

Блокировка и ограничения по Федеральному закону 161-ФЗ

Рассказываем, что важно знать, какие бывают ограничения и как действовать, если вы с ними столкнулись.

Что такое Федеральный закон 161-ФЗ и как он влияет на операции клиентов?

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» обязывает банки анализировать переводы и операции с наличными, чтобы не допустить хищения средств без вашего согласия. Если операция покажется подозрительной, банк вправе временно её приостановить или отказать в проведении (п. 3.4 ст. 8, ст. 24.3-1 закона «О банках и банковской деятельности» №395-1ФЗ).

По этому закону банки обязаны проверять, находятся ли реквизиты клиентов или участников операций в базе данных Банка России.

Цель — защита денежных средств клиента. Мы действуем строго по инструкциям Банка России.

Главные правила: что никогда нельзя делать

➤ НИКОМУ И НИ ПРИ КАКИХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ НЕ СООБЩАЙТЕ:

- ПИН-код и CVC-код вашей карты
- Коды из СМС и push-уведомлений
- Пароль от интернет-банка
- Полные данные карты (номер, срок действия)

➤ НЕ ПЕРЕЗВНИВАЙТЕ НА НОМЕРА, С КОТОРЫХ ПОСТУПИЛ ЗВОНОК:

Если сомневаетесь – положите трубку и наберите официальный номер банка самостоятельно: +7 (495) 223-00-63 (в рабочие дни с 09:00 до 18:00 по МСК)

➤ НЕ ПЕРЕВОДИТЕ ДЕНЬГИ НА «БЕЗОПАСНЫЕ», «РЕЗЕРВНЫЕ» ИЛИ «СЕКРЕТНЫЕ» СЧЕТА.

Таких счетов не существует – это всегда мошенники.

➤ НЕ УСТАНАВЛИВАЙТЕ ПРОГРАММЫ ПО ССЫЛКАМ ИЗ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ СООБЩЕНИЙ.

Все официальные приложения банка – только в RuStore, Google Play, App Store и на нашем сайте.

НЕ ЗАХОДИТЕ В ИНТЕРНЕТ-БАНК ПО ССЫЛКАМ ИЗ ПОИСКОВЫХ СИСТЕМ ИЛИ ПИСЕМ.

Вводите адрес вручную: <https://newbank.ru>.

Что происходит при приостановке или отмене операции по Федеральному закону 161-ФЗ?

При приостановке операции банк спишет сумму перевода с вашего счета и задержит ее на этапе обработки. Мы позвоним вам с просьбой подтвердить перевод и, если вы его подтвердите, через 48 часов отправим деньги получателю. Ускорить перевод по закону невозможно.

Если вы откажетесь подтверждать операцию во время звонка или передумаете переводить деньги в течение 48 часов после ее подтверждения и сообщите об этом в банк, мы отменим перевод и вернем деньги на счет.

Ускорить перевод нельзя. Пауза в 48 часов установлена Федеральным законом 161-ФЗ, банк не имеет права его нарушать, даже если вы обратитесь в поддержку.

При отмене операции перевод будет отклонен и деньги со счета не спишутся. Если вы все же хотите перевести деньги, попробуйте отправить их на другой счет или карту получателя. Это может сработать, если другие реквизиты получателя не попали в базу данных Банка России. Узнать заранее, какие реквизиты находятся в базе данных Банка России, а какие нет, нельзя.

Какими будут ограничения, если данные попадут в базу Банка России?

В этом случае банк обязан ограничить операции клиента — вот что важно знать:

- ✔ Деньги на счетах сохраняются, проценты по вкладам и счетам продолжают начисляться
- ✘ Переводы другим людям ограничены: всего за месяц получится перевести другим людям не больше **100 000 Р**. Ограничение не распространяется на расчетный счет ИП и юридических лиц
- ✘ Есть ограничения для входящих переводов: банк отправителя может приостановить перевод физическому или юридическому лицу на 48 часов или отменить его
- ✘ Нельзя открывать новые банковские продукты, например дебетовые и кредитные карты или вклады. Для физических и юридических лиц остается доступным только открытие сим-карт и брокерского счета

Как только ваши реквизиты уберут из базы данных Банка России, продуктами банка можно будет пользоваться как раньше

Какими будут ограничения, если данные попадут в базу по инициативе МВД по п. 11.7 Федерального закона 161-ФЗ?

Если данные попали в базу Банка России по данным из МВД, банк отключит банковские карты, доступ в приложение и личный кабинет.

✘ Расплачиваться картами, переводить, снимать деньги в банкоматах и пользоваться функциями приложения и личного кабинета не получится

✔ При этом деньги на счете и возможность принимать входящие переводы сохранятся. Как только реквизиты клиента уберут из базы данных Банка России, продуктами банка можно будет пользоваться как раньше

Как узнать причину? Банк обязан уведомить вас, если ограничения введены по информации от МВД. В остальных случаях точную причину можно узнать только в Банке России

Важно: держите в банке актуальные контактные данные

Согласно ч. 13 ст. 5 Федерального закона № 161-ФЗ вы обязаны сообщать банку актуальные контактные данные (номер телефона, email). Если данные устарели – обновите их в отделении или интернет-банке. Иначе уведомление о блокировке может не дойти!

Как подать заявление, чтобы удалить себя или свою компанию из базы данных Банка России?

Это можно сделать двумя способами:

Способ 1. Подать заявление через КБ «Новый век» (ООО)

Обратитесь в банк по телефону или в офис банка. Мы поможем сформировать и направить ваше заявление в ЦБ не позднее следующего рабочего дня.

Способ 2. Подать заявление самостоятельно на сайте Банка России

Этот способ подходит для физических и юридических лиц:

1. Перейдите в [Интернет-приемную Банка России](#)
2. В разделе «Информационная безопасность» выберите тему «Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента»
3. Нажмите «Перейти к оформлению обращения»
4. Укажите, кто подает заявление: физическое или юридическое лицо
5. Если вы физическое лицо — нажмите «Госуслуги» и авторизуйтесь с помощью учетной записи на портале «Госуслуги». Это автоматически подгрузит ваши данные
6. Если вы юридическое лицо — заполните данные о компании вручную
7. В поле «Текст обращения» опишите вашу ситуацию в свободной форме (например: «Мои реквизиты ошибочно попали в базу данных, прошу исключить»)
8. Укажите все необходимые данные (см. таблицу ниже). Это поможет Банку России оперативно разобраться в вашем вопросе
9. Проверьте данные и отправьте заявление

Что обязательно указать в заявлении:

Категория	Обязательные данные
Физические лица	ФИО, паспортные данные, название банка (КБ «Новый век»), БИК, номера счетов/карт/электронных кошельков, телефон. Дополнительно – ИНН, СНИЛС
ИП и частная практика	Паспортные данные, ИНН, номера счетов/карт. Можно добавить наименование банка и БИК
Юридические лица	ИНН, номера счетов/карт. Дополнительно – паспортные данные и СНИЛС руководителя, наименование банка и БИК

Сколько времени потребуется, чтобы убрать себя или свою компанию из базы данных Банка России?

Банк России должен ответить на ваше заявление в течение 15 рабочих дней. После положительного ответа от регулятора может потребоваться еще какое-то время, чтобы реквизиты убрали из базы данных.

Клиентам с блокировкой по Федеральному закону 161-ФЗ мы сообщим решение Банка России, как только его получим.

Как узнать, есть ли я или моя компания в базе данных Банка России?

Вы можете попробовать получить эту информацию в [Интернет-приемной Банка России](#), подав заявление по инструкции выше.

Если вы или ваша компания попадете в базу данных Банка России на основании информации от МВД, вы получите СМС от банка с уведомлением о блокировке.

Что делать, если остались вопросы?

Если вы хотите выяснить причину, почему ваши реквизиты попали в базу данных Банка России, обратитесь в [Интернет-приемную Банка России](#). Подайте заявление по нашей инструкции и ждите ответа.

Если вы хотите, чтобы мы передали ваше заявление в Банк России – обратитесь в банк по телефону или в офис.

Полезные документы и ссылки

- [Порядок подачи заявления клиентами банка \(PDF\)](#)
- [Сайт Банка России: Возврат украденных денег, фишинг, блокировка карт, ошибка при зачислении денег](#)
- [Период охлаждения – объяснение ЦБ](#)