



Банк России

## Департамент информационной безопасности

Новые положения Федерального закона  
«О банках и банковской деятельности»  
(в редакции Федерального закона от 03.02.1996 № 17-ФЗ),  
вступающие в силу **1 сентября 2025**

2025 г.



**С 01.09.2025 кредитная организация-эмитент платежной карты будет обязана:**

**1**

До выдачи наличных через банкомат  
**проводить проверку на наличие признаков выдачи**  
наличных денежных средств без добровольного согласия клиента  
с использованием банкоматов

**2**

При выявлении признаков  
**на 48 часов с момента направления запроса на выдачу**  
**ограничить выдачу на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки**  
и незамедлительно уведомить клиента о причинах ограничения

# Ограничения, устанавливаемые в случае выявления признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкомата





ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

**П Р И К А З**

г. Москва

Об установлении признаков  
выдачи наличных денежных средств  
без добровольного согласия клиента  
с использованием банкоматов

В целях реализации части второй статьи 24.3-1 Федерального закона  
«О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона  
от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить, что признаки выдачи наличных денежных средств  
без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов (далее –  
Признаки) в соответствии с приложением к настоящему приказу  
применяются с 1 сентября 2025 года.

2. Департаменту по связям с общественностью  
до 1 сентября 2025 года разместить Признаки на официальном сайте Банка  
России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

И.о. Председателя Банка России

Д.В. Тулин

## Приказ Банка России от 07.08.2025 № ОД-1765

### «Об установлении признаков\* выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов»



**\*признаки разработаны с учетом предложений участников рынка  
письмо Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») г. Москва  
21.04.2025 от № 02-05/545**

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

1

### Несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема направленного запроса

**Пример наличия признака:** Клиент в 18:00 мск. снимает 10 тыс. рублей одной выдачей в банкомате Москвы, и в этот же день в 18:30 мск. направляет запрос на выдачу наличных в 500 тыс. рублей в Хабаровске

2

### Превышение времени направления ответа карты на запрос банкомата (APDU – команда)

**Пример наличия признака:** При считывании информации с карты или телефона с помощью NFC-устройства, используемого в банкоматах для бесконтактной операции. Временные параметры установлены правилами платежной системы

3

### Нехарактерный способ снятия наличных денежных средств

**Пример наличия признака:** Клиент обычно снимал деньги с использованием QR-кода, а теперь направляет запрос на выдачу наличных с использованием токенизированной (цифровой) карты

## 4

## Направление запроса на выдачу наличных денежных средств в течение 24 часов с момента реализации событий\*

\* **предоставление кредита (займа)/кредитной карты/увеличения лимита на выдачу наличных денежных средств/лимита кредитования (по кредитным картам);**

\* **поступление денег на сумму более 200 тыс. руб. на банковский счет (вклад) ФЛ с использованием СБП Банка России с банковского счета (вклада) этого же ФЛ, открытого в другом банке;**

\* **досрочное расторжение договора банковского вклада на сумму более 200 тыс. руб. по требованию вкладчика**

Реализация событий\*, перечисленных в пункте 4 Приложения 1 к Приказу Банка России от 07.08.2025 № ОД-1765



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

5

Наличие информации об уровне риска осуществления операции без добровольного согласия клиента, о факторах риска компрометации данных ЭСП

**Пример наличия признака:** Информация, направленная в рамках авторизационного сообщения АО «НСПК» с указанием на наличие соответствующего риска

6

Получение клиентом нетипичных звонков и сообщений за 6 часов до направления запроса на выдачу наличных

**Пример наличия признака:** От операторов связи, владельцев мессенджеров и сайтов получена информация о нетипичных телефонных разговорах, а также о росте числа сообщений, получаемых с новых телефонных номеров или от новых адресатов

7

Наличие информации об отказах в выдаче наличных денежных средств в течение календарного дня

**Пример наличия признака:** информации о том, что в течение календарного дня было совершено 5 и более отказов в выдаче наличных в связи с ошибками ввода ПИН-кода

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

8

**Наличие информации о нетипичных параметрах  
и характеристиках устройства клиента**

**Пример наличия признака:** Использование для выдачи наличных денежных средств устройства с:

- выявленным вредоносным ПО;
- нетипичным провайдером связи;
- нетипичной операционной системой;
- активным VPN сервисом;
- измененным информационным модулем;
- нетипичным приложением пользователя и др.

9

**Наличие сведений о клиенте и (или) его ЭСП  
в ГИС «Противодействие правонарушениям»  
(Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)**

**Признак будет применяться с 1 марта 2026**