

Банки станут быстрее включать реквизиты мошенников в свои системы

11 октября 2024 года

Новости

Банк России установил время, в течение которого кредитные организации будут вносить реквизиты злоумышленников, поступившие из [базы данных](#) регулятора, в собственные системы противодействия подозрительным операциям. Это позволит уменьшить количество новых переводов на счета мошенников.

С 22 октября 2024 года для [крупных банков](#), а также кредитных организаций, [значимых на рынке платежных услуг](#), этот срок составит два часа, а с 1 января 2025 года — один час. В отношении остальных банков установлен срок в три часа. Такие изменения предусмотрены [указанием регулятора](#).

Кроме того, Банк России уточнил требования к порядку предоставления банками сведений о возможных мошеннических операциях, в том числе для [информационного обмена](#) с правоохранительными органами. Теперь при запросе регулятора банк должен будет установить, совершалась операция без добровольного согласия клиента или нет, и в течение одного рабочего дня ответить Банку России, признает ли такой перевод мошенническим. Этот подход очень важен в случае, когда пострадавший не стал обращаться в свой банк и сразу подал заявление в полицию.

Фото на превью: Andrey Popov / Shutterstock / Fotodom

