

Инсайд. Как будут блокировать карты россиян в 2026 году

Предновогодние страшилки о жесточайшем контроле за всеми денежными переводами россиян, как и предполагали все трезвые люди, оказались фейками.

Что будет на самом деле.

С 1 января 2026 года Банк России расширил список признаков финансовых операций у физлиц, по которым банки будут проверять операции своих клиентов на признаки мошенничества. К ним теперь будут относиться:

- переводы от 200 000 рублей через СБП с последующим повторным переводом денег третьему лицу в течение суток;
- попытка пополнения счёта наличкой через банкомат с цифровой карты, а также смена номера для входа в банк менее чем за 48 часов до перевода.



Если банк выявляет перевод, который соответствует хотя бы одному признаку мошеннической операции из приказа Банка России, то банк обязан на два дня приостановить перевод денег или отказать клиенту в совершении операций с использованием платёжных карт, СБП или переводов электронных денежных средств.

Новые признаки мошеннических операций, которыми дополнен приказ Банка России:

- при бесконтактной операции в банкомате (когда для перевода денег к модулю NFC банкомата прикладывают смартфон или карту) время обмена данными между банковской картой, в том числе токенизированной (цифровой), и банкоматом превышает норму, установленную Национальной системой платежных карт;

- Национальная система платежных карт проинформировала банк о риске мошенничества при совершении перевода. Например, это может быть раскрытие сведений о платежной карте и других электронных средствах платежа посторонним людям;
- за 48 часов до перевода произошла смена номера телефона в онлайн-банке или на «Госуслугах»; на устройстве клиента (смартфоне или компьютере), которое используется для переводов, обнаружены указывающие на риск мошенничества факторы (например, наличие вредоносного программного обеспечения, изменение операционной системы или провайдера связи, что может свидетельствовать о получении злоумышленниками удаленного доступа к счету);
- попытка внесения наличных на счет человека с использованием токенизированной (цифровой) карты через банкомат, если владелец этого счета, то есть потенциальный получатель денег, за последние 24 часа до этого совершил трансграничный перевод в адрес физического лица на сумму больше 100 тысяч рублей;
- перевод денег человеку, с которым ни разу за последние полгода не было финансовых взаимоотношений, при условии, что такой операции менее чем за 24 часа предшествовал перевод самому себе из другого банка через Систему быстрых платежей (СБП) на сумму более 200 тысяч рублей;
- сведения о получателе денег содержатся в государственной информационной системе противодействия правонарушениям, которые совершаются с использованием информационных и коммуникационных технологий. Признак будет применяться с начала работы этой системы — с 1 марта 2026 года.

Кроме того, российские банки стали блокировать операции по снятию крупных сумм наличных через банкоматы, сообщает. При попытке получить значительную сумму операция приостанавливается, после чего клиенту поступает звонок от банка с просьбой подтвердить намерение снять наличные. При подтверждении клиенту разрешают повторить операцию через пять минут. В случае повторного запроса средства выдаются в полном объеме.

До этого Центробанк в рамках борьбы с мошенничеством определил девять признаков, которыми банки должны руководствоваться для выявления подозрительных операций и ограничения выдачи наличных в банкоматах. Среди них непривычное время суток при обращении за наличными, нетипичная сумма или местонахождение банкомата, а также несвойственный клиенту запрос на выдачу средств.

Также банки должны отслеживать изменение активности телефонных разговоров клиента как минимум за 6 часов до операции, рост количества СМС с новых номеров, в том числе в мессенджерах. Кроме того, под подозрение попадет снятие денег в течение 24 часов после оформления кредита или займа или увеличение лимита на выдачу наличных по кредитной карте.

При этом глава ЦБ Эльвира Набиуллина признала, что жалобы россиян на необоснованную блокировку банковских счетов участились.

Автор: Василий Чайкин © Babr24.com Источник: <https://t.me/babr24> ЭКОНОМИКА, РОССИЯ 2318 03.01.2026, 08:19

URL: <https://babr24.com/?IDE=286745> Bytes: 4185 / 4100 Версия для печати Скачать PDF

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)
- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:
newsbabr@gmail.com

Автор текста: **Василий Чайкин.**

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](https://t.me/babr24_link_bot)

Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: @bur24_link_bot
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: @irk24_link_bot
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: @kras24_link_bot
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @babrobot_bot
эл.почта: eqquatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)