

Уроки финансовой грамотности.

С 1 сентября 2025 года банки, которые оформили клиенту платежную карту, обязаны при выдаче наличных через банкоматы проверять, не находится ли человек под воздействием мошенников, а также не совершает ли эту операцию злоумышленник, если хотя бы один из критериев будет зафиксирован, банк установит лимит на выдачу средств.



Банк России определил девять признаков, которыми будут руководствоваться кредитные организации:

- нетипичное поведение владельца карты: совершение транзакций в необычное время суток, запросы на снятие сумм, значительно превышающих обычные запросы клиента, местонахождение банкомата;
- запрос на получение средств несвойственным клиенту способом – например по QR-коду, а не с карты;
- финансовые действия после изменения баланса на счете клиента (получение человеком крупных кредитов непосредственно перед снятием наличных);
- увеличение коммуникационной активности: резкий рост числа входящих звонков и SMS-сообщений с неизвестных номеров телефонов;
- технические изменения (информация о наличии вредоносных ПО, нетипичном провайдере, об установке приложений, а также изменение номера мобильного телефона в профиле клиента в банке или на сайте «Госуслуги», замена сим-карты или изменение настроек устройства, с которого делается запрос на снятие наличных);
- данные клиента совпадают с информацией о мошенниках;
- превышение (пять и более) попыток за один день снять деньги, которые закончились неудачей (из-за превышения кредитного лимита или неправильного ввода ПИН-кода);
- предупреждение от платежной системы о повышенном риске проведения операции без ведома клиента или о возможной утечке данных платежной карты;
- превышение положенного времени ответа на команду при взаимодействии банкомата с обычной банковской картой или цифровой картой.

Если банк зафиксирует хотя бы один из перечисленных признаков при попытке снять наличные через банкомат, то немедленно свяжется с клиентом.

Далее финансовая организация введет временный лимит на 48 часов на выдачу наличных денег – до 50 тыс. рублей в сутки.

Снять более крупную сумму в этот период можно будет только в отделении банка.