

Список признаков мошенничества при снятии денег в банкомате заработает с 1 сентября 2025 года

ЦБ РФ [перечислил](#) показатели выдачи наличных без добровольного согласия клиента банка. Один из индикаторов - это [попытка](#) получить средства в течение 24 ч с момента, когда:

- банк предоставил кредит и т.п.;
- физлицо перевело себе через СБП более 200 тыс. руб.;
- вклад на сумму более 200 тыс. руб. досрочно закрыли по требованию гражданина.

Еще один признак - минимум за 6 ч до запроса на снятие денег операторы связи или прочие юрлица [выявили](#):

- странные параметры звонков по номеру мобильного телефона клиента. Речь идет о нетипичной периодичности и длительности разговоров;
- увеличение числа сообщений в мессенджерах, по СМС, электронной почте и т.п. Имеются в виду сообщения от Госуслуг, банков, новых отправителей и пр.

Среди других признаков отметим такие:

- запрос наличных [отличается](#) (временем суток, суммой, локацией и т.п.) от тех, которые обычно совершает клиент;
- в течение календарного дня по любой причине было [минимум 5 отказов](#) в выдаче средств.

Напомним, банки обязаны выявлять индикаторы с 1 сентября. Если обнаружат хотя бы один из них, то разрешат снимать не более 50 тыс. руб. в сутки. Ограничение продлится 48 ч с момента запроса о выдаче денег. Подробнее в нашем [обзоре](#).

Документ: [Приказ](#) Банка России от 07.08.2025 N ОД-1765