

Мероприятия по противодействию выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов

Разъясняет старший помощник Железнодорожного межрайонного прокурора Жилкина Ольга Владимировна

С 01.09.2025 вступает в силу Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Предусматривается, что кредитная организация, предоставившая клиенту платежную карту, до выдачи наличных денежных средств с банковских счетов клиента с использованием банкоматов обязана осуществить проверку на наличие признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов кредитная организация, предоставившая клиенту платежную карту, на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств обязана ограничить выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки и незамедлительно уведомить клиента о причинах такого ограничения.

Кредитная организация обязана ограничить выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России.