ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Методические рекомендации Банка России по усилению внимания кредитных организаций к операциям клиентов, содержащим признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке

16.11.2026 № 7-МР

Настоящие Методические рекомендации разработаны в дополнение к ранее изданным методическим рекомендациям и Информационному письму Банка России[1] для совершенствования способов выявления и предотвращения операций, совершаемых физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее при совместном упоминании – клиенты), при наличии в их деятельности признаков нелегальной деятельности на финансовом рынке, а также легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в связи с выявлением Банком России случаев использования недобросовестными участниками хозяйственной деятельности в указанных противоправных целях услуг кредитных организаций по расчетно-кассовому обслуживанию, в том числе услуги по переводу денежных средств, электронных денежных средств.

При реализации кредитными организациями процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

[1] Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц от 06.09.2021 № 16-МР, Методические рекомендации по усилению контроля за отдельными операциями клиентов – физических лиц от 29.02.2024 № 4-МР, Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 03.06.2025 № 7-МР, Информационное письмо Банка России о повышении внимания кредитных организаций к операциям с участием лиц, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке, от 27.12.2023 № ИН-08-12/69, 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 от 24.10.2025 № 15-МР.

полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности Банк России рекомендует следующее:

I. Реализовывать мероприятия по выявлению банковских счетов, электронных средств платежа, по которым операции по переводу денежных средств, электронных денежных средств и кассовые операции клиентов:

указывают на признаки осуществления лицом, которому законодательством Российской Федерации не предоставлено право на осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, такой деятельности (выдача двух и более таких займов в течение одного календарного года) и (или)

одновременно соответствуют не менее чем одному общему признаку и не менее чем двум специальным признакам, предусмотренным настоящими Методическими рекомендациями для конкретного вида нелегальной деятельности на финансовом рынке:

1. Общие признаки нелегальной деятельности по выдаче потребительских займов:

– клиент кредитной организации не относится к лицам, которые в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 353-ФЗ[2] имеют право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов;

– регулярные[3] операции по поступлению клиенту денежных средств от физических лиц при отсутствии признаков розничной торговли (продажи продовольственных и непродовольственных товаров населению через магазины, торговые павильоны, интернет-магазины, электронные торговые площадки) либо иной экономически обоснованной (объяснимой) модели ведения бизнеса;

– повторяющиеся поступления клиенту денежных средств от одних и тех же физических лиц через равные или близкие промежутки времени,

---

[2] Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

[3] В целях настоящих Методических рекомендаций под «регулярными» или «систематическими» операциями понимается совершение не менее трех однородных операций в течение любых последовательных 30 календарных дней либо не менее десяти таких операций в течение одного календарного года. При этом кредитная организация вправе применять иные обоснованные пороги с учетом характера клиентской базы, профиля риска и результатов тестирования сценариев мониторинга.

часто на одинаковые суммы при отсутствии экономически обоснованной (объяснимой) модели ведения бизнеса;

– систематические операции по внесению наличных денежных средств на счет либо получению наличных денежных средств со счета, не соответствующие характеру и масштабу заявленной деятельности и не подтвержденные документами об источнике средств, кассовыми или иными документами по существу операций.

1.1. Специальные признаки, указывающие на осуществление нелегальной деятельности по выдаче потребительских займов под видом ломбарда или комиссионного магазина:

– повторяющийся цикл операций (не менее двух повторений в течение одного календарного года) по одной и той же паре участников, при котором первоначально клиентом физическому лицу перечисляются денежные средства, а в последующем от него же поступают взаимосвязанные платежи, характерные для оказания услуг по выкупу, хранению товара;

– более 60% поступлений клиента формируется за счет одних и тех же физических лиц;

– систематические поступления денежных средств от физических лиц за выкуп имущества, ранее переданного клиенту плательщиком, а не за покупку товара (в том числе когда плательщик ранее получал от клиента денежные средства);

– наличие в общем объеме расходов клиента за отчетный период (не менее одного календарного месяца) доли менее 10% расходов, характеризующих комиссионную торговлю (включая поставку упаковки, логистику, расходы на продажу, рекламу, расчеты с электронными торговыми площадками), при этом фиксируются регулярные поступления, характерные для оказания услуг по выкупу, хранению товара, в объеме не менее 80% от общего объема приходных операций клиента за тот же отчетный период (при отсутствии у клиента документальных подтверждений произведенных расходов);

– отсутствие наличной выручки от реализации товаров;

– в отношении адреса регистрации предприятия розничной торговли зафиксированы многочисленные отзывы потребителей, в которых прямо указывается на оказание услуг по предоставлению потребительских займов физическим лицам под залог движимых вещей (движимого имущества), принадлежащих заемщику и предназначенных для личного потребления, хранению вещей, что не соответствует заявленному виду деятельности;

– отсутствие документального подтверждения закупки товара (не представлены документы, подтверждающие закупку реализуемого товара у изготовителей или иных поставщиков, что вызывает сомнения в реальности торговой деятельности и указывает на формальный характер товарного оборота).

1.2. Специальные признаки, указывающие на осуществление нелегальной деятельности по выдаче потребительских займов под видом возвратного лизинга:

– последовательность операций, при которой клиентом физическому лицу первоначально перечисляются денежные средства за приобретение транспортного средства по договору купли-продажи, а затем от того же физического лица начинают поступать регулярные взаимосвязанные платежи, характерные для оказания услуг по аренде, лизингу;

– несопоставимое количество операций по оплате пошлин за государственную регистрацию приобретаемых транспортных средств с количеством сделок по купле-продаже транспортных средств;

– два и более платежа в течение одного календарного года по оплате за совершение нотариальных действий, связанных с регистрацией уведомлений о залоге движимого имущества, при их временной взаимосвязи с операциями по приобретению транспортных средств у физических лиц;

– отсутствие очевидного экономического смысла сделки (сумма первоначальной выплаты на 30% и более ниже рыночной стоимости транспортного средства).

1.3. Специальные признаки, указывающие на осуществление нелегальной деятельности по выдаче займов под залог недвижимости:

– повторяющийся цикл операций (не менее двух повторений в течение одного календарного года), при котором после крупного разового перечисления физическому лицу по договору, в рамках которого рассматривается залог недвижимости (ипотека), от данного лица поступают взаимосвязанные платежи, характерные для платежей по займу;

– наличие в течение одного календарного года двух и более платежей на уплату государственной пошлины за государственную регистрацию ипотеки;

– наличие регулярных операций, связанных с обращением взыскания на имущество (в судебном и внесудебном порядке, в рамках исполнительного производства и так далее);

– высокая доля сделок (более 30%), по которым в течение непродолжительного периода после выдачи займа возникает просроченная задолженность, а затем осуществляются действия, связанные с обращением взыскания на предмет ипотеки;

– условия заключаемых договоров займа предусматривают процентную ставку, превышающую уровень ставок, обычно применяемых при ипотечном кредитовании (займе) на сопоставимых условиях более чем на одну треть.

1.4. Иные специальные признаки, указывающие на осуществление нелегальной деятельности по выдаче потребительских займов:

– систематическое превышение не менее чем на 10% совокупного объема поступлений от физических лиц, ранее получавших денежные средства от клиента, над объемом перечисленных им в адрес физических лиц сумм, в том числе за счет процентов, комиссий, неустоек и иных дополнительных начислений;

– условия расчетов либо фактическое соотношение между суммами, перечисляемыми физическим лицам, и последующими поступлениями от них указывают на взимание платы за пользование денежными средствами в размере, более чем на одну треть превышающем сложившийся на рынке

уровень стоимости сопоставимых потребительских займов (процентную ставку);

– поступление значительной части платежей от физических лиц через равные или близкие промежутки времени на одинаковые суммы, что указывает на погашение задолженности по займу в соответствии с установленной периодичностью платежей;

– более 60% приходных операций клиента в течение одного календарного года формируется за счет физических лиц, ранее получавших от него денежные средства, при отсутствии в достаточном объеме операций, свидетельствующих о ведении иной экономически объяснимой деятельности;

– отсутствие либо незначительный объем расходных операций, характерных для осуществления иной хозяйственной деятельности либо соответствующих бытовым расчетам физического лица, при том что основной объем поступлений формируется за счет платежей от физических лиц, ранее получавших денежные средства от клиента.

2. Общие признаки незаконного привлечения денежных средств физических лиц:

– отсутствие соответствующего права на осуществление деятельности по привлечению инвестиций;

– преобладание в приходной части денежных средств, поступающих от различных физических лиц;

– систематическое внесение на банковский счет наличных денежных средств, полученных, согласно пояснениям и документам клиента, от инвесторов (вкладчиков, участников);

– систематическое снятие ранее внесенных на банковский счет наличных денежных средств, полученных, согласно пояснениям и документам клиента, от инвесторов (вкладчиков, участников).

2.1. Специальные признаки, характерные для деятельности финансовой пирамиды:

– выплата дохода (вознаграждения) инвесторам (вкладчикам, участникам) за счет денежных средств вновь привлеченных инвесторов (вкладчиков, участников);

– отсутствие финансовых операций, связанных с официально заявленной инвестиционной деятельностью клиента;

– перечисление крупных сумм или систематическое перечисление денежных средств со счета клиента (организатора, администратора нелегальной деятельности) в адрес руководителя, учредителя (акционера) или аффилированных с ним лиц;

– снятие со счета клиента (организатора, администратора нелегальной деятельности) крупных сумм наличных денежных средств, ранее поступивших от инвесторов (вкладчиков, участников);

– операции носят транзитный характер с использованием множества контрагентов (от 5 и более контрагентов), в адрес которых на постоянной основе совершаются операции по переводу денежных средств;

– значительный объем расходных операций в адрес лиц, обеспечивающих привлечение новых инвесторов (вкладчиков, участников), в том числе блогеров, администраторов каналов и чатов мессенджеров, реферальных партнеров (лиц, привлекающих новых инвесторов (вкладчиков, участников), наставников, агентов, комиссионеров и других посредников, при отсутствии сопоставимого объема расчетов, свидетельствующих о наличии реальной инвестиционной деятельности.

2.2. Специальные признаки, указывающие на незаконное привлечение инвестиций физических лиц:

– систематическое привлечение денежных средств от физических лиц на основании публичной оферты, предложения делать оферты, типовых договоров либо иных стандартных условий, адресованных неопределенному кругу лиц;

– поступление денежных средств от большого количества физических лиц.

3. Общие признаки деятельности лиц, оказывающих сопутствующие (посреднические) услуги лицам, включенным Банком России в список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (далее – Предупредительный список):

– клиент позиционирует свою деятельность как консультационную, образовательную, рекламную, агентскую, информационную либо иную сервисную, однако фактически значительная часть его операций связана с привлечением физических лиц к получению займов, вложению денежных средств, участию в торгах на рынке Форекс, рынке ценных бумаг;

– совпадение либо систематическая связь используемых клиентом сайтов, доменных имен, телефонных номеров, адресов электронной почты, аккаунтов в мессенджерах, фирменных обозначений, рекламных формулировок, адресов обслуживания либо иных средств индивидуализации с лицами, сведения о которых включены в Предупредительный список, либо с лицами, обеспечивающими прием платежей, привлечение клиентов или информационное сопровождение таких лиц;

– более 60% расходных операций клиента приходится на оплату услуг, связанных с массовым привлечением физических лиц: рекламного трафика, операторов колл-центров, IP-телефонии, СМС- и мессенджер-рассылок, создания сайтов, чат-ботов;

– у клиента отсутствуют либо представлены в незначительном объеме расходные операции на персонал, аренду помещений, оборудование, обучение, содержание учебной инфраструктуры, создание самостоятельного продукта либо оказание услуг широкому кругу независимых заказчиков;

– у клиента отсутствуют либо представлены в незначительном объеме приходные операции, связанные с получением агентского или иного вознаграждения от участников финансового рынка;

– у клиента присутствуют поступления в качестве агентского или иного вознаграждения от лиц, включенных в Предупредительный список.

3.1. Специальные признаки деятельности лиц, оказывающих консультационные, образовательные, информационно-аналитические услуги в пользу лиц, включенных в Предупредительный список:

– выявляется последовательность, при которой физические лица первоначально платят клиенту за обучение либо сопровождение, а затем совершают платежи в адрес лиц, включенных в Предупредительный список;

– после поступления денежных средств от физических лиц клиент перечисляет значительную их часть в адрес лиц, включенных в Предупредительный список, либо связанных с ними лиц;

– у клиента отсутствует либо несопоставимо мала доля платежей, характерных для образовательной деятельности: выплаты преподавателям, аренда учебных помещений, приобретение либо сопровождение образовательных платформ, создание и обновление учебных материалов, расчеты с независимыми поставщиками образовательных услуг.

3.2. Специальные признаки лиц, осуществляющих посредническую деятельность между заемщиком и займодавцем, включая подбор условий кредитования и (или) содействие в оформлении займа (кредитные брокеры), и оказывающих услуги лицам, включенным в Предупредительный список:

– операции клиента указывают на передачу анкет, заявок, клиентских данных либо оплату за результат привлечения новых клиентов: «потенциальный клиент («лид»)», «анкета», «заявка», «выданный заем», «привлеченный заемщик», «одобренный клиент», «комиссия за выдачу», «агентское вознаграждение» либо аналогичные формулировки в назначении платежа;

– клиент позиционирует свою деятельность как оказание услуг по подбору кредитных продуктов банков и микрофинансовых организаций, однако из представленных договоров, реестров кредитных заявок, отчетов об оказанных услугах либо иных имеющихся сведений следует, что фактически клиент осуществляет систематическое направление потенциальных заемщиков для оформления займов в том числе к лицам, включенным в Предупредительный список.

II. В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в проведение клиентами операций, соответствующих признакам нелегальной деятельности на финансовом рынке, а также легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, предусмотренным настоящими Методическими рекомендациями:

1. Рекомендуется выявлять признаки, предусмотренные разделом I настоящих Методических рекомендаций, как в рамках автоматизированного анализа операций клиентов с использованием имеющихся информационных систем, правил, сценариев и иных инструментов мониторинга, так и при проведении целевых углубленных проверок отдельных клиентов, их контрагентов, представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в отношении которых выявлены обстоятельства, указывающие на возможное осуществление нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Указанные признаки рекомендуется учитывать в совокупности с иными имеющимися у кредитной организации сведениями о клиенте, характере и масштабе его деятельности, источниках происхождения денежных средств, целях и экономическом смысле совершаемых операций, а также информацией, полученной из доступных кредитной организации источников.

При выявлении признаков, предусмотренных настоящими Методическими рекомендациями, рекомендуется также учитывать сведения о назначении платежей по соответствующим операциям.

2. В случае выявления указанных в разделе I настоящих Методических рекомендаций банковских счетов, открытых клиентам, электронных средств платежа, оформленных на клиентов, рекомендуется:

– обеспечить повышенное внимание операциям клиента;

– запрашивать у клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности документы (надлежащим образом заверенные копии) и (или) сведения, позволяющие установить

и подтвердить характер и масштаб его деятельности, законную цель и очевидный экономический смысл совершаемых операций;

– провести углубленную проверку документов и информации о клиенте, его операциях и деятельности, представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

3. В рамках принимаемых кредитными организациями мер по управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма при проведении клиентом операций, соответствующих признакам, предусмотренным настоящими Методическими рекомендациями, кредитным организациям рекомендуется учитывать данное обстоятельство при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

4. Кредитным организациям рекомендуется рассматривать вопрос:

– о квалификации операций клиента в качестве подозрительных в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);

– о реализации в отношении операций клиента права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

– о реализации в отношении клиента права, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае принятия в течение одного календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

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

Заместитель Председателя
Банка России Ф.Г. Габуния