«Разъяснение банковского законодательства»

[Росфинмониторингом в связи с запросами СМИ по вопросу выпуска Методических рекомендаций Банка России (от 03.06.2025 № 7-МР)](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_507427/) даны пояснения относительно применения кредитными организациями мер в виде установления ограничений на количество и сумму поступающих переводов.

Рекомендации по применению мер, направленных на противодействие ПОД/ФТ, предусмотрены методическими рекомендациями от 03.06.2025 № 7-МР.

В связи с вопросами по применению данных рекомендаций отмечено, что кредитные организации, если это не противоречит требованиям законодательства, в рамках договорных отношений с клиентами вправе установить дополнительные условия использования банковских счетов (п. 3 статьи 845 Гражданского кодекса РФ).

При этом обращено внимание на то, что применению ограничительных мер должны предшествовать всестороннее изучение банком своих клиентов и оценка степени (уровня) риска совершения каждым клиентом подозрительных операций.

18.06.2025