**С 25.07.2024 изменен механизм борьбы с хищением денежных средств со счетов**

Изменения внесены в [Закон](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=455139) о национальной платежной системе.

В частности, установлено, что теперь оператор по переводу денежных средств (далее - оператор) [обязан](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=455139&dst=631) проверять наличие признаков перевода денежных средств без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при переводе денежных средств в иных случаях). Установлен новый [перечень](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=480572&dst=100010) таких признаков.

При выявлении операции, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП), прием к исполнению распоряжения клиента приостанавливается на 2 дня. При выявлении соответствующих операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП оператор отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

После выполнения указанных выше действий оператор [обязан](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=455139&dst=639) незамедлительно в порядке, установленном договором, предоставить клиенту информацию:

- о выполнении соответствующих действий;

- о рекомендациях по снижению рисков повторного перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

- о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного распоряжения, или о возможности повторной операции.

Оператор вправе в дополнение к указанному выше подтверждению запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом без его добровольного согласия, и (или) направить клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен договором с клиентом, и который указан оператором.

По общему [правилу](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=455139&dst=644) при получении от клиента подтверждения распоряжения или осуществлении повторной операции оператор обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение или совершить повторную операцию при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

Оператор [не несет](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=455139&dst=650) ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения установленных требований.

Указанные положения [не распространяются](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=455139&dst=651) на случаи перевода заработной платы и (или) иных доходов, в отношении которых [статьей 99](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=466792&dst=100790) Закона об исполнительном производстве установлены ограничения размеров удержания, а также доходов, на которые в соответствии со [статьей 101](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=466792&dst=100797) Закона об исполнительном производстве не может быть обращено взыскание.

Также изменения внесены в [порядок](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=455139&dst=100127) использования электронных средств платежа.

Банк России [предоставляет](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=455139&dst=673) информацию обо всех случаях и (или) попытках переводов денежных средств без добровольного согласия клиента операторам по переводу денежных средств, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, операторам электронных платформ, а также [вправе](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=455139&dst=674) запрашивать у указанных операторов информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от МВД России получены сведения о совершенных противоправных действиях.

Установлены сроки и уточнен порядок возмещения клиенту суммы операции, совершенной без его добровольного согласия, а также установлен [порядок](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=480956&dst=100009) подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту или его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

(Федеральный [закон](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=452742) от 24.07.2023 N 369-ФЗ; Указания Банка России от 01.04.2024 N 6708-У и от 13.06.2024 [N 6748-У](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=480956); [Приказ](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=480572) Банка России от 27.06.2024 N ОД-1027; Методические [рекомендации](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=472036) (утв. Банком России 28.02.2024 N 3-МР))