



Личный интерес

Когда снятие денег в банкомате банк сочтет подозрительной операцией

С 1 сентября банки должны будут проверять, не находится ли человек, снимающий через банкомат деньги, под влиянием мошенников. ЦБ РФ утвердил перечень признаков вмешательства преступников в действия клиента банка.

Так, **тревожными звоночками**, в частности, будут считаться:

- нетипичное для клиента банка поведение при снятии денег (непривычное время суток, не посещаемый ранее банкомат, нехарактерная сумма);
- несвойственный человеку ранее способ запроса на выдачу наличных. Например, не через физическую карту, а по QR-коду или по цифровой (виртуальной) карте;
- наличие у банка информации, что как минимум за 6 часов до операции у человека изменилась активность телефонных разговоров, выросло количество СМС-сообщений с новых номеров, в том числе в мессенджерах.

Помимо этого, **подозрительным обстоятельством** будет считаться попытка снять наличные в течение 24 часов после:

- оформления кредита или увеличения лимита по кредитке;
- досрочного закрытия банковского вклада на сумму более 200 тыс. руб. по требованию вкладчика;
- поступления через СБП более 200 тыс. руб. на банковский счет (вклад) физлица с его счета в другом банке.

Также в списке **подозрительных признаков**:

- смена номера телефона для авторизации в онлайн-банке;
- получение банком информации (в том числе от операторов связи) о том, что изменились характеристики телефона, с помощью которого клиент снимает деньги.

В случае выявления хотя бы одного из этих факторов банк должен будет немедленно сообщить об этом клиенту и ввести на 48 часов временный лимит на выдачу наличных денег в банкомате – не более 50 тыс. руб. в сутки. Снять более крупную сумму в этот период можно будет только в отделении банка.

Документ: [Приказ Банка России от 07.08.2025 № ОД-1765](#)



Рекомендации:

Хотим обратить внимание на то, что сейчас в Правовом навигаторе есть большое количество сформированных запросов, посвященных теме о мошенничестве.

В строке Правового навигатора напишем: *Мошенники*.

Во всех темах, которые остались есть сформированные запросы о мошенничестве.

Правовой навигатор

мошенники

Мошенничество

МОШЕННИЧЕСТВО

- Заявление в полицию о мошенничестве
- Заявление в прокуратуру о мошенничестве
- Заявление о мошенничестве
- Как дать заявление в полицию о мошенничестве
- Квалификация телефонного мошенничества
- Максимальное наказание за мошенничество
- Мошенничество в интернете
- Мошенничество в крупном размере
- Мошенничество в особо крупном размере
- Мошенничество в сфере кредитования
- Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности
- Мошенничество с использованием электронных средств платежа
- Мошенничество с материнским капиталом
- Наказание за мошенничество при получении выплат
- Образец заявления в полицию о мошенничестве
- Ответственность за мошенничество с использованием служебного положения
- Покушение на мошенничество
- Пособничество в мошенничестве

Построить список документов (F9) Отменить выбор