В целях защиты граждан от телефонного мошенничества и мошенничества, совершаемого с использованием сети «Интернет» принят Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-Ф3 «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской федерации».

Законом закреплены мероприятия по противодействию выдаче наличных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

Кредитная организация до выдачи наличных средств обязана осуществить проверку на наличие признаков выдачи денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

 Кредитная организация должна ограничить на 48 часов выдачу наличных денежных средств на сумму более 50 тысяч рублей в сутки через банкомат, если выявит признаки выдачи денежных средств без добровольного согласия клиента.

Об указанных ограничениях кредитная организация обязана незамедлительно уведомить клиента.

Кредитная организация должна ограничить выдачу наличных денежных средств до 100 тысяч рублей в месяц, если от Банка России поступит информация о случаях или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Кроме того:

- работникам кредитных организаций, сотрудникам государственных органов и органов местного самоуправления, банков и операторов связи и иным субъектам запрещается общаться с гражданами через иностранные мессенджеры;

- установлен запрет на передачу SIM-карт третьим лицам, за исключением членов семьи и близких родственников;

- массовые вызовы могут осуществляться только с согласия абонента. Абонент вправе направить оператору сотовой связи отказ от получения массовых вызовов;

- для граждан вводится возможность установления запрета на заключение договоров об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи без личного присутствия. Запрет можно будет установить через Единый портал госуслуг или при обращении в МФЦ, в снять – только при личном посещении МФЦ.

Федеральный закон вступает в силу с 1 июня 2025 года, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.