**Приостановление операций, соответствующих признакам перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (ч. 3.4 и 3.10 ст. 8 Закона № 161-ФЗ).**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(наименование банка)* рассмотрел Ваше обращение от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_.

Сообщаем, что при выявлении операции, которая соответствует признакам перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, \_\_\_\_\_ *(наименование банка)* приостанавливает ее совершение на два дня. Если операция совершается с использованием платежных карт, Системы быстрых платежей (далее – СБП) или является переводом электронных денежных средств, \_\_\_\_ *(наименование банка)* отказывает в ее совершении[[1]](#footnote-1).

Признаки перевода денежных средств без добровольного согласия клиента установлены приказом Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027[[2]](#footnote-2).

Приостановив операцию (отказав в ее совершении), \_\_\_\_\_ *(наименование банка)* незамедлительно сообщает Вам[[3]](#footnote-3):

1. о такой приостановке (отказе);
2. о рекомендациях по снижению рисков повторного перевода без добровольного согласия клиента;
3. о том, что Вы можете подтвердить приостановленную операцию не позднее одного дня, следующего за днем приостановления (в случае отказа – совершить повторную операцию с теми же реквизитами и суммой), способами, предусмотренными договором[[4]](#footnote-4).

Если Вы корректно подтвердили операцию (в случае отказа – совершили повторную операцию), *(наименование банка)* незамедлительно исполняет операцию (если нет других оснований ее не исполнять – например, на счете недостаточно средств).

Если Вы некорректно подтвердили операцию (например, не тем способом, который предусмотрен договором или указан \_\_\_\_ *(наименование банка)*) либо Банк не получил от Вас такое подтверждение, Банк не исполнит операцию.

Если Вы подтвердили операцию (в случае отказа – совершили повторную операцию), но сведения о получателе средств находятся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, \_\_\_\_ *(наименование банка)*:

1. приостанавливает операцию на два дня со дня ее подтверждения (если повторная операция совершается с использованием платежных карт, СБП или является переводом электронных денежных средств, \_\_\_\_ *(наименование банка)* отказывает в совершении повторной операции);
2. незамедлительно сообщает Вам[[5]](#footnote-5) о таком приостановлении (отказе), указав его причину и срок (либо причину отказа), и о возможности совершения последующей повторной операции (в случае отказа)[[6]](#footnote-6).

Если по истечении двух дней Вы не отказались от операции или совершили последующую повторную операцию с теми же реквизитами и на ту же сумму, то  \_\_\_\_ *(наименование банка)* обязан незамедлительно исполнить операцию (если нет других оснований ее не исполнять – например, на счете недостаточно средств).

1. Часть 3.4 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ). [↑](#footnote-ref-1)
2. Приказ Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027 «Об установлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и отмене приказа Банка России от 27 сентября 2018 года № ОД-2525». [↑](#footnote-ref-2)
3. В порядке, предусмотренном договором. [↑](#footnote-ref-3)
4. Часть 3.6 статьи 8 Закона № 161-ФЗ. [↑](#footnote-ref-4)
5. В порядке, предусмотренном договором. [↑](#footnote-ref-5)
6. Часть 3.10 статьи 8 Закона № 161-ФЗ. [↑](#footnote-ref-6)