

Внесены изменения в законодательство о кредитно-банковской деятельности

В соответствии с указанием Центрального банка РФ от 18.02.2022 № 6071-У с 1 октября 2022 года клиенты смогут запрещать банку, в котором они обслуживаются, совершать денежные переводы, а также ограничивать максимальную сумму одной транзакции на определенный период времени. В то же время сами кредитные организации для дополнительной защиты от мошенников должны будут проводить идентификацию всех устройств, с которых их клиенты совершают онлайн-операции, подтверждать их телефонные номера и адреса электронной почты.

Клиентам коммерческих организаций предоставлена возможность устанавливать запрет дистанционных каналов для отдельных услуг, например, переводов, онлайн-кредитования, или на все операции сразу бесплатно.

Данные услуги имеют заявительный характер. Форму документа и порядок его подачи определяет кредитная организация. При этом отменить запрет или изменить параметры онлайн-операций клиент банка может в любое время без ограничений.

Кроме того, банки обязаны проводить идентификацию всех устройств, с которых клиенты совершают онлайн-операции. Технология обработки защищаемой информации, применяемая при распознавании клиентов, должна дополнительно идентифицировать устройства, используемые при удаленном доступе к финансовым операциям.

Также, банкам надлежит подтверждать адреса электронной почты клиентов и их телефонные номера. Если банковская операция проводится через мобильную версию приложения, банки должны обеспечить проверку использования клиентом - физическим лицом абонентского номера подвижной радиотелефонной связи.