

**Прокуратура Амурской области  
«Правовое просвещение»**



***В каких случаях можно обязать  
банк вернуть денежные  
средства списанные со счета?***

1. Банк знал о краже данных или карты клиента, но все равно произвел платеж.

Если клиент сообщил о краже карты или личных данных, то финансовая организация должна приостановить операции по его счетам.

2. Банк не проявил должной осмотрительности.

Согласно ч. 5.1 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - ФЗ № 161-ФЗ) банк должен приостановить перевод, если имеются признаки, что операция выполняется без ведома клиента. К ним можно отнести нетипичные размер суммы, время и место операции.

3. Банк не обеспечил безопасность данных и счетов клиентов.

Согласно ст. 27 ФЗ № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» финансовые организации должны защищать свои информационные системы от посягательств мошенников. В случае невыполнения этих требований банк будет отвечать за потери своих клиентов.

4. Банк не уведомил клиента об операции.

Банк обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом. Такое правило установлено в ст. 9 ФЗ № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Если клиента не уведомили о переводе или снятии средств со счета, он может требовать возмещения.

Этот список не исчерпывающий. Если деньги пропали из-за того, что банк ненадлежащим образом исполнял свои обязанности по договору, финансовая организация обязана возместить клиенту убытки.

Кроме того, в споре с гражданином именно банк должен будет доказать, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица (ч. 15 ст. 9 ФЗ № 161-ФЗ).

Когда деньги уже не вернуть?

Суды могут отказать, если средства сняли с помощью ввода данных клиента. Банк не может нести ответственность за то, что клиент сам представил данные третьим лицам

Огромное количество краж происходит из-за невнимательности самих потерпевших, ненадлежащей сохранности гражданам своих персональных данных:

В первую очередь гражданам необходимо внимательно проверять звонки и сообщения, которые они получают от так называемых сотрудников банка. По любому поводу лучше перезванивать в банк на его номер самостоятельно.

Не сообщать кодовые слова, пин-коды, номера счетов и иные сведения о счетах и вкладах.

Кроме того, необходимо пользоваться только проверенными сайтами и приложениями.