

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления
Национального банка
Республики Абхазия
от 14.11.2024г.
Протокол № 63

от 14.11.2024г.

№ 52–Р

РЕКОМЕНДАЦИИ

**ПО ПОВЫШЕНИЮ ВНИМАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
К ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

В результате осуществления надзорных мероприятий Банка Абхазии выявляются случаи использования недобросовестными участниками хозяйственной деятельности услуг кредитных организаций по переводу денежных средств, электронных денежных средств между физическими лицами с применением платежных карт, иных электронных средств платежа (во всех возможных комбинациях применения электронных средств платежа: "с карты на карту", "с кошелька на кошелек", "со счета абонента оператора связи на кошелек или карту" и другие), предоставляемых посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - "онлайн-сервисы", сеть "Интернет"), в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, осуществления незаконной предпринимательской деятельности, иных противоправных целях, в частности, связанных с обеспечением расчетов "теневого" бизнеса, нелегальных участников финансового рынка.

Так, в указанных целях недобросовестные участники хозяйственной деятельности могут использовать платежные карты (иные электронные средства платежа), оформленные на подставных физических лиц (так называемых "дропов"), а также могут использовать "онлайн-сервисы" с применением не принадлежащего кредитной организации специального программного обеспечения, которое в автоматическом режиме заполняет необходимые данные для осуществления перевода денежных средств, электронных денежных средств (далее - специальное программное обеспечение).

Учитывая изложенное, при реализации кредитными организациями процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк Абхазии рекомендует следующее:

1. Кредитным организациям, предоставляющим "онлайн-сервисы" для перевода физическими лицами денежных средств, электронных денежных средств:

- реализовывать меры по анализу обращений к функционалу "онлайн-сервисов" (например, с помощью логирования данных на веб-сервере, цифрового отпечатка устройства, внешних и внутренних сервисов веб-аналитики и др.), осуществлять их постоянное обновление и совершенствование;

- принимать меры, направленные на недопущение использования "онлайн-сервисов" посредством роботизированного заполнения платежных инструкций, в том числе реализуя решения по распознаванию действий пользователя - физического лица, а также предусматривать постоянное изменение и совершенствование указанных мер;

Кредитным организациям, предоставляющим "онлайн-сервисы" для перевода физическими лицами денежных средств, электронных денежных средств, рекомендуется регулярно (не реже одного раза в течение 6 месяцев) проводить оценку эффективности реализуемых мероприятий по недопущению использования "онлайн-сервисов" с применением специального программного обеспечения и по результатам оценки при необходимости обеспечивать актуализацию указанных мероприятий.

2. Реализовывать мероприятия по оперативному выявлению (в том числе по итогам операционного дня), банковских счетов, открытых физическим лицам, и электронных средств платежа, оформленных на физических лиц, и используемых посредством "онлайн-сервисов" для осуществления расчетов с другими физическими лицами, по которым операции по переводу денежных средств, электронных денежных средств одновременно соответствуют двум и более следующим признакам:

- необычно большое количество контрагентов - физических лиц (плательщиков и (или) получателей), например, более 10 в день, более 50 в месяц;

- необычно большое количество операций по зачислению и (или) списанию безналичных денежных средств (увеличению и (или) уменьшению остатка электронных денежных средств), проводимых с контрагентами - физическими лицами, например, более 30 операций в день;

- значительные объемы операций по списанию и (или) зачислению безналичных денежных средств (увеличению и (или) уменьшению остатка

электронных денежных средств), совершаемых между физическими лицами, например, более 100 тысяч рублей в день, более 1 миллиона рублей в месяц;

- короткий промежуток времени (одна минута и менее) между зачислением денежных средств (увеличением остатка электронных денежных средств) и списанием (уменьшением остатка электронных денежных средств);

- в течение 12 часов (и более) одних суток проводятся операции по зачислению и (или) списанию денежных средств (увеличению и (или) уменьшению остатка электронных денежных средств);

- в течение недели средний остаток денежных средств на банковском счете (электронных денежных средств) на конец операционного дня не превышает 10% от среднедневного объема операций по банковскому счету (электронному средству платежа) в указанный период;

- операции по списанию денежных средств, электронных денежных средств характеризуются отсутствием платежей в пользу юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей для обеспечения жизнедеятельности физического лица (например, оплата коммунальных услуг, услуг связи, иных услуг, товаров, работ);

- совпадение идентификационной информации об устройстве (например, MAC-адрес, цифровой отпечаток устройства и др.), используемом разными клиентами - физическими лицами для удаленного доступа к услугам кредитной организации по переводу денежных средств, электронных денежных средств.

3. Внедрить меры по предотвращению привлечения в качестве клиентов физических лиц "дропов", использующих банковские услуги для вывода или обналичивания денежных средств. Обеспечить обязательный предварительный анализ и мониторинг потенциальных клиентов с целью выявления и предотвращения использования их счетов в противоправных целях. А также осуществлять информирование потенциальных клиентов о возможном вовлечении их в незаконную деятельность, за которую предусмотрена уголовная ответственность, в том числе связанную с мошенничеством и участием в преступном сообществе.

4. При выявлении указанных в пункте 2 настоящих Рекомендаций банковских счетов, открытых физическим лицам, электронных средств платежа, оформленных на физических лиц, кредитным организациям рекомендуется:

- обеспечить повышенное внимание к операциям таких клиентов - физических лиц;

- рассматривать соответствующие операции таких клиентов на предмет

наличия подозрений, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и иных противоправных целях, в частности, связанных с обеспечением расчетов "теневых" бизнеса, нелегальных участников финансового рынка и приостанавливать доступ к "онлайн-сервисам", а также осуществлять блокировку электронных средств платежа;

- взаимодействовать с правоохранительными органами Республики Абхазия в соответствии с их компетенцией.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

Б.В. Барателиа