**Новые обязанности банков по защите клиентов от мошенников**

В целях защиты клиентов от мошенников внесены следующие изменения в ФЗ «О банках и банковской деятельности, вступающие в силу с 01.09.2025, обязывающие кредитные организации:

- в случаях, предусмотренных законами, предоставить органу, осуществляющему оперативно-разыскную деятельность или обеспечение безопасности РФ, запрошенные сведения с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия;

- до выдачи наличных со счетов с использованием банкомата осуществить проверку наличия добровольного согласия клиента, имеющего платежную карту (признаки отсутствия такого согласия устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте). При наличии таковых на 48 часов с момента направления запроса на выдачу денег ограничить ее суммой не более 50 тыс.руб. в сутки и незамедлительно уведомить клиента о причинах ограничения;

- при получении из базы данных Банка России информации, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без его добровольного согласия, ограничить выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц, на период нахождения сведений в указанной базе данных;

- использовать иностранные мессенджеры для звонков и сообщений клиентам;

- при предъявлении доверенности на получение от имени клиента наличных денежных средств зафиксировать данный факт и обеспечить хранение копии такой доверенности в течение 5 лет с даты предъявления или выдачи наличных денежных средств;

- обеспечить клиенту - физическому лицу по соглашению с кредитной организацией и уполномоченным им лицом возможность подтверждать совершение операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов) клиента в пользу третьих лиц, получению наличных денежных средств с них, в том числе с использованием банкомата;

- обеспечить клиенту право выбора операций по переводу денег, а также банковских счетов, операции по которым требуют подтверждения уполномоченного лица;

- незамедлительно, в порядке, определенном соглашением, отправлять уведомления уполномоченному лицу;

- приостановить прием к исполнению распоряжения клиента - физического лица при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от уполномоченного лица; отказать клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом;

- в местах оказания услуг (в том числе на своем официальном сайте в сети "Интернет" и в мобильном приложении (при его наличии) размещать информацию о праве клиента на основании соглашения наделить лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения таким клиентом операции по переводу денежных средств или операции по получению наличных денежных средств, о порядке наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, требованиях к уполномоченному лицу и об условиях осуществления им своих полномочий, о стоимости услуг кредитной организации за информирование уполномоченного лица и клиента о подтверждении (либо об отклонении) соответствующей операции уполномоченным лицом либо о безвозмездности такого информирования.

Подтверждение или отклонение операции должно быть направлено уполномоченным лицом не позднее 12 часов, если более короткий срок не будет установлен соглашением.

Одновременно законом запрещено сотрудникам госучреждений, банков и операторов связи использовать иностранные мессенджеры для звонков и сообщений клиентам.

Продавцам на маркетплейсах предоставлено право пройти верификацию через Госуслуги и получить специальную отметку, что позволит покупателям быть уверенными в надежности поставщиков.

Сервису «Госуслуги» запрещено отправлять сообщения пользователям для входа в аккаунт во время телефонного разговора. Код доступа будет поступать после его завершения, что исключит возможность для злоумышленников удерживать внимание абонента и требовать назвать код из СМС.

Гражданам предоставлена возможность на Госуслугах и в МФЦ запретить заключение договоров связи без личного присутствия.

(Федеральный закон РФ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 01.04.2025 № 41-ФЗ, вступающий в силу с 01.06.2025)