**Опубликован закон, предусматривающий дополнительные меры защиты от хищения денежных средств со счета клиента**

24 июля 2023 года опубликован Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

Принятые изменения направлены на совершенствование механизма противодействия хищению денежных средств со счета клиента. Теперь оператор по переводу денежных средств будет обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, то есть либо без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Причем такая проверка должна быть проведена до момента списания денежных средств клиента.

При наличии признаков перевода без добровольного согласия клиента оператор должен будет приостанавливать прием к исполнению распоряжения клиента на два дня, а если операция производится с использованием платежных карт или путем перевода электронных денежных средств, то отказать в выполнении операции.

Законом предусмотрены меры защиты клиента в случае необоснованного перечисления денежных средств. Например, если оператор по переводу денежных средств, получает от Банка России информацию, содержащуюся в специальной базе данных, однако после получения такой информации исполняет распоряжение клиента о переводе денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, либо перевод электронных денежных средств и при этом такая операция содержит признаки перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, и в итоге деньги будут похищены, то в этом случае оператор будет обязан возместить клиенту эту сумму в 30-дневный срок.

Оператор по переводу денежных средств (банк) будет обязан приостановить использование клиентом электронного средства платежа, то есть выполнение любых операций по счету, если к нему об этом счете или клиенте поступит от Банка России информация, содержащаяся в специальной базе данных, в том числе информация из правоохранительных органов о совершенных противоправных действиях с использованием этого счета. Простыми словами счета, используемые для хищения денежных средств граждан, а также для их последующего вывода будет блокироваться банками. Более того, в некоторых случаях могут быть заблокированы все счета и платежные карты гражданина, открытые на его имя, независимо от того какие из них использовались в противоправных целях.

Закон вступит в силу через год. За это время Банк России должен выработать признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, разместить их на своем официальном сайте. Кроме того, должен быть разработан механизм и порядок обмена информацией, блокировки счетов и других действий, предусмотренных изменениями в закон.

Подготовлено старшим помощником прокурора города Электростали Агличевой И.В.