

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

от 7 августа 2025 г. N ОД-1765

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 N 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

Приложение
к приказу Банка России
"Об установлении признаков выдачи
наличных денежных средств
без добровольного согласия клиента
с использованием банкоматов"

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 вкладчика.

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:**

телефонные переговоры с применением абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, используемого в ходе взаимодействия с кредитной организацией, не соответствующие характеру (периодичности (частоте), продолжительности) обычно совершаемых клиентом телефонных переговоров до или во время осуществления запроса на выдачу наличных денежных средств;

факт (факты) нетипичного получения сообщений, в том числе в мессенджерах и (или) по электронной почте, в частности коротких текстовых сообщений (увеличения количества получаемых сообщений, в том числе от федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" и (или) кредитных организаций, с новых абонентских номеров или от новых адресатов).

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 № 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).
