**О скором вступлении в силу закона обязывающего банки и платежные системы проверять все денежные переводы на мошенничество.**

# Президентом России В.В. Путиным подписан Федеральный закон № 369-ФЗ от 24 июля 2023 года "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" обязывающий банки и платёжные системы проверять все денежные переводы физических лиц на мошенничество и приостанавливать на срок 2 дня подозрительные операции.

Деньги, переведенные без согласия клиентов на счета злоумышленников, которые находятся в базе Банка России, будут возвращены. Новый закон внес изменения в Федеральный Закон «О национальной платежной системе» и направлен на совершенствование механизма противодействия хищению средств с банковских счетов. Документ обязывает банки до списания средств проверять все денежные переводы на наличие признаков мошенничества, включая сверку с базой данных ЦБ Российской Федерации о случаях и попытках несанкционированных переводов. Если деньги будут переводиться на сомнительные счета или сомнения вызовет сама операция, банк сможет приостановить такие переводы или операции на 2 дня. Даже если имеется согласие клиента.

Кроме того, теперь банки должны буду отключать дистанционное обслуживание мошенника при наличии информации от МВД России о возбужденном уголовном деле либо записи в книге учета заявлений и сообщений о преступлениях. Тем банкам, которые будут пренебрегать этими обязанностями, придется возвращать людям украденные деньги.

Закон вступает в силу по истечении одного года после дня его официального опубликования.

Дата публикации на сайте: 24.07.2023

***Набережночелнинский территориальный орган***

***Госалкогольинспекции Республики Татарстан***