

**Уведомление о рисках взаимодействия с лицами,
в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной
деятельности на финансовом рынке**

Уважаемые клиенты!

Банком России отмечается рост числа осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации организаций (лиц) и интернет-проектов, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке.

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/analitics/), а также в годовых отчетах Банка России (cbr.ru/about_br/publ/god/).

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 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.

Предупреждаем Вас:

- о рисках взаимодействия с лицами, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке;
- о целесообразности дополнительной проверки контрагентов и потенциальных получателей денежных средств при осуществлении операции по переводу денежных средств в адрес лиц, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе с использованием информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:
 - 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/.

Обращаем Ваше внимание на наличие законодательных ограничений для осуществления деятельности по привлечению денежных средств физических лиц, в том числе, но не исключая иное:

- 1) денежные средства во вклады могут привлекать только банки, имеющие лицензию, выданную Банком России (п. 1 ст. 835 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- 2) денежные средства в состав имущества паевых фондов могут привлекать только управляющие компании, имеющие лицензию, выданную Банком России (ч. 2 ст. 10, ч. 1 ст. 60.1 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»);
- 3) денежные средства для осуществления брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами могут привлекать только лица, имеющие лицензию, выданную Банком России (ч. 1 ст. 39 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»);

- 4) микрофинансовая компания вправе привлекать денежные средства физических лиц только при условии включения микрофинансовой компании в Государственный реестр микрофинансовых организаций, ведущийся Банком России (п. 2 ч. 1 ст. 2, ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»);
- 5) ломбард вправе привлекать денежные средства физических лиц только в случае, если эти физические лица являются участниками (акционерами) ломбарда (ч. 2 ст. 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»);
- 6) юридические лица и индивидуальные предприниматели могут выпускать цифровые финансовые активы, но не самостоятельно, а только через операторов информационных систем, включенных в реестр операторов информационных систем, ведущийся Банком России (ч. 2 ст. 1, ч. 1 ст. 2, ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»);
- 7) кредитный кооператив вправе привлекать денежные средства только своих членов (п. 6 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»).

Рекомендуем Вам отказаться от выполнения операции, в случае подтверждения признака осуществления нелегальной деятельности лица, в адрес которого осуществляется перевод денежных средств.

Регулярное использование такого инструмента позволяет снизить риск взаимодействия с организациями, занимающимися незаконной деятельностью, и защитить свои финансовые интересы.