

Центральный Банк Российской Федерации дал банкам рекомендации по обслуживанию детей, достигших 14 лет.

Так, чтобы снизить риски участия подростков в противоправных операциях, отмывании преступных доходов и другой незаконной деятельности, в соответствии с «Методическими рекомендациями Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц», утвержденными 17.09.2025 № 12-МР, среди прочего, рекомендуется банкам при приеме на обслуживание несовершеннолетних:

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

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 платежа.