



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Кредитным организациям

От 27.10.2025 № ИН-08-43/106

Информационное письмо Банка России
об усилении контроля за операциями с
платежными картами

Результаты надзорных мероприятий Банка России свидетельствуют о распространении случаев совершения недобросовестными участниками хозяйственной деятельности операций с платежными картами, оформленными на подставных физических лиц (дропов).

В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций и их клиентов в проведение операций в противоправных целях и недопущения нарушения требований законодательства Банк России рекомендует обеспечить осуществление следующих мероприятий.

1. В случае если в рамках договора о реализации зарплатного проекта, при котором физическому лицу открывается банковский счет и выдается электронное средство платежа (платежная карта), работодатель действует в качестве представителя работника – физического лица, исключить после завершения противолегализационных процедур, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», возможность активации платежной карты иным лицом, кроме физического лица – ее владельца.

2. В случае использования кредитной организацией услуг посредников для привлечения клиентов – физических лиц в целях открытия им банковских счетов:

если посредник действует от имени физического лица при представлении в кредитную организацию идентификационных сведений, заключении договора банковского счета и открытии банковского счета, убедиться в объеме полномочий посредника в качестве представителя и в действительности волеизъявления клиента на осуществление указанных действий;

если станет известно, что через посредника привлечены клиенты – физические лица, операции по переводу денежных средств которых подпадают под критерии, приведенные в Методических рекомендациях Банка России от 06.09.2021 № 16-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц» (далее – критерии операций дропов), рассмотреть вопрос об отказе от услуг такого посредника.

3. Организовывать и осуществлять на систематической основе эффективные процедуры контроля, позволяющие:

выявлять внутренние структурные подразделения кредитной организации, в которых открыты банковские счета физическим лицам, операции которых подпадают под критерии операций дропов, а также работников кредитной организации, осуществляющих выездную идентификацию, с участием которых открыты данные счета;

усилить контроль за такими внутренними структурными подразделениями кредитной организации, а также работниками кредитной организации, осуществляющими выездную идентификацию;

подтверждать фактическое обеспечение личного присутствия физического лица, которому открывается банковский счет, либо его представителя, в том числе с использованием систем фотовидеофиксации с учетом технической возможности кредитной организации.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова