

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации  
по усилению контроля за отдельными операциями  
клиентов – физических лиц**

29.02.2024  
-----

4-МР  
-----

В ходе мониторинга состояния финансового рынка Российской Федерации и реализации кредитными организациями Методических рекомендаций Банка России от 06.09.2021 № 16-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц» (далее – Методические рекомендации № 16-МР) Банком России выявляются операции с цифровыми валютами. Значительная часть данных операций проводится путем переводов денежных средств (электронных денежных средств) между физическими лицами по их банковским счетам (с использованием предоставленных им электронных средств платежа) через так называемые криптовалютные обменники и криптовалютные биржи, использующие для расчетов с гражданами банковские счета или электронные средства платежа, открытые (оформленные) на подставных физических лиц, операции по которым соответствуют признакам, приведенным в пункте 2 Методических рекомендаций № 16-МР (далее – дропы).

В целях снижения рисков использования услуг кредитных организаций в противоправных целях Банк России рекомендует кредитным организациям:

1. Осуществлять мониторинг операций по банковским счетам дропов или операций с использованием предоставленных им электронных средств платежа в целях установления клиентов – физических лиц, осуществляющих переводы денежных средств (электронных денежных средств) в пользу дропов, связанные с покупкой (продажей) цифровых валют, а также клиентов – физических лиц, в пользу которых от дропов осуществляются переводы денежных средств (электронных денежных средств), связанные с покупкой (продажей) цифровых валют (далее – клиенты – физические лица).

2. В отношении клиентов – физических лиц:

обеспечить повышенное внимание к их операциям;

запрашивать у них дополнительную информацию и документы о характере и целях проводимых ими операций с привлечением дропов;

провести углубленную проверку информации об их операциях и деятельности, представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

учитывать полученную информацию при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом – физическим лицом подозрительных операций.

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

Заместитель Председателя  
Банка России

О.В. Полякова