

## **Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов**

1. Несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема направленного запроса на выдачу наличных денежных средств запросам на выдачу наличных денежных средств, обычно совершаемым клиентом кредитной организации, в частности:

- времени (дня) осуществления запроса на выдачу наличных денежных средств;
- места нахождения банкомата, с использованием которого осуществляется запрос на выдачу наличных денежных средств;
- суммы запроса на выдачу наличных денежных средств;
- периодичности (частоты) запросов на выдачу наличных денежных средств в течение календарного дня.

2. Наличие превышения установленного правилами платежной системы времени направления ответа на запрос (APDU (application protocol data unit) - команда) в рамках взаимодействия банкомата и платежной карты или токенизированной (цифровой) платежной карты.

3. Несоответствие способа направления запроса на выдачу наличных денежных средств способам направления запроса на выдачу наличных денежных средств, обычно используемым клиентом кредитной организации.

4. Направление запроса на выдачу наличных денежных средств в течение 24 часов с момента:

- предоставления кредитных (заемных) денежных средств или кредитной карты, увеличения лимита на выдачу наличных денежных средств или лимита кредитования (по кредитным картам);
- поступления денежных средств на сумму более 200 тыс. рублей на банковский счет (вклад) физического лица с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России с банковского счета (вклада) указанного физического лица, открытого другой кредитной организацией;
- досрочного расторжения договора банковского вклада на сумму более 200 тыс. рублей по требованию Держателя.

5. Наличие информации об уровне риска осуществления операции без добровольного согласия клиента, о факторах риска компрометации данных электронного средства платежа, направленной в авторизационных сообщениях оператором услуг платежной инфраструктуры, если это предусмотрено правилами платежной системы.

6. Наличие информации, полученной от операторов связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц, о том, что в период не менее шести часов до момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ими выявлены:

7. Наличие информации, полученной от операторов связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц, а также выявленной кредитной организацией в рамках реализуемой системы управления рисками:

- о вредоносном программном обеспечении (вредоносных программах) на устройствах абонента - физического лица, с применением которых осуществляется направление запроса на выдачу наличных денежных средств;
- о нетипичных для клиента параметрах, событиях в сессии дистанционного банковского обслуживания (использование нетипичного провайдера связи, операционной системы, приложения пользователя, инструментов, обеспечивающих сокрытие сессионных данных);
- о смене абонентского номера подвижной радиотелефонной связи в личном кабинете дистанционного банковского обслуживания или личном кабинете физического

лица в федеральной государственной информационной системе "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)";

- о выявлении факта изменения идентификационного модуля устройства клиента и (или) параметров устройства, с применением которого осуществляется направление запроса на выдачу наличных денежных средств.

8. Наличие информации о пяти и более отказах в выдаче наличных денежных средств (в том числе в связи с превышением лимита кредитования либо ошибками при вводе пин-кода) в течение календарного дня.

9. Совпадение сведений, относящихся к клиенту кредитной организации и (или) его электронному средству платежа, со сведениями, размещенными в государственной информационной системе противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, созданной в соответствии с **частью 1 статьи 1** Федерального закона от 1 апреля 2025 года N 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" (применяется с 1 марта 2026 года).