

Статья 24.3. Мероприятия по противодействию операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без согласия лица, вносящего наличные денежные средства, или с согласия лица, вносяще

Кредитная организация, предоставившая клиенту токенизированную (цифровую) платежную карту, указанную в статье 3 Федерального закона "О национальной платежной системе", обязана отказать во внесении наличных денежных средств на банковский счет такой токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкоматов или иных технических устройств на общую сумму более 50 тысяч рублей в течение 48 часов с момента преобразования такой токенизированной (цифровой) платежной карты. Кредитная организация - владелец банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение наличных денежных средств, обязана обеспечить незамедлительное уведомление лица, вносящего наличные денежные средства, о причинах отказа предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение наличных денежных средств. Кредитная организация обязана осуществлять процедуры выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без согласия лица, вносящего наличные денежные средства, или с согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства).

Кредитная организация в рамках процедур управления рисками, определяемых в соответствии со статьей 24⁴ настоящего Федерального закона, обязана выявлять, собирать и фиксировать во внутренних системах информацию о случаях и попытках внесения наличных денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств.

Кредитная организация обязана направлять в Банк России информацию обо всех выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, в порядке, установленном Банком России, и по форме и перечню сведений, размещаемым на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)