

Деньги клиентов банков защитят от кибермошенников

Российские банки получили право на два дня приостанавливать операцию по карте, если возникают сомнения в платёжном поведении клиента. Вступил в силу закон о блокировке подозрительных транзакций (Федеральный закон от 27.06.2018 N 167-ФЗ). Для подтверждения легитимности операции кредитное учреждение должно связаться с клиентом, способ уведомления прописывается в договоре (СМС, звонок, электронная почта). Ряд банков использовали данный механизм и раньше, теперь же работа по противодействию мошенническим действиям стала обязательной.

Главная цель – обеспечить дополнительную защиту средств. Банки теперь обращают внимание на нюансы. С помощью специальных антифрод-систем они будут вести мониторинг платёжного поведения клиента: какие суммы он в среднем тратит и где. Если по карте человека, традиционно снимавшего небольшие суммы в одном регионе, пройдет крупная транзакция за сотни километров от привычного места, это станет причиной для приостановки операции. Еще один возможный вариант – нетипичное списание средств со счета юридического лица на множество счетов физических лиц.

«Важное нововведение – изменение процедуры возврата средств, - говорит управляющий Отделением Рязань ГУ Банка России по ЦФО Сергей Кузнецов. – Раньше кредитные учреждения могли приостановить платежи, но для возврата денег на счет требовалось судебное решение. Теперь реализована досудебная процедура, что ускоряет процесс. Особенно заметно это будет для физических лиц и малого бизнеса, когда даже не слишком большая сумма, выведенная из оборота, способна пробить существенную брешь в бюджете».

Если же операция проведена клиентом, длительных процедур разблокировки и проверки не требуется. Нужно лишь подтвердить легитимность транзакции. В этом случае операция будет оперативно проведена. Если связаться с клиентом не удастся более двух дней, средства также переводятся получателю.

Для снижения риска приостановки транзакции Банк России рекомендует сообщать в свое кредитное учреждение о нетипичных крупных покупках или поездках в другие регионы или страны.