

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

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

17.09.2025

№ 12-МР

В результате осуществления надзорной деятельности Банком России фиксируются случаи вовлечения недобросовестными участниками хозяйственной деятельности несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет (далее – несовершеннолетние клиенты) в совершение финансовых операций, действительными целями которых могут являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, осуществление незаконной предпринимательской деятельности, иные противоправные цели, в том числе указанные в Методических рекомендациях Банка России от 06.09.2021 № 16-МР¹.

В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций и их несовершеннолетних клиентов в проведение указанных операций в дополнение к Методическим рекомендациям Банка России от 28.02.2024 № 3-МР² Банк России рекомендует кредитным организациям:

1. При приеме на обслуживание несовершеннолетних клиентов:

1.1. Усилить информационно-разъяснительную работу, направленную на повышение осведомленности несовершеннолетних

¹ Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц от 06.09.2021 № 16-МР.

² Методические рекомендации Банка России по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также заключению договоров на получение кредитных (заемных) денежных средств под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием и осуществлению операций с использованием указанных денежных средств, а также вовлечению граждан в деятельность по выводу и обналичиванию средств, полученных преступным путем, от 28.02.2024 № 3-МР.

клиентов о рисках и последствиях их вовлечения в противоправную деятельность, а также о способах противодействия мошенникам с целью обезопасить себя от вовлечения в противоправную деятельность (например, не сообщать данные своей платежной карты третьим лицам; не передавать свою платежную карту, доступ к управлению иным электронным средством платежа третьим лицам; не соглашаться переводить деньги по реквизитам по просьбе неизвестных лиц; не соглашаться вносить/снимать деньги в банкомате для неизвестных лиц).

1.2. В рамках принимаемых кредитными организациями мер по управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) определить в документах, регламентирующих процедуры управления рисками ОД/ФТ, признаки операций/действий, указывающие на вовлечение несовершеннолетних клиентов в противоправную деятельность, в том числе с учетом Методических рекомендаций Банка России от 06.09.2021 № 16-МР, а также способы противодействия вовлечению в такую деятельность.

1.3. Провести работу по уточнению условий договоров (в том числе действующих) с несовершеннолетними клиентами, предусмотрев в них условие об уведомлении их законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) о предоставлении несовершеннолетним клиентам электронных средств платежа и совершаемых ими операциях с использованием электронных средств платежа³.

В целях исключения возникновения у кредитных организаций в процессе обслуживания несовершеннолетних клиентов подозрений об их участии в противоправной деятельности рекомендовать несовершеннолетним клиентам сообщать информацию (фамилию, имя, отчество, контактный номер мобильного телефона и степень родства)

³ Пункт 11 Положения Банка России от 30.01.2025 № 851-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

о родственниках несовершеннолетнего клиента (родители, дедушки, бабушки, полнородные и неполнородные (имеющие общего отца или мать) братья и сестры, усыновители), от которых могут поступать денежные средства для зачисления на банковский счет (в целях увеличения остатка электронных денежных средств) несовершеннолетнего клиента либо в пользу которых несовершеннолетним клиентом планируется осуществлять переводы денежных средств.

Также кредитным организациям рекомендуется предусмотреть в договоре с несовершеннолетним клиентом возможность определения признаков операций по счету несовершеннолетнего клиента (учитываемому в его пользу остатку электронных денежных средств), а также доверенного лица (доверенных лиц) из числа законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя), которое (одного из которых) кредитная организация будет информировать об инициировании такой операции в целях получения от указанного доверенного лица информации, содержащей подтверждение возможности проведения соответствующей операции, или информации об отклонении ее проведения.

1.4. Рассматривать вопрос об установлении в договоре с несовершеннолетним клиентом положений о лимитах в совокупном размере не более 100 тысяч рублей в месяц в отношении операций по зачислению на банковский счет денежных средств (увеличению остатка электронных денежных средств), осуществляемых в пользу несовершеннолетнего клиента физическими лицами, не указанными в абзаце втором подпункта 1.3 настоящего пункта, либо физическими лицами в случае, когда кредитная организация не смогла установить принадлежность используемого при проведении операции электронного средства платежа лицам, указанным в абзаце втором подпункта 1.3 настоящего пункта, и операций по внесению на счет (снятию со счета) наличных денежных средств несовершеннолетнего клиента (учитываемого в его пользу остатка электронных денежных средств).

2. При обслуживании несовершеннолетних клиентов:

2.1. В отношении несовершеннолетних клиентов, находящихся на обслуживании на дату издания настоящих Методических рекомендаций, осуществить мероприятия, предусмотренные подпунктами 1.1, 1.3 и 1.4 пункта 1 настоящих Методических рекомендаций.

2.2. Уделять повышенное внимание операциям (сделкам) с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым несовершеннолетними клиентами, а также операциям (сделкам) с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым хозяйствующими субъектами, учредителями (участниками) которых являются несовершеннолетние клиенты.

2.3. При возникновении подозрений о том, что операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом совершаются не самим несовершеннолетним клиентом либо несовершеннолетним клиентом, действующим в интересах или по поручению иного физического лица, не указанного в абзаце втором подпункта 1.3 пункта 1 настоящих Методических рекомендаций, рассматривать вопросы:

о реализации права на отказ в приеме распоряжений на совершение операций по такому счету с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, в случае если такое право предусмотрено в договоре кредитной организации с несовершеннолетним клиентом;

о применении полномочий, предусмотренных пунктами 3 или 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе по отказу в совершении операции по зачислению на банковский счет несовершеннолетнего клиента денежных средств (увеличению учитываемого в его пользу остатка электронных денежных средств) от лиц, не указанных в абзаце втором подпункта 1.3 пункта 1 настоящих Методических рекомендаций.

Настоящие Методические рекомендации согласованы с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

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

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова