

# Банк России расширяет инструментарий банков для борьбы с мошенническими переводами

15 апреля 2022 года

Новости

**Регулятор рекомендует банкам проводить оценку рисков нарушения правил использования электронных средств платежа (карт, мобильных приложений и личных кабинетов интернет-банкинга), принадлежащих лицам, информация об операциях которых уже внесена в базу данных о переводах денежных средств без согласия клиента. Соответствующее письмо направлено кредитным организациям.**

При выявлении нетипичных операций по картам и счетам лиц, информация о которых содержится в базе данных Банка России, банкам предлагается временно приостанавливать дистанционный доступ к управлению счетом. Это усложнит злоумышленникам вывод денег и повысит вероятность возврата их законному владельцу. При этом Банк России рекомендует уведомить клиента о приостановке, указав причину. Возобновить действие электронных средств платежа возможно после личного обращения клиента в банк.

Рекомендации разработаны по итогам консультаций с банками и позволяют увеличить оперативность приостановки операций дропперов — лиц, использующих дистанционные каналы для вывода и снятия с чужих счетов похищенных денег. Информационный обмен с регулятором и принимаемые в рамках противодействия мошенникам меры позволяют банкам своевременно ограничивать переводы без согласия клиентов.

«Сегодня банки обладают достаточной информацией о клиентах, о характере и объеме совершаемых ими операций. Поэтому при нехарактерных активностях по счету клиента им следует оценивать риск использования электронных средств платежа в противоправных целях. Добросовестным владельцам счетов опасаться ограничения работы своих средств платежа не стоит», — говорит директор Департамента информационной безопасности Вадим Уваров.

Фото на превью: Shutterstock / Fotodom