**Главе Октябрьского муниципального района**

**и главам сельских поселений Октябрьского района**

 Тек Текст

**Дополнительные меры по защите граждан от финансовых мошенников**

 Текст

 Поделиться

На основании Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ банки обязаны проверять наличие признаков перевода денежных средств без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств, при наличии у них данных, идентифицирующих их как принадлежащие мошенникам.

При выявлении подобных переводов с применением платежной карты, электронных денежных средств или по СБП банк или иная специализированная организация отказывает в выполнении транзакции, связывается с клиентом и разъясняет риски, а также сообщает о возможности совершения повторной операции.

Если клиент настаивает на проведении операции банк при наличии данных из информационной системы обязан приостановить на 2 дня операции и незамедлительно разъяснить клиенту причины и последствия этой меры.

В случае совершения банком перевода денежных средств без соблюдения предусмотренных правил он обязан полностью возместить клиенту-физлицу сумму операции в течение 30 дней после получения от него заявления.

Прокурор района

советник юстиции А.И. Бутрик