

Памятка клиента

«Ограничения для клиентов в рамках Федерального закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

В целях защиты ваших денежных средств от несанкционированных списаний и противодействия кибермошенничеству, ООО КБ «ГТБ банк» (далее – Банк) осуществляет непрерывный мониторинг всех входящих и исходящих платежей в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Настоящая **Памятка** содержит информацию о возможных ограничениях при проведении расчетов, порядке действий Банка и рекомендациях для восстановления стандартного режима обслуживания.

1. Какие ограничения могут быть применены?

При выявлении признаков совершения операции без добровольного согласия клиента (подозрение на мошенничество или психологическое манипулирование), Банк обязан применить следующие ограничения:

- **Приостановка перевода на 48 часов («Период охлаждения»):** Если операция по переводу денежных средств имеет признаки подозрительной, Банк временно приостанавливает ее исполнение **на 2 дня**. Деньги удерживаются Банком и не направляются получателю до подтверждения или истечения установленного срока.

- **Отказ в проведении операции:** Банк отказывает в совершении перевода по картам или через Систему быстрых платежей (СБП), если параметры перевода совпадают с признаками мошеннических схем.

- **Блокировка электронного средства платежа (ЭСП):** Банк ограничивает доступ к Дистанционному банковскому обслуживанию (ДБО), мобильному приложению, интернет-банку, а также блокирует возможность совершения расходных операций по картам.

Важно: Сам банковский счет при этом не закрывается, начисление процентов (если предусмотрено договором) продолжается, а остаток средств сохраняется.

2. Ключевые признаки подозрительных операций

Перечень признаков утвержден Банком России и включает критерии (Приказ от 05.11.2025 № ОД-2506), при наличии которых Банк **применяет ограничения**.

К основным из них относятся:

- Совпадение реквизитов получателя с данными из базы ЦБ РФ «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

- Совпадение параметров устройства, с которого совершается платеж, с данными из базы мошеннических устройств Банка России.

- Нетипичный характер операции для клиента (объем, время, локация, периодичность).

- Внезапная смена номера телефона или иных персональных данных незадолго до совершения крупного перевода.

3. Порядок действий при ограничении операций

Сценарий А. Банк приостановил ваш исходящий перевод (на 48 часов)

1. Банк незамедлительно направляет вам уведомление о приостановке платежа с указанием причины (ссылка на Федеральный закон № 161-ФЗ).

2. Сотрудник Банка свяжется с вами по телефону для подтверждения добровольности платежа.

3. **Если перевод совершался вами осознанно:** Вам необходимо подтвердить операцию. Банк проведет платеж строго по истечении 48 часов (ускорить этот процесс по закону невозможно).

4. **Если вы поняли, что вас обманули:** Отмените операцию во время звонка или обратитесь в Банк, деньги вернутся на ваш счет в полном объеме.

Сценарий Б. Ваши реквизиты или реквизиты карты попали в «черный список» (Базу данных ЦБ РФ)

Если ваши данные (паспорт, номера карт) попали в реестр Банка России (например, вследствие того, что вы стали жертвой мошенников или передали карту третьим лицам — «дропам»), все действующие кредитные организации заблокируют вам доступ к ДБО и картам.

Как снять ограничения: Для исключения данных из базы данных Банка России необходимо подать Заявление через [сайт Банка России](https://gaztransbank.ru/o-banke/bezopasnost/) (Памятка размещена на официальном сайте Банка по адресу <https://gaztransbank.ru/o-banke/bezopasnost/>). При положительном решении ограничения снимаются автоматически во всех кредитных организациях.

Иные законные операции: До момента исключения из базы ЦБ РФ вы можете осуществлять распоряжение денежными средствами (например, закрыть счет или снять наличные) при личном присутствии с паспортом через кассу Банка.

4. Рекомендации по безопасности для снижения риска блокировок

Для исключения ложных срабатываний систем мониторинга Банка соблюдайте **правила**:

- Никогда не передавайте свои банковские карты, логины и пароли от интернет-банка третьим лицам.
- Не совершайте регулярные и множественные переводы физическим лицам без экономического смысла, характерные для незаконных обменных площадок.
- Своевременно актуализируйте свои персональные данные в Банке при смене паспорта или номера телефона.
- При совершении крупных, нетипичных для вас сделок, будьте готовы предоставить Банку подтверждающие документы или пройти дополнительную верификацию личности.

С заботой о Вашей финансовой безопасности,

ООО КБ «ГТ банк»