



**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

Некредитным финансовым
организациям

От 29.02.2024 № ИН-08-12/18

Информационное письмо Банка России
о рисках совершения операций с цифровыми
валютами и рекомендациях финансовым
организациям исключить предложение услуг,
предусматривающих совершение таких операций

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 терроризма¹.

Банк России считает необходимым минимизировать участие финансовых организаций в деятельности, которая может способствовать

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»).

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