

Два дня на решение

Определены признаки незаконного перевода денежных средств

Банк России утвердил список критериев, на основании которых все коммерческие банки должны решать, какие операции являются подозрительными. Список небольшой - всего три пункта. Но все они важны.

Первый – это попытка вывода средств на счета получателя, который уже был замечен в получении чужих денег. Речь идет о так называемых дропперах – пособниках кибермошенников, которые на время принимают похищенные суммы, выводят их в наличность либо «отмывают» различными способами. Банк России ведет их учет в специальном реестре и будет предоставлять данные о подобных «деятелях» кредитно-финансовым учреждениям. А дальше банки должны сами отслеживать и сравнивать, кому и зачем идут деньги.

Второй признак, дающий основание приостановить транзакцию до выяснения ситуации, - совпадение информации о параметрах устройств, которые дают доступ к автоматизированной системе и программному обеспечению по переводу денежных средств, с данным о гаджетах, которые уже замечены в участии в несанкционированном выводе средств и оказались в базу данных Банка России. Эту идею, кстати, поддерживают эксперты лаборатории Касперского.

И третий признак: под подозрение попадут операции, если их характер, параметры или объем не соответствуют тем, которые типичны для клиента. «Банк обратит внимание на нетипичные суммы, нестандартное время, географическое положение и место совершения транзакций. Подпадают под подозрение также платежи, которые существенно больше традиционных для конкретного клиента или, например, целая цепочка мелких переводов странному получателю. Все это может стать основанием для приостановки операции, – уточнил управляющий Отделением Тамбов ГУ Банка России по ЦФО Михаил Носенков. – При этом банк должен оперативно связаться с вами и выяснить, кто же собственно совершает операцию».

Напомним, что с 26 сентября 2018 года вступил в силу федеральный закон, который позволяет банкам на срок до двух рабочих дней замораживать карты и сомнительные операции по ним при подозрении на хищение. Эти изменения должны защитить клиентов кредитных организаций от действий кибермошенников.

Врез: при подозрении на хищение банк должен незамедлительно связаться с физическим лицом по телефону или через электронную почту, а с юридическим лицом - в порядке, установленном договором об использовании электронного средства платежа. Если от клиента получено разрешение, то поручение о переводе выполняется незамедлительно, если нет - по истечении двух рабочих дней.