

Банки усиливают контроль за подозрительными переводами

С 25 июля 2024 года вступит в силу приказ Банка России от 27 июня 2024 года № ОД-1027, который существенно расширяет перечень признаков подозрительных операций и увеличивает полномочия банков по блокировке сомнительных переводов. Это нововведение направлено на усиление защиты клиентов от мошеннических действий и повышение безопасности финансовых операций. Рассмотрим основные изменения и их влияние на работу бухгалтеров и финансовых специалистов.

Основания для блокировки переводов

Банки теперь обязаны приостанавливать переводы в нескольких случаях:

- во-первых, если получатель средств ранее был замечен в переводе денег без согласия клиента, согласно базе данных Банка России;
- во-вторых, если обнаружена нетипичная для клиента операция, которая выделяется по сумме перевода, периодичности, времени или месту совершения;
- в-третьих, если перевод осуществляется с устройства, которое ранее использовали мошенники, и информация о котором есть в базе данных ЦБ РФ.

Читайте подробнее: Отказ банка в проведении подозрительных операций.

Дополнительные основания

Новые правила также вводят дополнительные основания для блокировки переводов:

1. **Перевод на счет, ранее использованный для мошеннических операций**, даже если информация о нем находится только в «черном» списке конкретного банка.
2. **Возбуждение уголовного дела в отношении получателя средств**. Информация об этом может поступить в банк через любые каналы, включая документы, предоставленные клиентами или заинтересованными лицами.
3. **Данные от сторонних организаций, свидетельствующие о возможном мошенничестве**. Например, информация от операторов связи о нехарактерной телефонной активности или росте числа входящих смс-сообщений с новых номеров, в том числе в мессенджерах.

Сроки и порядок блокировки

Банк вправе приостановить исполнение распоряжения на срок до двух рабочих дней при подозрении на мошенничество. О сомнительной операции банк обязан уведомить клиента. Хотя сроки и обязанность уведомления клиента остаются прежними, новые основания для блокировки переводов могут привести к увеличению числа приостановленных операций. Это требует повышенного внимания со стороны бухгалтеров и финансовых специалистов при планировании и проведении финансовых операций.

Ответственность банков

Если банк переведет деньги на мошеннический счет, находящийся в специальной базе Банка России, он будет обязан **вернуть похищенную сумму клиенту в течение 30 календарных**

дней после получения заявления от пострадавшего. Эти правила, прописанные в Федеральном законе от 24 июля 2023 года № 369-ФЗ, также вступят в силу с 25 июля 2024 года. Данное требование направлено на защиту клиентов и повышение ответственности банков за совершенные операции.

Эти изменения, направленные на усиление борьбы с финансовым мошенничеством, требуют повышенного внимания со стороны бухгалтеров и финансовых специалистов. Необходимо информировать руководство и сотрудников о новых правилах, быть готовыми к возможным задержкам при проведении платежей и тщательно проверять законность и обоснованность всех операций. Хотя новые правила могут создать некоторые неудобства, они значительно повысят безопасность финансовых операций и защитят клиентов от мошеннических действий.

Читайте также [Справка о среднем заработке в 2024 году](#)