

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации Банка России по усилению кредитными
организациями информационной работы с клиентами в целях
снижения риска вовлечения граждан и организаций в нелегальную
деятельность на финансовом рынке**

24.10.2025

№ 15-МР

Настоящие Методические рекомендации подготовлены в целях унификации подходов к усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях снижения риска вовлечения граждан и организаций в нелегальную деятельность на финансовом рынке.

В рамках системной работы по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке Банком России отмечается рост числа осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации¹ организаций (лиц) и интернет-проектов, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке.

К нелегальной деятельности на финансовом рынке относится деятельность физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, включая резидентов иностранных юрисдикций, интернет-проектов, осуществляемая без регистрации или специального разрешения (лицензии) в случаях, когда наличие такого разрешения (лицензии) является обязательным в соответствии с законодательством

¹ Статистическая информация об объемах, видах, способах осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке и тенденциях ее развития размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Аналитика» раздела «Противодействие недобросовестным практикам» (cbr.ru/inside/analytics/), а также в годовых отчетах Банка России (cbr.ru/about_br/publ/god/).

Российской Федерации, либо лиц, не включенных Банком России в соответствующие реестры (перечни, списки) поднадзорных организаций (лиц), если для данной деятельности указанное обязательно; деятельность с признаками финансовой пирамиды, а также распространение информации, побуждающей к участию в такой деятельности.

В целях снижения риска вовлечения граждан и организаций в нелегальную деятельность на финансовом рынке на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещается список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке² (далее – Список).

Кроме того, Банк России предлагает кредитным организациям уделять особое внимание фактам осуществления третьими лицами деятельности, обладающей признаками незаконного привлечения инвестиций физических лиц, нелегального кредитования, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг и финансовой пирамиды, как наиболее распространенным и представляющим повышенную социальную опасность для населения видам нелегальной деятельности на финансовом рынке, и учитывать, что нелегальная деятельность на финансовом рынке зачастую характеризуется скрытым характером, при котором граждане могут не осознавать своего участия в ней. При этом могут существовать факты побуждения граждан к получению заемных средств в кредитных и некредитных финансовых организациях для участия в нелегальной деятельности на финансовом рынке, что, в свою очередь, способствует росту закредитованности населения и формированию задолженности перед легальными участниками финансового рынка.

Таким образом, в дополнение к Информационному письму Банка России от 27.12.2023 № ИН-08-12/69 «О повышении внимания кредитных организаций к операциям с участием лиц, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке»

² cbr.ru/inside/warning-list/.

(далее – Информационное письмо № ИН-08-12/69), а также в целях совершенствования способов предотвращения операций, совершаемых организациями (лицами), в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке; повышения доверия к финансовому рынку Российской Федерации; установления единых подходов к работе по снижению риска вовлечения граждан и организаций в нелегальную деятельность на финансовом рынке, повышения эффективности такой работы Банк России рекомендует кредитным организациям:

1. Усилить информационную работу, направленную на повышение осведомленности клиентов в отношении получения финансовых услуг, в особенности на акцентирование внимания клиентов на наличие законодательных ограничений по осуществлению деятельности по привлечению денежных средств физических лиц³, в том числе, но не исключая иное:

1.1. Осуществлять разработку, актуализацию и регулярное распространение информационно-просветительских материалов⁴ о рисках взаимодействия с лицами, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе их размещение:

на экранах информационных панелей, стендах в местах обслуживания клиентов;

в приложениях дистанционного банковского обслуживания (например, на авторизационных заставках и во временных мультимедийных публикациях);

на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в виде отдельного слайдера, баннера и (или) ссылки;

³ Статья 5.1 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

⁴ В том числе листовок, брошюр, баннеров, плакатов, объявлений, видеороликов, аудиоподкастов.

на страницах кредитной организации в социальных сетях и мессенджерах.

1.2. Не реже одного раза в квартал в наиболее популярных каналах информирования клиентов размещать информационное сообщение, содержащее ссылку на Список, а также сопровождать указанное сообщение материалами, разъясняющими процесс проверки наличия в Списке сведений об организации (лице).

1.3. С периодичностью, определяемой кредитной организацией самостоятельно с учетом имеющихся у нее технических возможностей и особенностей информационного взаимодействия с клиентами, осуществлять в отношении не менее 80% активных клиентов информирование посредством СМС-сообщений и (или) пуш-уведомлений о рисках взаимодействия с лицами, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке.

1.4. Актуализировать сценарии общения (скрипты) с клиентами, заключающими кредитные договоры (договоры займа), расторгающими, в том числе досрочно, договоры банковского вклада, осуществляющими операции по переводу денежных средств или снятию крупной суммы денежных средств, дополнив их следующей информацией:

фразами о целесообразности дополнительной проверки контрагентов и потенциальных получателей денежных средств, в том числе с использованием информационных ресурсов Банка России⁵;

выражениями, позволяющими сотруднику кредитной организации определить цель совершения клиентом операций с денежными средствами, и в случае получения информации об их направлении в инвестиционный проект без понимания клиентом его бизнес-модели предупреждать о рисках

⁵ Проверка участника финансового рынка – на cbr.ru/finorg/.

Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке – на cbr.ru/inside/warning-list/.

Проверка уровня риска на платформе «Знай своего клиента» – на cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/proverka-po-inn/.

утраты имущества, а также о наличии законодательных ограничений на привлечение денежных средств физических лиц.

1.5. Не реже одного раза в год проводить обучающие мероприятия для клиентов с их анонсированием на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) на страницах кредитной организации в социальных сетях и мессенджерах, формат которых кредитная организация определяет самостоятельно.

1.6. Уделять внимание уровню квалификации сотрудников, взаимодействующих с клиентами, в вопросах противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке, в частности обеспечивать возможность учета ими особенностей взаимодействия с различными категориями граждан, в том числе социально уязвимыми (например, пожилыми гражданами, лицами с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья).

1.7. В системах дистанционного банковского обслуживания клиентов при осуществлении операции по переводу денежных средств в адрес лиц, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке⁶, предусмотреть с использованием нейтральных формулировок отображение предупреждения о рисках осуществления соответствующей операции без уточнения об отнесении лица к конкретной группе риска совершения подозрительных операций. Указанные действия должны сопровождаться возможностью для клиента отказаться от выполнения операции.

2. Совершенствовать способы взаимодействия с Банком России в целях выявления и пресечения деятельности, обладающей признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе, но не исключая иное:

⁶ Лица, сведения о которых включены в Список и (или) содержатся на платформе «Знай своего клиента».

2.1. В целях рассмотрения Банком России вопроса о включении сведений о клиенте либо контрагенте в Список, а также об отнесении юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам риска совершения подозрительных операций в соответствии с пунктом 18.8 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» рекомендуется информировать Банк России в произвольной форме о таких клиентах (контрагентах) посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с пометкой «Сведения о лице с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке».

В данное сообщение рекомендуется включать оформленные результаты проведенного анализа деятельности клиента либо контрагента (результаты проверок, мотивированное заключение о деятельности клиента) с приложением документов и материалов, подтверждающих выводы проведенного анализа.

2.2. Использовать автоматизированные способы работы с данными Списка, для чего может быть задействован специализированный веб-сервис (API)⁷, а также форматы *.json, *.xml, *.xlsx.

3. Не реже одного раза в год оценивать эффективность работы, осуществляемой в соответствии с настоящими Методическими рекомендациями и Информационным письмом № ИН-08-12/69, и при необходимости актуализировать проводимые мероприятия в целях повышения их результативности – путем анализа данных об охвате аудитории и количественной динамике совершения переводов денежных средств в адрес лиц, сведения о которых включены в Список и (или) содержатся на платформе «Знай своего клиента», а также с учетом поступающих обращений граждан и иных данных, которыми располагает кредитная организация.

⁷ www.cbr.ru/development/warning-list/.

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

Заместитель Председателя
Банка России

Ф.Г. Габуня