

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО БАНКА РОССИИ от 29.02.2024 № ИН-08-12/18

Результаты мониторинга состояния финансового рынка Российской Федерации и осуществления Банком России надзорной деятельности свидетельствуют о сохранении интереса к рынку цифровых валют среди клиентов финансовых организаций, поднадзорных Банку России (далее - финансовые организации).

Ранее Банк России неоднократно отмечал, что распространение цифровых валют в Российской Федерации сопряжено с высокими рисками для благосостояния российских граждан и стабильности финансовой системы, а также рисками вовлечения клиентов финансовых организаций в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма <1>.

-----

<1> Информация о рисках и угрозах, сопутствующих распространению криптоактивов ("виртуальных валют", криптовалют), размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (пресс-релиз от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, биткойна; пресс-релиз от 04.09.2017 "Об использовании частных "виртуальных валют" (криптовалют)"; доклад для общественных консультаций от 20.01.2022 "Криптовалюты: тренды, риски, меры").

Банк России считает необходимым минимизировать участие финансовых организаций в деятельности, которая может способствовать осуществлению операций с цифровыми валютами, которые сопряжены с указанными рисками, в том числе со связанными с ними финансовыми инструментами (далее - операции, связанные с оборотом цифровых валют). В связи с этим Банк России рекомендует финансовым организациям при распространении информации о своих услугах, в том числе рекламного характера, исключить любую информацию, предполагающую возможность совершения клиентами операций, связанных с оборотом цифровых валют.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Заместитель Председателя Банка России

О.В.ПОЛЯКОВА