

О выполнении Банком действий по выявлению операций без добровольного согласия клиента

В целях исполнения Федерального закона 161-ФЗ от 27 июня 2011 г. «О национальной платежной системе», для снижения риска мошеннических действий третьих лиц в отношении своих Клиентов, Банк осуществляет обязательную проверку всех операций Клиентов на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а также проверяет наличие реквизитов Клиента в базе данных, формируемой Банком России, содержащей сведения о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (далее – База Банка России).

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента определяются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Банк, в рамках реализуемой им системы управления рисками, определяет процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

В случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает исполнение операции Клиента на срок не более 48 часов, за исключением операций по банковским картам и операций, проводимых через Систему быстрых платежей.

Банк так же может осуществлять блокировку электронного средства платежа (далее - ЭСП) Клиента в одностороннем порядке.

О приостановке платежа и/или блокировке ЭСП Банк уведомляет Клиента посредством СМС-сообщения на телефонный номер, указанный Клиентом при заключении Договора банковского обслуживания (далее - номер Клиента). В соответствии с Договором банковского обслуживания, Клиент обязан предоставлять Банку актуальный номер телефонной связи, а также незамедлительно уведомлять Банк об изменении номера телефонной связи.

В целях подтверждения приостановленной операции, Банк связывается с Клиентом по номеру Клиента. Специалистами Банка проводится идентификация Клиента и запрашивается информация, необходимая Банку для подтверждения добровольного согласия Клиента на операцию.

С целью подтверждения операции Клиент может самостоятельно связаться с Банком по телефону +7 (495) 797-32-13, а также задать вопросы по номеру Контакт-центра Банка +7 (800) 100 32 00.

Клиент должен подтвердить приостановленную операцию не позднее 24 часов совершения Клиентом операции. После получения подтверждения, выполнение приостановленной операции может быть возобновлено.

Для операций по банковским картам и операций, проводимых через Систему быстрых платежей, Клиенту необходимо совершить повторную операцию в течение 24 часов или обратиться в Банк.

Для операций, которые были приостановлены по признаку наличия реквизитов получателя платежа в Базе Банка России, Банк уведомляет клиента об этом.

Клиент обязан подтвердить такую операцию в течение 24 часов после приостановления операции. Если контакт с Клиентом не был установлен и/или подтверждение операции от Клиента не получено в указанные сроки, операция отменяется Банком в одностороннем порядке.

Если Клиент подтвердил операцию, Банк исполнит ее не ранее чем через 48 часов, следующих за днем получения Банком подтверждения. При этом до истечения данного срока Клиент может отменить операцию и она не будет исполнена. При совершении операций по банковским картам или операций в Системе быстрых платежей, Клиент совершает повторную операцию не ранее чем через 48 часов после подтверждения операции.

При нахождении реквизитов Клиента в Базе Банка России, Банк осуществляет блокировку всех ЭСП Клиента до момента исключения данных реквизитов из указанной базы.

При несогласии Клиента с нахождением его реквизитов в Базе Банка России, Клиент может самостоятельно подать заявление об исключении его реквизитов из указанной базы, направив заявление через Интернет-приемную Банка России (<https://cbr.ru/reception/>) или обратиться в Дополнительный офис Банка для подачи заявления.