

ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ В ОБЛАСТИ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ — ПРОСТО И ДОСТУПНО



Обзор мер, принятых
регуляторными органами
для снижения привлекательности
дропперства как источника дохода.
Обновление законодательства
нацелено на борьбу с дропперами
и выявление организаторов
преступных схем.

Кратко о мерах по борьбе с дропперством*



ОГРАНИЧЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЛЯ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ

Лимитирование операций стало одним из ключевых инструментов регулятора. Для лиц, занесенных в базу данных Банка России о мошеннических операциях, установлен лимит в 100 тысяч рублей на ежемесячные переводы. При необходимости совершения более крупных операций требуется личное посещение банка с документами.

ЗАЩИТА НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ

Новый закон запрещает подросткам в возрасте от 14 до 18 лет открывать банковские счета без согласия законных представителей. В соответствии с новым требованием Банка России кредитные организации обязаны информировать родителей обо всех операциях по картам несовершеннолетних.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РОСФИНМОНИТОРИНГОМ

Совместные меры Росфинмониторинга с банками, нотариусами и другими субъектами:

- создание единой платформы для обмена информацией о подозрительных операциях;
- возможность приостановки операций на срок до 10 дней при подозрении на отмывание денег;
- контроль за использованием нотариальных доверенностей для открытия счетов;
- внедрение НСПК (Национальная система платежных карт) программы контроля доли дропперских счетов в банках. При превышении определенного уровня мошеннических операций банки могут быть подвергнуты штрафным санкциям;
- профилактика мошенничества.

Методические рекомендации для банков:

- анализ переводов между физическими и юридическими лицами;
- внедрение систем онлайн-мониторинга операций;
- отслеживание контрагентов, ранее замеченных в подозрительных схемах.

* Дропперство — деятельность, связанная с использованием банковских счетов для проведения незаконных финансовых операций.

Нормативные документы 2025 года по борьбе с дропперами

УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Федеральный закон № 176-ФЗ от 24.06.2025 внес существенные изменения в статью 187 УК РФ:

- установлена уголовная ответственность за передачу банковских карт мошенникам;
- среди возможных наказаний — штрафы до 300 тыс. рублей, лишение свободы до 3 лет;
- за особо тяжкие нарушения — возможны штрафы до 1 млн рублей, лишение свободы до 6 лет.

ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

Федеральный закон № 9-ФЗ от 13.02.2025:

- создана единая база данных дропперов;
- введен лимит на переводы для попавших в базу — до 100 тысяч рублей в месяц;
- запрет на выдачу новых карт лицам из базы дропперов с 01.09.2025.

ЗАЩИТА НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ

Федеральный закон № 178-ФЗ от 24.06.2025 о внесении изменений в статью 26 ГК РФ:

- запрет на самостоятельное открытие счетов подростками 14–18 лет;
- требование письменного согласия родителей или опекунов.

Документ подготовлен экспертами Solar AURA — сервиса мониторинга внешних цифровых угроз — и специалистами юридического департамента ГК «Солар».

Узнать больше о Solar AURA

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Документ Банка России № 7-МР от 03.06.2025:

- рекомендации по анализу переводов между физлицами и юрлицами;
- внедрение систем онлайн-мониторинга операций;
- отслеживание подозрительных контрагентов;
- создание механизмов быстрого реагирования на дропперские схемы.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

Регуляторные инициативы:

- формирование базы биометрических данных мошенников;
- усиление контроля за выдачей банковских карт;
- внедрение дополнительных систем верификации клиентов;
- создание механизмов оперативного информирования о подозрительных операциях.





T
E

+7 (499) 755-07-70
solar@rt-solar.ru

Центральный офис, 125009,
Москва, Никитский переулок, 7с1