

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации
об усилении внимания кредитных организаций
к отдельным операциям клиентов**

23.12.2024

№ 21-МР

Банк России обращает внимание на существенно возросшие риски совершения мошеннических действий в отношении денежных средств, выделяемых в рамках мер государственной социальной помощи и поддержки гражданам Российской Федерации.

В целях минимизации рисков завладения денежными средствами, выплачиваемыми гражданам в качестве мер государственной социальной помощи и поддержки, осуществляемого при совершении перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк России рекомендует кредитным организациям в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России № 3-МР¹ активизировать информационную работу с гражданами, получающими указанные выплаты.

В случае если несмотря на предпринятые кредитной организацией меры, ею во исполнение частей 3.8 и 3.11 статьи 8 Федерального закона от

¹ Методические рекомендации 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 (изданы Банком России 28.02.2024 № 3-МР).

27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» была проведена операция клиента по переводу денежных средств, Банк России рекомендует:

1. Кредитным организациям, обслуживающим плательщиков денежных средств:

1) обеспечить сопровождение переводов денежных средств информацией о наличии признаков того, что денежные средства переводятся без добровольного согласия клиента. При этом предлагается использовать механизм информационного взаимодействия с кредитными организациями, обслуживающими получателей денежных средств, аналогичный установленному приложением 15 к Положению Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», путем направления уведомления в виде запроса, предусмотренного Альбомом электронных сообщений, с кодом запроса <99> и с указанием в реквизите «Значение реквизита» текста «СОЦ/ОД/ФТ»;

2) незамедлительно проинформировать кредитную организацию, обслуживающую получателя денежных средств, о направлении такого запроса любым доступным способом, гарантирующим получение указанной информации (например, путем использования электронной почты, посредством телефонной связи или иным способом), с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о защите информации, содержащей банковскую тайну;

3) на основании пункта 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) направлять в уполномоченный орган информацию о факте проведения операции, указанной в подпункте 1 пункта 1 настоящих Методических рекомендаций, по коду «1499» с указанием в показателе «Дополнительные сведения» тега «СОЦ».

2. Кредитным организациям, обслуживающим получателей таких денежных средств, при наличии подозрений, что операции клиента связаны

с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, рекомендуется реализовывать в отношении операций такого клиента право на отказ в их совершении, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3. Кредитным организациям, не использующим платежную систему Банка России при совершении переводов денежных средств между собой, рекомендуется использовать установленные договорами между ними или правилами иных платежных систем механизмы информационного взаимодействия с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о защите информации, содержащей банковскую тайну.

Настоящие Методические рекомендации согласованы с Росфинмониторингом (заместителем директора Бобрышевой Г.В.).

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

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова