

С вашей карты пытаются украсть деньги!

МОЙ СЧЕТ

БАНК

Об уловках аферистов нам рассказывают на каждом шагу. Вот такую социальную рекламу, например, крутят в московском метро. Но народ все равно попадает на удочку...

Украли жулики - вернет банк

Владимир НИКОЛАЕВ

Похоже, наши власти наконец придумали, как усложнить жизнь телефонным мошенникам. Госдума приняла важный закон, который поможет уберечь наши деньги от всех этих «сотрудников службы безопасности банка», «оперативников» и «следователей», которые называют гражданам в надежде одурачить и выманить кругленькую сумму. Отвечаем на главные вопросы о новом документе.

КАК ОН БУДЕТ РАБОТАТЬ?

Центробанк «раздаст» финансовым организациям черный список подозрительных счетов, на которые получали переводы жулики. Банки станут проверять все транзакции между физическими лицами на мошенничество и блокировать переводы на подозрительные счета. Причем обязанность проверять на мошенничество будет не только у банка-отправителя, но и у банка-получателя перевода.

А если деньги уйдут на счет из черного списка, банк будет обязан возместить клиенту всю сумму - но только по его заявлению.

- Средства должны быть возмещены в течение 30 дней после получения заявления клиента, а при трансграничном переводе - в течение 60 дней, - разъяснили нам в ЦБ.

Новый закон обяжет теснее взаимодействовать правоохранителей и банки. Так, полицейские должны будут сообщать в ЦБ информацию о возбужденных делах, связанных с мошенничеством и вымогательством. А ЦБ будет доводить эту информацию до кредитных организаций.

Еще одно новшество: банки получают право блокировать по-

дозрительные операции на два дня. Депутаты рассудили, что двух дней хватит, чтобы обманутый опомнился и понял, что он натворил. А затем обратился в банк и потребовал вернуть деньги обратно.

И вот это может не понравиться уже законопослушным гражданам.

«Безобидные» переводы будут блокировать чаще?

Наши банки - известные перестраховщики. Кто сталкивался с работой «антиотмывочного» закона, не даст соврать. По этому закону банки обязаны пресекать оборот преступно нажитых денег. И частенько блокируют обычные переводы «без суда и следствия» - а вдруг ты эти деньги украл или взятку отправляешь?

- Недавно пытался перевести деньги жене, заблокировали карты обоим. Пришлось каждому звонить в банк и минут по 20 доказывать, что мы не верблюды, - пожаловался мой коллега. - А знакомому, когда он был за границей, друзья отправили перевод - но на основании антиотмывочного закона ему карту заблокировали и потребовали в течение 7 дней явиться в банк и закрыть счет...

- По огромному количеству транзакций нам с вами теперь придется доказывать, что сделаны они в ясном уме и трезвой памяти, что переводим мы не мошенникам, а приличным людям, - опасается профессор Высшей школы экономики Евгений Коган.

Но в Центробанке, как водится, успокаивают.

- У Центробанка есть база «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента», ее называют базой дропперов. Все банки подключены к базе, чтобы их клиенты не перево-

Разбираем новый закон, который должен защитить нас от телефонных аферистов.

дили деньги на подозрительные счета. Система постоянно актуализируется. И опасения не имеют оснований. Если счет получателя не находится в базе дропперов, ни о какой блокировке или заморозке речь не идет, - сообщили нам в ЦБ. - Если же перевод осуществляется на счет, которого нет в этой базе, но у банка возникли подозрения, то он может предупредить клиента об опасности. Но если отправитель все равно настаивает на переводе, то банк обязан исполнить поручение клиента.

Что ж, поживем - увидим. Но к каждому клерку сотрудника ЦБ все же не приставишь. - Мошенники найдут способ мимикрировать под добрых овечек, а вот нам с вами, похоже, предстоит новые головные боли, - считает Коган.

И ЧТО, АФЕРИСТОВ ПОБЕДЯТ?

Новый закон, безусловно, усложнит жизнь мошенникам. Но о полной победе говорить не приходится.

Вот вам вполне себе жизненная ситуация. Пожилой клиент переводит на счет некоего физлица 500 тысяч руб. В списке дропперов его нет (опытный преступник не будет много раз использовать одни и те же счета). Сотрудник банка звонит и спрашивает отправителя: «Вы добровольно это делаете?» - «Конечно!» - отвечает дедушка, «обработанный» жуликами. И деньги уходят.

Когда все это начнет действовать?

Новый закон должны утвердить еще Совет Федерации и президент. А вступит он в силу через год после опубликования - то есть в лучшем случае в конце следующего лета.