

Статья 24.4. Управление рисками при реализации кредитной организацией мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежны

Кредитная организация обязана разработать документы, которые регламентируют процедуры управления рисками и в которых должны быть определены:

- 1) порядок учета сведений, указанных в пункте 1 части первой статьи 24² настоящего Федерального закона, их фиксации и хранения;
 - 2) порядок реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента в рамках системы управления рисками;
 - 3) порядок фиксации фактов, указанных в части второй статьи 24² настоящего Федерального закона;
 - 4) порядок 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 добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства;
 - 5) порядок приема и обработки информации, полученной от операционного центра национальной системы платежных карт в соответствии со статьей 30⁶⁻¹ Федерального закона "О национальной платежной системе";
 - 6) процедуры выявления случаев и попыток выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)
- (Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)