

объясняем.рф

РФ

МИР

Борьба с дропперами:

блокировка карт и лимит на переводы

Как будут работать ограничения



По закону заблокировать карту и доступ к онлайн-банку могут, если человек попал в базу данных Банка России о мошеннических операциях.

An illustration of a light orange folder with a white document sticking out of it. The document has several lines of text represented by horizontal lines.

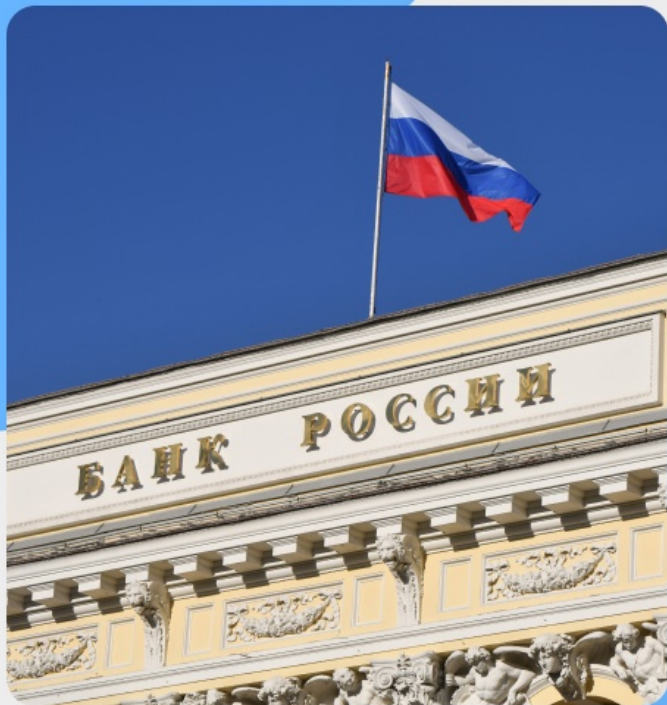
Если кредитная организация этого не сделала, **с 15 мая она может ввести лимит** на переводы для таких клиентов — **не более 100 тыс. руб.** в месяц.



База данных банка России



Она формируется **на основе сведений от банков обо всех случаях и попытках мошенничества** — операциях, по которым клиенты заявили о своём несогласии. Доступ к ней есть у всех кредитных организаций и у правоохранительных органов.



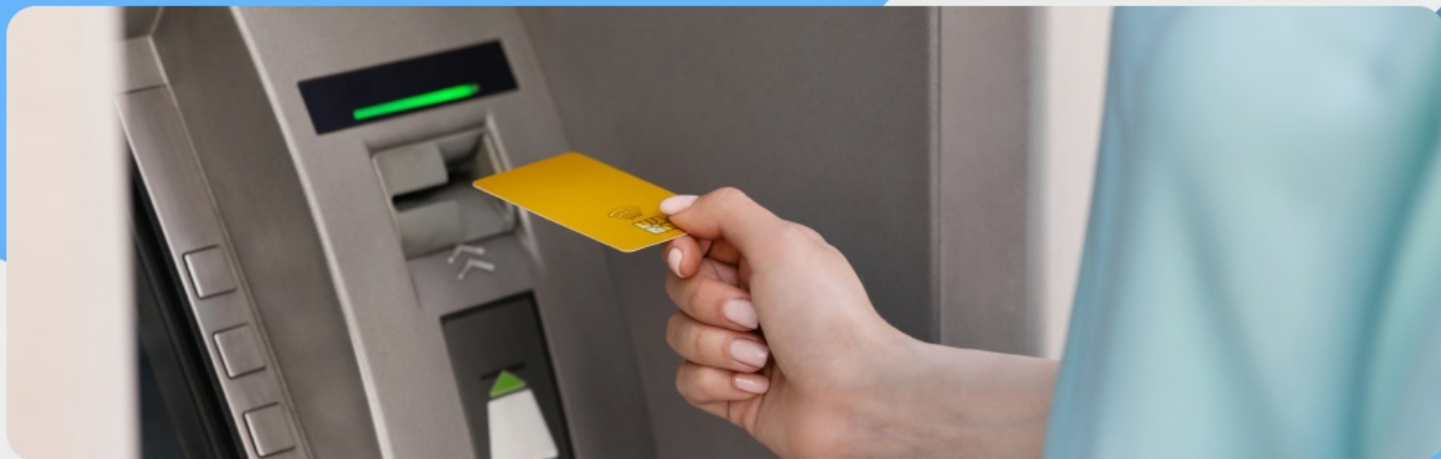
Важно! Если сведения о незаконных действиях человека поступили в базу от МВД, банк обязан заблокировать карты и доступ к онлайн-банку.

Почему лимит — 100 тыс. руб.

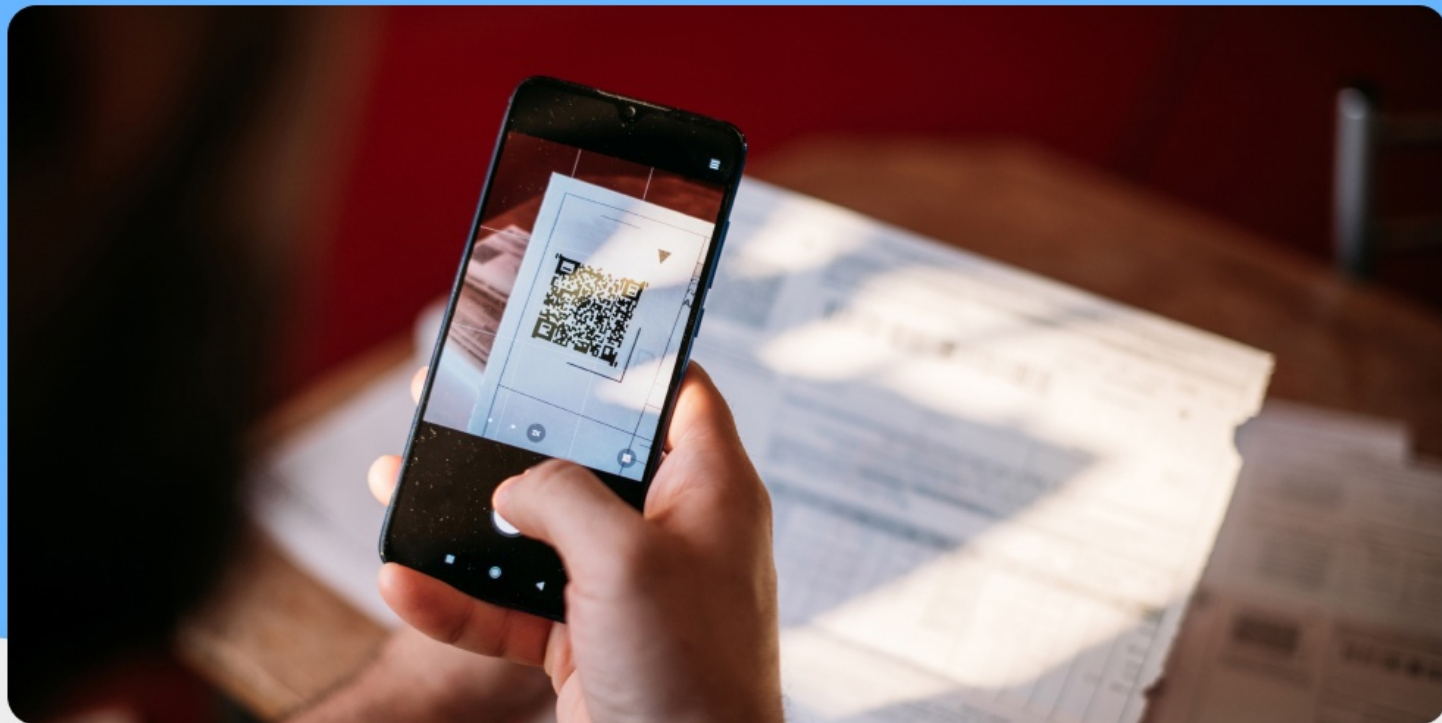


При таком ограничении **можно совершать жизненно важные переводы**, но сложно выводить и обналичивать похищенные деньги.

Если нужно перевести больше 100 тыс. руб., нужно обратиться в отделение банка с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность.



Исключения



Ограничение не коснётся платежей в адрес юридических лиц. **Человек сможет оплачивать:**

- ◆ покупки в магазинах и на маркетплейсах
- ◆ коммунальные и другие услуги

Как не стать дроппером случайно



Иногда люди не знают, что становятся соучастниками преступной схемы.

Чтобы защитить себя:

- ◆ не передавайте свои карты посторонним
- ◆ не переводите деньги по просьбе незнакомых людей
- ◆ не предоставляйте никому доступ к своему онлайн-банку
- ◆ не переводите ошибочно поступившие вам деньги — обратитесь в свой банк и сообщите об этом



Что делать, если вашу карту заблокировали по ошибке:



- ♦ обратитесь в свой банк. Ваше заявление перенаправят в Банк России не позднее следующего рабочего дня
- ♦ отправьте заявление в Банк России через интернет-приёмную, укажите тему обращения — «Информационная безопасность»

