ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Кредитным организациям

От 10.11.2026 № ИН-03-25/42

на от

Об усилении контроля за операциями иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц

Банк России при проведении надзорных мероприятий выявляет факты совершения кредитными организациями запрещенных частью седьмой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц (далее соответственно – запрещенные операции, контролируемые лица, РКЛ), о которых также было указано в письмах Банка России от 26.02.2025 № 010-31/1790, от 05.03.2025 № 03-45/2043 и от 24.07.2025 № 010-31/7293[1].

Отмечаем, что причинами совершения запрещенных операций с участием контролируемых лиц становились в том числе:

использование кредитными организациями для выявления контролируемых лиц неактуальных файлов РКЛ. Обращаем внимание, что МВД России, которое согласно Положению о РКЛ, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 26.12.2024 № 1899

[1] Доступны в справочно-правовой системе «Консультант Плюс».

«О реестре контролируемых лиц», является оператором РКЛ, представляет актуальный файл РКЛ[2] неоднократно в течение дня;

внесение работниками кредитных организаций в автоматизированные банковские системы и (или) иные информационные системы (далее – АБС) некорректных идентификационных данных клиентов-нерезидентов, использование при вводе данных разных языковых раскладок клавиатуры (кириллицы, латиницы) и подходов к транслитерации.

В целях обеспечения выполнения требований законодательства, выявления контролируемых лиц и предотвращения совершения запрещенных операций Банк России рекомендует кредитным организациям:

надлежащим образом настраивать свои операционные процессы, в том числе обеспечивать использование и оперативную загрузку в АБС актуальных сведений РКЛ, а также учитывать наличие омоглифов в языковых раскладках клавиатуры (кириллице, латинице) и различные варианты транслитерации при сверке данных клиентов в АБС с данными в РКЛ;

усилить контроль за корректностью ввода идентификационных данных нерезидентов в АБС.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России Д.В. Тулин

[2] Взаимодействие кредитных организаций с РКЛ осуществляется в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в соответствии с Положением о единой системе межведомственного электронного взаимодействия, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 08.09.2010 № 697 «О единой системе межведомственного электронного взаимодействия».