

Прокуратура Заволжского района г. Ярославля информирует: Борьба с дропперами: блокировка карт и лимит на переводы

С 15 мая начал действовать новый закон, который ограничит возможности дропперов – участников преступных схем. По закону заблокировать карту и доступ к онлайн-банку могут, если человек попал в базу данных Банка России о мошеннических операциях.

Если кредитная организация этого не сделала, то с 15 мая банк может ввести лимит на переводы для таких клиентов – не более 100 тысяч рублей в месяц. База данных Банка России формируется на основе сведений из банков обо всех случаях и попытках мошенничества – операциях, по которым заявили клиенты о своём несогласии. Доступ к указанной базе данных есть у всех кредитных организаций и у правоохранительных органов.

ВАЖНО! Если сведения о незаконных действиях человека поступили в базу из органов внутренних дел, в этом случае банк обязан заблокировать карты и доступ к онлайн-банку.

Почему лимит 100 тысяч рублей? При таком ограничении можно совершать жизненно важные переводы, но сложно выводить и обналичивать похищенные денежные средства. Если необходимо перевести больше 100 тысяч рублей, необходимо обратиться в отделение банка с паспортом или иным документом, удостоверяющим личность. Ограничение не коснется платежей в адрес юридических лиц, человек сможет оплачивать покупки в магазинах (маркетплейсах) и коммунальные услуги.

Как не стать дроппером случайно? Иногда граждане не знают, что являются соучастниками преступной схемы. Чтобы защитить себя:

- не передавайте свои банковские карты посторонним лицам
- не переводите денежные средства по просьбе незнакомых людей
- не предоставляйте никому доступ к своему онлайн-банку
- не переводите ошибочно поступившие вам денежные средства – обратитесь в банк и сообщите об указанном случае.

Что делать, если вашу банковскую карту заблокировали по ошибке:

- обратитесь в свой банк с заявлением, ваше обращение направят в Банк России не позднее следующего рабочего дня
- отправьте заявление в Банк России через Интернет-приёмную, укажите тему письма «Информационная безопасность».

Предупредите своих близких!