ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ от 18.11.2026

БАНК РОССИИ СФОРМИРОВАЛ ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ С ПРИЗНАКАМИ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В методических рекомендациях регулятор агрегировал критерии, по которым банки могут выявлять и предотвращать операции клиента с признаками нелегальной деятельности. В документе закреплено около 50 таких признаков, которые сгруппированы по разным направлениям.

В отдельную группу выделены признаки, указывающие на незаконное потребительское кредитование: выдача займов под видом деятельности ломбардов, оформление возвратного лизинга, а также ипотечные схемы, когда физлица и индивидуальные предприниматели выдают средства под залог жилья, зачастую единственного. В рекомендациях также приведены как общие, так и специальные признаки, характерные для финансовых пирамид, незаконного привлечения инвестиций, а также для посредников, которые содействуют нелегальным участникам рынка.

При оценке подозрительных операций банкам рекомендовано использовать критерии в совокупности. Это позволит более оперативно выявлять нелегальных участников и своевременно принимать предусмотренные законодательством меры, вплоть до ограничения операций по счетам.