

4520 2202 5816

БЛОКИРОВКА БАНКОВСКИХ КАРТ ПО 161-ФЗ: что нужно об этом знать

Почему банк может заблокировать карту?

Что делать, если это произошло с вами?

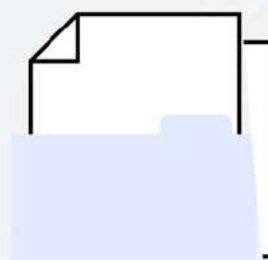
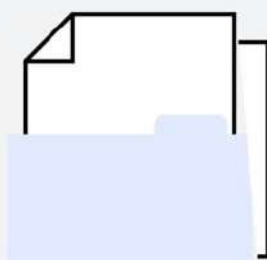
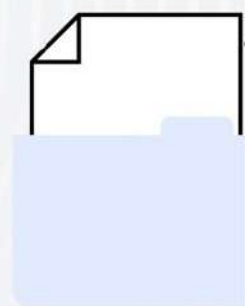
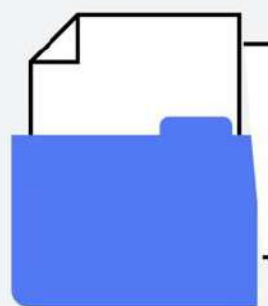
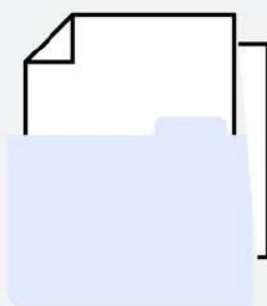
Как обжаловать блокировку?



Банк России

Почему банк может заблокировать карту

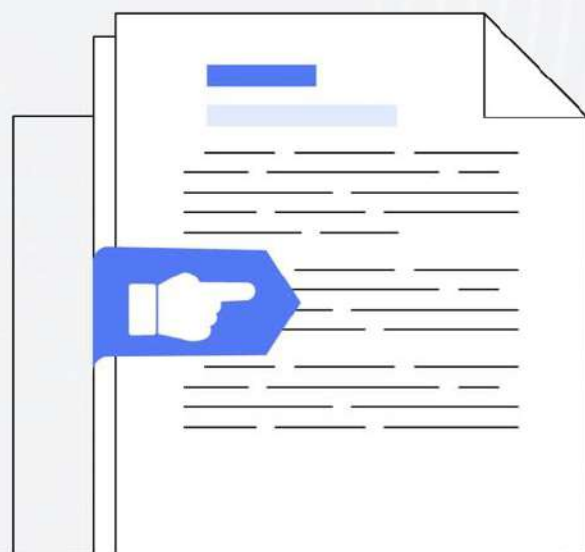
Банк может заблокировать карту или онлайн-банкинг при наличии информации о клиенте в базе данных ЦБ. Из всех банков в нее поступают сведения о получателях похищенных денег, если кто-либо (человек или компания) пострадал от действий мошенников и обратился с заявлением в свой банк.



В каких случаях банк обязан заблокировать карту

Это произойдет, если информация о клиенте поступила от правоохранительных органов в Банк России. То есть полиция уже занимается расследованием факта мошенничества после обращения пострадавшего. Доступ к картам или онлайн-банкингу приостанавливается до тех пор, пока сведения о клиенте банка находятся в базе данных.

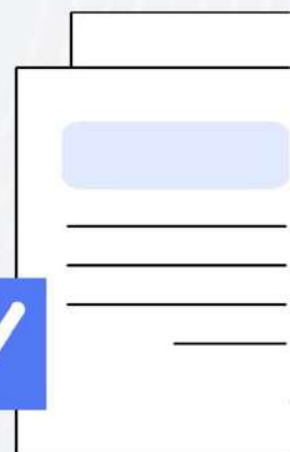
Независимо от причины приостановки, банк обязан незамедлительно сообщить клиенту об этом.



Можно ли снять деньги с заблокированной карты

Даже если карта заблокирована, деньгами на ней можно воспользоваться. Для этого нужно лично обратиться в отделение банка с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность. В этом случае банк обязан провести любые операции по счету клиента.

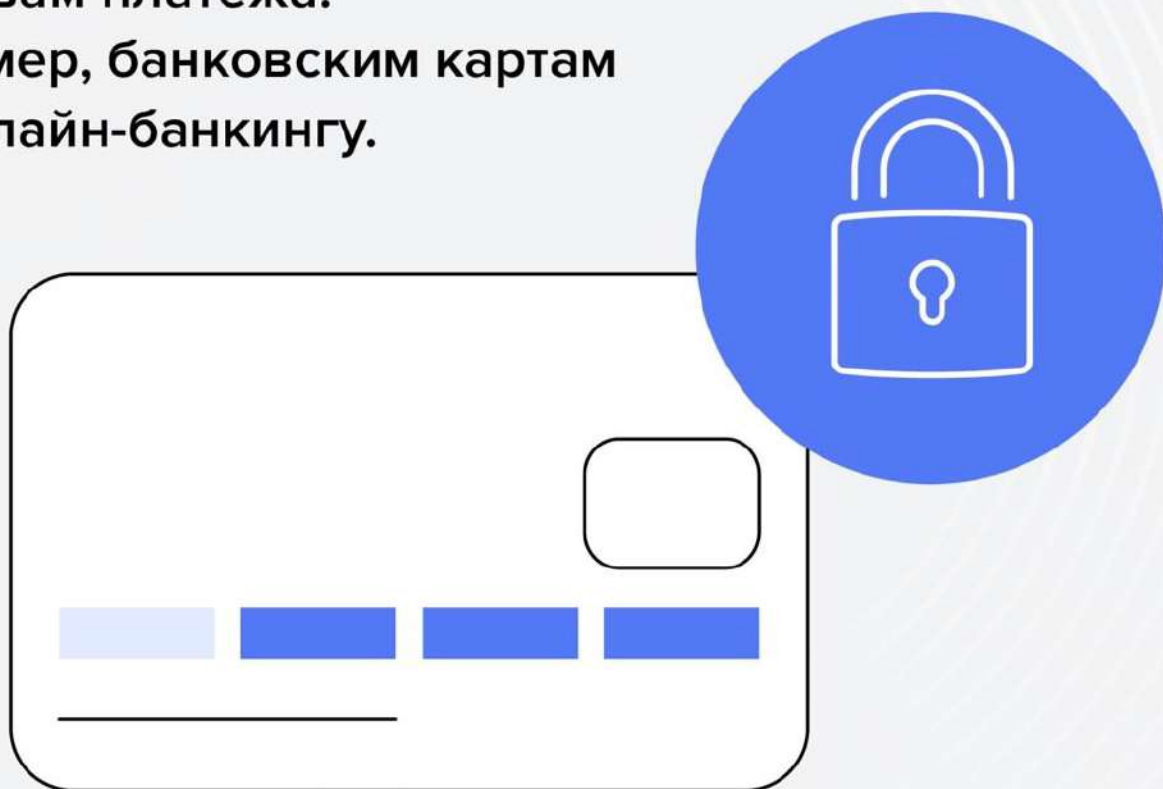
Банк не может ограничивать клиента распоряжаться своими деньгами. Он обязан предоставить возможность снять личные средства. Если банк нарушает ваши права, подайте обращение финансовому уполномоченному или направьте жалобу в Банк России.



Как работает закон

В июле 2024 года у банков появились новые инструменты для защиты людей от мошенников. Один из них — блокировка доступа злоумышленников к электронным средствам платежа.

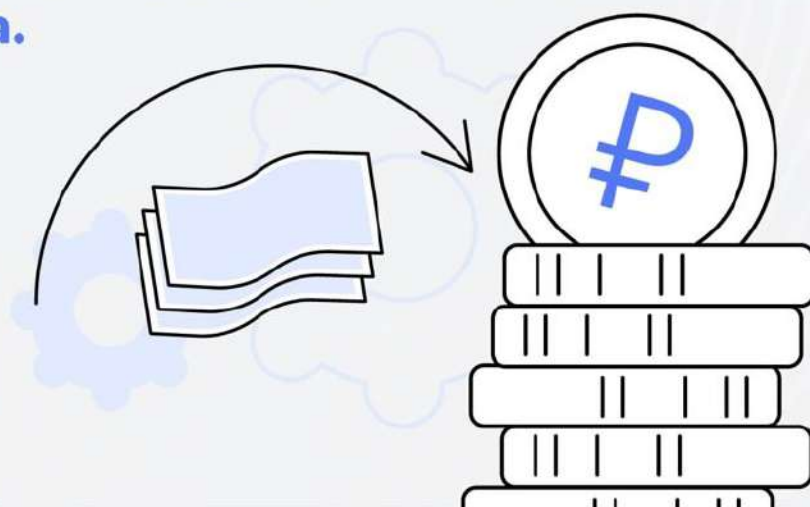
Например, банковским картам или онлайн-банкингу.



Будут ли приостанавливаться переводы на заблокированную карту

Перевод денег на карту, заблокированную из-за включения ее реквизитов в базу данных Банка России, будет приостановлен на два дня. При этом, если отправитель платежа не отказался от перевода после двухдневного периода охлаждения, банк обязан незамедлительно его исполнить.

Но есть исключения: зарплата и социальные выплаты будут зачислены в срок, даже если сведения о получателе денег есть в базе данных регулятора.



Зачем нужны такие ограничения?

Эти меры нужны для того, чтобы усилить защиту людей от мошенников. Блокировка электронных средств платежа помогает прервать цепочку вывода и обналичивания похищенных денег. Это значит, что у законного владельца средств увеличится шанс их вернуть.



Как обжаловать включение сведений в базу данных Банка России

Это можно сделать двумя способами:

- Обратиться с заявлением в любой из банков, клиентом которого является человек или компания. Банк обязан перенаправить обращение в Банк России не позднее следующего рабочего дня.
Банк не может отказать клиенту в приеме такого обращения.
- Направить заявление в Банк России через интернет-приемную, выбрав в качестве темы обращения **«Информационная безопасность»** и соответствующий тип проблемы.

Как быстро рассмотрят обращение

Банк России рассмотрит заявление в течение 15 рабочих дней. На практике это может произойти быстрее. Если заявление подано в свой банк, регулятор направит ответ через него. Банк сообщит клиенту об ответе не позднее следующего рабочего дня. Если человек обращался в интернет-приемную Банка России, ответ поступит ему напрямую.

При исключении сведений из базы данных регулятора банк обязан незамедлительно возобновить возможность использования карты и онлайн-банкинга.

