорта):

+7(495) 924-75-00

+7(383) 363-11-58

+7 (495) 925- 95-00