

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации Банка России
о повышении внимания кредитных организаций к отдельным
операциям клиентов**

03.06.2025

№ 7-МР

Банком России изданы Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц от 06.09.2021 № 16-МР (далее – методические рекомендации № 16-МР), акцентировавшие внимание кредитных организаций в том числе на риски использования недобросовестными участниками хозяйственной деятельности счетов и платежных карт, иных электронных средств платежа, оформленных на подставных физических лиц (далее – «дропы») в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, осуществления незаконной предпринимательской деятельности, иных противоправных целях.

Анализ практики применения кредитными организациями методических рекомендаций № 16-МР, а также результаты надзорной деятельности Банка России свидетельствуют о распространении схемы совершения операций в противоправных целях с платежных карт физических лиц на платежные карты, оформленные на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), имеющих признаки «технических» компаний¹ (далее – «технические» компании).

¹ Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, у которого отсутствуют признаки ведения реальной хозяйственной деятельности, специально созданное (зарегистрированное) либо приобретенное для проведения подозрительных операций.

В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций и их клиентов в проведение операций в противоправных целях Банк России при реализации кредитными организациями процедур внутреннего противозаконного контроля рекомендует следующее.

1. Распространить подходы, предусмотренные методическими рекомендациями № 16-МР, на операции с использованием платежных карт «технических» компаний.

2. В целях повышения оперативности принимаемых кредитными организациями мер по выявлению операций с использованием платежных карт, иных электронных средств платежа, оформленных на «дропов» и «технические» компании, и их пресечения в дополнение к мерам, рекомендованным методическими рекомендациями № 16-МР:

в режиме, приближенном к реальному времени (с учетом технических возможностей кредитных организаций), осуществлять мониторинг совершаемых клиентами операций, направленный на анализ параметров их транзакционного профиля¹;

учитывать информацию о наличии среди контрагентов анализируемых клиентов лиц, ранее осуществлявших переводы денежных средств (электронных денежных средств) в противоправных целях;

по результатам анализа транзакционного профиля клиентов рассматривать вопрос об установлении ограничений (в том числе во внерабочее время), если такая возможность предусмотрена договором, на количество и сумму поступающих в пользу клиентов, имеющих признаки «дропов» или «технических» компаний, переводов денежных средств (электронных денежных средств) от плательщиков – физических лиц (за исключением переводов самому себе), а также ограничений на операции по внесению наличных денежных средств на счета указанных клиентов.

¹ В качестве критериев оценки можно использовать признаки, указанные в пункте 2 методических рекомендаций № 16-МР, и другие признаки, определяемые кредитными организациями самостоятельно.

Настоящие Методические рекомендации Банка России подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова