

Уважаемые клиенты!

В рамках системной работы по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке 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**.

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.

В целях снижения риска вовлечения граждан и организаций в нелегальную деятельность на финансовом рынке, Банк России рекомендует до совершения операций, до заключения договора, до установления правовых отношений проявлять должную осмотрительность и проверять контрагента с использованием размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке: <https://cbr.ru/inside/warning-list/#csv>

Просьба принять вышеизложенные рекомендации к сведению и проявлять бдительность в отношении получения финансовых услуг, в особенности акцентировать Ваше внимание на наличие законодательных ограничений по осуществлению деятельности по привлечению денежных средств физических лиц.

Со стороны Банка будет обеспечено повышенное внимание операциям по переводу денежных средств клиентами, являющихся контрагентами лиц, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, а также операциям по получению средств от указанной категории лиц.

*С уважением,
Департамент клиентского обслуживания
АО «НК Банк»*