

УТВЕРЖДЕНО
Правлением Банка
«17» августа 2026 г.
Протокол № 21

ИЗМЕНЕНИЯ №2

к Правилам открытия и обслуживания банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковской карты или ее реквизитов, выпуска и обслуживания банковских карт, порядка использования электронного средства платежа (утверждены Правлением Банка 01.04.2026, протокол №7)

Внести в Правила открытия и обслуживания банковского счета физического лица для расчетов с использованием банковской карты или ее реквизитов, выпуска и обслуживания банковских карт, порядка использования электронного средства платежа (далее - Правила), следующие изменения.

1. Пункт 5.17 Правил изложить в следующей редакции:

«5.17. В целях снижения риска вовлечения несовершеннолетних Клиентов Банка в противоправные схемы (например, отмывание денег или незаконную предпринимательскую деятельность) Банк:

- уведомляет **законных представителей** несовершеннолетнего Клиента в соответствии с оформленным ими заявлением, представленным в Банк, о том, что их несовершеннолетнему ребенку выдано электронное средство платежа, а также об операциях, которые он совершает с использованием ЭСП (Приложение №10 к Правилам);
- просит несовершеннолетнего указать родственников, от которых на его счёт могут поступать деньги, или тех, кому он сам переводит средства;
- определяет признаки операций, которые могут сигнализировать о риске вовлечения ребёнка в сомнительную деятельность;
- устанавливает лимит в 100 000 рублей в месяц **в отношении операций по зачислению денежных средств на Счет несовершеннолетнего.**

В целях противодействия совершению операций без добровольного согласия клиентов Банк направляет уведомления законным представителям несовершеннолетнего Клиента в возрасте от 14 до 18 лет по указанным ими контактными данным (в заявлении по форме Приложения №15 к Правилам), информацию о предоставлении несовершеннолетнему электронного средства платежа и его использовании (о любых совершаемых несовершеннолетним Клиентом операциях с использованием электронного средства платежа), включая приостановление или прекращение использования Карты с соблюдением требований части 9 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ. Информация направляется в виде СМС-уведомлений на номер телефона, указанный законным представителем Клиента или иным согласованным способом.

Несовершеннолетний и его законные представители вправе самостоятельно определить критерии для направления уведомлений в соответствии с пунктом 11 Положения №851-П.

В случае отказа законного представителя несовершеннолетнего Клиента/Держателя Карты от предоставления контактных данных, необходимых для уведомления, а также в случае невозможности уведомить законного представителя несовершеннолетнего о выдаче электронного средства платежа или об операциях, совершаемых по счету несовершеннолетнего Клиента/Держателя, одним из способов, указанных законным представителем, Банк вправе отказать в выдаче Карты или приостановить использование электронного средства платежа (Карты) до тех пор, пока причина не будет устранена -

законный представитель не предоставит актуальные контакты для направления соответствующей информации.

Банк не несет ответственности за последствия невозможности уведомления законных представителей по указанным ими контактными данным в случаях, предусмотренных п.6.6. Правил.

Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом/его законными представителями уведомлений Банка.

Признаки операций, которые могут сигнализировать о риске вовлечения ребёнка в сомнительную деятельность:

- **Крупные или странные поступления.** Например, на счет несовершеннолетнего регулярно поступают денежные средства от неизвестных людей;
- **Частые переводы на одни и те же реквизиты.** Несовершеннолетний регулярно переводит денежные средства на один и тот же электронный кошелек, карту или в конкретный сервис;
- **Операции в необычное время.** Переводы осуществляются поздно ночью или рано утром;
- **Четные суммы.** Иногда мошенники используют схемы с «круглыми» или «четными» суммами в переводах.
- **Операции с подозрительными получателями.** Денежные средства переводятся на счета, которые не имеют очевидной законной связи с несовершеннолетним;
- **Операции, связанные с определенными видами деятельности** (например, покупки на платформах для веб-контента, в онлайн-играх, оплата программного обеспечения для видеосъемки, шпионских приложений)
- **Операции, связанные с дропперством.** Несовершеннолетнего просят оформить на себя карту или криптокошелек, передать доступ к аккаунту (в соцсети, мессенджере) или принять деньги и быстро перевести их дальше.».

2. Изменения вступают в силу с даты их утверждения Правлением Банка.