

«Закон №115-ФЗ: по каким причинам банк может заблокировать карту»

В последние годы активизировались блокировки банками карт клиентов-физических лиц, вплоть до прекращения их обслуживания, только с начала этого года банки заблокировали 460 тысяч операций на сумму 180 млрд. рублей. Банки при этом ссылаются на ФЗ №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Причин блокировки может быть несколько, одной из наиболее частых, является совершение подозрительных операций по счету клиента. Напомним, что все операции по карте отслеживаются антифрод-системой, предупреждающей возможные случаи мошенничества, а также подпадающие под ФЗ №115 подозрительные транзакции. Но большинство случаев блокировки карты можно оспорить, так как часто операции по карте не нарушают действующего законодательства.

Резкий рост числа зачислений и списаний денег с карты может служить сигналом о совершении мошеннических операций, и привести к блокировке карты клиента. Блокировка касается не только карты, но и банковского счета. Поэтому в случае блокировки карты, осуществить перевод со счета уже нельзя.

К числу подозрительных могут быть отнесены операции, которые совершаются в короткий промежуток времени в разных местах. Однако подозрительными могут быть обозначены также нетипичные операции. Например, в случае поездки за границу, лучше сообщить об этом в банк заранее, чтобы исключить срабатывание антифрод-системы и блокировки карты.

Также банк может заподозрить использование карты физическим лицом для осуществления предпринимательской деятельности, что прямо запрещено условиями договора. Это возможно, когда на карту поступают суммы также из различных мест в короткий промежуток времени. Поэтому, в случае подобной блокировки необходимо обратиться в банк и подтвердить, что источники средств не связаны с предпринимательской деятельностью. Например, когда средства поступают в качестве благотворительных пожертвований, банк лучше предупредить об этом заранее. Кроме того, лица, зачисляющие средства на карту должны указать цель денежного перевода.

Другая ситуация, непосредственно подпадающая под действие ФЗ №115, когда банковская карта используется в схемах обналички денег. Основным признаком такой операции является то, что крупные суммы денежных средств зачисляются со

счетов фирм-однодневок и снимаются с карт наличными. Росфинмониторинг отслеживает подобные схемы, а подозрительные операции блокируются, договор с клиентом расторгается, сам клиент попадает в черный список. Такому клиенту уже будет сложно обратиться в другой банк и получить доступ к банковским услугам в будущем. Поэтому, если клиент попал в черный список по ошибке, необходимо обратиться в службу финмониторинга для исключения из списка неблагонадежных клиентов. Однако многие клиенты не обращаются непосредственно в Росфинмониторинг, который до сих пор еще не имеет отработанных механизмов реабилитации клиентов, попавших в черный список, а обжалуют блокировки непосредственно в самом банке, большой поток жалоб идет также в ЦБ. Обжалование незаконной блокировки через суд занимает очень много времени, но также возможно.

В подобную ситуацию могут попасть также лица, которые активно конвертируют деньги из электронных кошельков, при этом банк может расторгнуть договор с таким клиентом, опасаясь быть замешанным в операциях по незаконному отмыванию денег. В случае выявления подозрительных операций, банк может не сразу заблокировать карту, а потребовать разъяснений на предмет происхождения поступивших средств. При этом банк может затребовать письменное разъяснение того, за какие услуги и/или выполненные работы были получены электронные деньги, разъяснение для каких целей предназначены поступившие денежные средства, и почему клиент уклоняется от прозрачности движения денежных средств.

Но если банк заблокировал карту и разорвал договор на обслуживание, то клиенту ничего не остается, как забрать остаток денег со счета и искать другой банк.

Поэтому, если клиент намерен активно пользоваться электронными кошельками, то ему будет лучше воспользоваться картами операторов этих электронных кошельков. Сегодня некоторые платежные системы выпускают собственные карты, напрямую заключив договор с карточными системами MasterCard и VISA или же сотрудничают с банками, их обслуживающими. Другим способом вывода денег с электронных кошельков является использование систем денежных переводов без открытия счета.

Помимо выявления подозрительных и/или нетипичных операций, каким-либо образом подпадающих под ФЗ№115, могут быть и другие случаи возможной блокировки банковской карты.

Например, в связи с учащением хакерских атак на банки, данные о картах клиентов могут стать достоянием киберпреступников. В этом случае банк блокирует все карты, данные которых стали доступны киберпреступникам.

<https://delprof.ru/press-center/experts-pubs/zakon-115-fz-po-kakim-prichinam-bank-mozhet-zablokirovat-kartu/>

Группа «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 70

+7 (495) 740-16-01

info@delprof.ru