

Информационное пособие для клиентов

Материалы подготовлены банком в развитие Методических рекомендаций Банка России от 24.10.2025 № 15-МР¹ по усилению информационной работы с клиентами в целях снижения риска вовлечения граждан и организаций в нелегальную деятельность на финансовом рынке.

Задача материала — обучение клиентов базовым основам распознавания опасных финансовых предложений.

Цель материалы — научить клиента принимать взвешенные решения о операциях с денежными средствами.

1. Что такое нелегальная деятельность на финансовом рынке

Нелегальная деятельность на финансовом рынке — это оказание финансовых услуг без необходимой лицензии Банка России либо без включения организации в соответствующий реестр Банка России, а также привлечение денег граждан и организаций с нарушением законодательства (включая финансовые пирамиды, «черных» кредиторов, лже-брокеров и иные сомнительные проекты).

Банк России выявляет такие компании с помощью мониторинга, обращений граждан и организаций и публикует Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Этот список размещен на официальном сайте Банка России (<https://cbr.ru/inside/warning-list/>).

2. Почему это реально опасно

По данным Банка России и открытых аналитических обзоров, количество компаний с признаками нелегальной деятельности в последние годы постоянно растет. Такие схемы часто приводят к полной потере вложенных средств, невозможности вернуть деньги через суд и дополнительным долгам (например, при оформлении кредита по настоянию мошенников).

Важно помнить: если организация действует вне правового поля, у вас, как у клиента, существенно меньше возможностей защитить свои права и интересы.

¹ 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" (утв. Банком России 24.10.2025 N 15-МР)

3. Основные признаки опасных финансовых предложений

Обратите внимание, если вы сталкиваетесь с одним или несколькими признаками:

- обещают «гарантированный» высокий доход, существенно превышающий ставки по банковским вкладам, практически без риска;
- подталкивают к немедленному решению: «только сегодня», «последний шанс», «через час предложение исчезнет»;
- предлагают перевести деньги на счета или карты физлиц, в анонимные сервисы, криптовалюту, через зарубежные платежные сервисы без понятной документации;
- отказываются заключать понятный письменный договор или дают договор, который невозможно спокойно прочесть до подписи;
- компания отсутствует в реестрах и справочниках Банка России, при этом позиционирует себя как банк, брокер, микрофинансовая организация и т.п.;
- общение ведется только через мессенджеры, неизвестные номера, ссылки; нет официального сайта с прозрачными реквизитами;
- вам предлагают оформить кредит, взять заем или использовать деньги с банковского вклада, чтобы «перевести на безопасный счет» или «участвовать в очень выгодной инвестиции»;
- от вас требуют сохранить предложение в тайне, «никому не рассказывать», в том числе сотрудникам банка или родственникам;
- вам предлагают установить на телефон или компьютер программы удаленного доступа под предлогом помощи с операцией.

Наличие одного такого признака уже повод остановиться и проверить информацию. Совпадение нескольких признаков почти всегда означает высокий риск мошенничества.

4. Как самостоятельно проверить финансовую организацию

Перед тем как переводить крупную сумму или расторгать вклад по чьей-то рекомендации, выполните несколько шагов проверки:

1. Проверьте организацию в «Справочнике финансовых организаций» Банка России: <https://www.cbr.ru/finorg/>. Если компании там нет, ее деятельность может быть нелегальной.

2. Через сервис «Проверить участника финансового рынка» на сайте Банка России (https://www.cbr.ru/fmp_check/) уточните наличие лицензии и разрешенных видов деятельности.

3. Проверьте, не входит ли организация в Список компаний с признаками нелегальной деятельности (<https://cbr.ru/inside/warning-list/>).

4. Сравните реквизиты, указанные в договоре или на сайте, с данными в реестрах Банка России и в выписке из ЕГРЮЛ (<https://egrul.nalog.ru>) на сайте ФНС России. Обращайте внимание на совпадение полного наименования, ИНН, ОГРН, адреса.

5. Если речь идет о банке и банковских вкладах, проверьте, участвует ли банк в системе страхования вкладов, на сайте Агентства по страхованию вкладов (<https://www.asv.org.ru/>).

Если вы затрудняетесь с проверкой, обратитесь в отделение банка или по контактам, указанным на официальном сайте. Работники банка подскажут, где и как посмотреть официальную информацию.

5. Опасные сценарии, в которые часто пытаются втянуть клиентов

Методические рекомендации Банка России отдельно акцентируют внимание на ситуациях, когда граждан убеждают перевести крупные суммы или досрочно расторгнуть вклады. На практике наиболее распространены следующие сценарии:

- «Звонок из банка или от имени Банка России»: неизвестный человек сообщает о «подозрительных операциях» и требует немедленно снять деньги со счета/вклада и перевести их на «безопасный счет». Настоящие сотрудники банка и Банка России никогда не требуют перевести деньги на «безопасные» счета.
- «Выгодные инвестиции вместо вклада»: вам предлагают досрочно расторгнуть вклад или

заключить кредитный договор и перевести деньги в некий «инвестиционный проект» с высокой доходностью, при этом компания не состоит в реестрах Банка России, а договор непонятен или оформлен на другое юридическое лицо.

- «Возврат навязанных услуг/компенсаций»: обещают вернуть «страховку», «комиссии», «потерянные деньги», но для этого просят снять и перевести крупную сумму или оформить новый кредит.
- «Доверительное управление через мессенджер»: под видом «личного брокера» или «аналитика» вам предлагают передавать коды из SMS, подтверждать операции в мобильном банке, устанавливать программы удаленного доступа.

В подобных ситуациях главное правило — прекратить разговор, не совершать операций под давлением и самостоятельно связаться со своим банком по официальным номерам телефонов, указанным на банковской карте или на сайте банка.

6. Как банк помогает вам защитить деньги

В соответствии с рекомендациями Банка России банк усиливает информационную работу с клиентами. Сотрудники могут задавать уточняющие вопросы по операции, рекомендовать проверить получателя, обращать внимание на признаки мошенничества и предлагать дополнительную информацию о рисках.

Такие вопросы и рекомендации не направлены на то, чтобы ограничить вас в распоряжении своими средствами. Их цель — предупредить возможное вовлечение в нелегальные схемы и дать вам время еще раз взвесить решение с учетом полной информации о рисках.

7. Что делать, если вы уже перевели деньги

Если вы подозреваете, что могли столкнуться с мошенниками или нелегальной финансовой организацией и уже совершили операцию, действуйте без промедления:

- Немедленно свяжитесь с банком (по телефону на карте или на официальном сайте), опишите ситуацию и попросите приостановить подозрительные операции, если это еще возможно;
- Смените пароли в дистанционных сервисах (мобильный банк, интернет-банк, электронная почта), проверьте установленные на устройстве

программы, удалите программы удаленного доступа, которые вы устанавливали по просьбе третьих лиц;

- Обратитесь с заявлением в полицию по месту жительства или по месту совершения операции. Сохраните все документы, переписку, аудиозаписи и иные доказательства;
- Подайте обращение или жалобу в Банк России через Интернет-приемную на сайте <https://www.cbr.ru/reception/>;
- При необходимости проконсультируйтесь с юристом или со специалистами по защите прав потребителей финансовых услуг.

Чем быстрее вы обратитесь за помощью, тем выше шансы минимизировать финансовый ущерб и предотвратить дальнейшее использование ваших данных.

8. Полезные официальные ресурсы

- Официальный сайт Банка России: <https://www.cbr.ru/>
- Справочник финансовых организаций: <https://www.cbr.ru/finorg/>
- Сервис «Проверить участника финансового рынка»: https://www.cbr.ru/fmp_check/
- Сервис «Проверка уровня риска на платформе "Знай своего клиента"»: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/proverka-po-inn/
- Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке: <https://www.cbr.ru/inside/warning-list/>
- Интернет-приемная Банка России: <https://www.cbr.ru/reception/>
- Портал по финансовой грамотности «Финансовая культура»: <https://fincult.info/>
- Сервис «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде» - <https://egrul.nalog.ru>
- Агентство по страхованию вкладов: <https://www.asv.org.ru/>.

Используйте только официальные источники информации. Не переходите по ссылкам из сообщений и писем от неизвестных отправителей, даже если в них упоминается Банк России или ваш банк.