



**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 15.05.2024 № ИН-08-12/31

на от

Информационное письмо Банка
России об усилении контроля
кредитных организаций за
деятельностью привлекаемых ими
банковских платежных агентов

При осуществлении Банком России надзорной деятельности выявляются случаи необеспечения кредитными организациями в нарушение требований части 8 статьи 14.2 Федерального закона № 161-ФЗ¹ надлежащего уровня контроля за соблюдением привлеченными ими банковскими платежными агентами (далее – БПА) условий их привлечения и законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее соответственно – ПОД/ФТ, ОД/ФТ) при привлечении БПА для проведения идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц в целях предоставления им электронных средств платежа (далее – ЭСП).

В частности, БПА допускаются случаи незаконного использования персональных данных физических лиц для оформления ЭСП без волеизъявления соответствующих физических лиц. Такая деятельность БПА не соответствует цели его привлечения, установленной пунктом 3 части 1

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ (проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица), что, в свою очередь, влечет нарушение условий привлечения БПА и законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

Осуществление кредитными организациями операций в результате использования таких ЭСП создает значительные риски вовлеченности кредитных организаций в проведение высокорисковых с точки зрения ОД/ФТ операций, направленных на обеспечение расчетов между неустановленными лицами и «теневым» бизнесом, включая переводы денежных средств в пользу нелегальных онлайн-казино, букмекерских контор и других.

Кроме того, операции, совершаемые с использованием упомянутых выше ЭСП, могут носить противоправный характер и повлечь для физических лиц, персональные данные которых были незаконно использованы для оформления ЭСП, негативные последствия в связи с совершением таких операций.

Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 1.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ² ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, несет кредитная организация, поручившая ее проведение БПА.

Учитывая изложенное, в целях надлежащей реализации принципа «знай своего клиента» при приеме кредитными организациями на обслуживание физических лиц с привлечением БПА, минимизации риска вовлечения кредитных организаций и физических лиц в противоправную деятельность, а также риска привлечения кредитных организаций к ответственности за нарушение указанных требований законодательства Банк России рекомендует кредитным организациям:

проявлять должную осмотрительность при выборе БПА;

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

регулярно осуществлять проверку выполнения привлеченными БПА требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ в части идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц, и соблюдения условий их привлечения, установленных статьей 14 Федерального закона № 161-ФЗ;

при выявлении случаев несоблюдения БПА условий их привлечения или требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ на основании части 10 статьи 14.2 Федерального закона № 161-ФЗ в одностороннем порядке отказываться от исполнения договора с таким БПА.

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

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова