**Банк России расширил перечень признаков мошеннических операций**

Приказом 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-25252», вступившим в силу 25.07.2024, расширен перечень признаков мошеннических операций.

Согласно названному приказу, приостановка операций по переводу денежных средств должна происходить, если: перечисления происходят на счета, по которым уже совершались мошеннические действия, - даже в случае, когда информации о мошенниках нет в соответствующей базе; есть информация о возбужденном уголовном деле в отношении получателя средств; имеются данные от сторонних организаций, свидетельствующие о мошеннических операциях. Это может быть информация от сотовых операторов о том, что перед денежным переводом клиент вел продолжительные телефонные разговоры с незнакомыми абонентами и (или) получал большое количество сообщений с неизвестных номеров, в том числе в мессенджерах и (или) по электронной почте; получатель средств числится в базе данных Банка России; устройства, с использованием которого производится перевод, находится в указанной базе данных; характер, параметры и объем проводимой операции не соответствуют обычным операциям клиента (например, не совпадает устройство, с помощью которого она выполняется).

Указанным перечнем должны руководствоваться банки для предотвращения переводов злоумышленникам.

Прокуратура Токаревского района