

# Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке

2021 г. ▾ 2021 первое полугодие

**В 2021 году Банк России выявил 2679 субъектов (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и др.) с признаками нелегальной деятельности, в том числе с признаками финансовых пирамид<sup>1</sup>. Это на 73% больше, чем годом ранее.**

Такая динамика объясняется несколькими факторами. Нелегальные компании все активнее используют для привлечения клиентов Интернет, социальные сети и мессенджеры. Современные технологии позволили организаторам пирамид удешевить создание новых проектов и реанимирование старых. Банк России в ответ на эти вызовы усовершенствовал процесс мониторинга подобных проектов, что повысило эффективность их выявления. Также сократились сроки блокировки сайтов нелегальных организаций и финансовых пирамид.

С июня 2021 года регулятор публикует [сведения о выявленных компаниях с признаками нелегальной деятельности](#). Это позволяет оперативно предупреждать потребителей о возможных рисках, связанных с незаконными финансовыми услугами. Граждане и организации сообщают в Банк России о таких случаях, эта информация также используется при выявлении нелегальных субъектов и финансовых пирамид.

<sup>1</sup> Деятельность по привлечению денежных средств или иного имущества, при которой выплата дохода или предоставление иной выгоды осуществляется за счет привлеченных денежных средств и или иного имущества при отсутствии инвестиционной и/или иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и/или иного имущества, ответственность за которую предусмотрена статьями 14.62 КоАП РФ, 172.2 или 159 УК РФ.

## Субъекты с признаками нелегальной деятельности

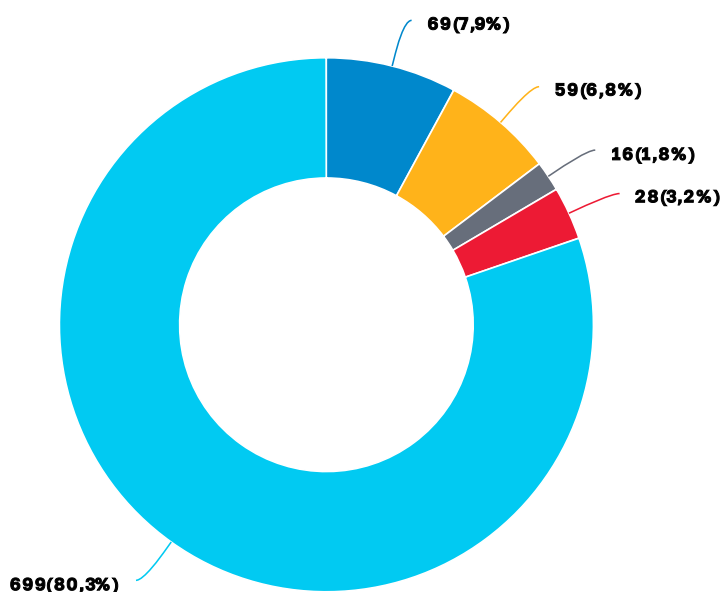
	2021 год	2020 год
Всего	2 679 ▲	1 549
Нелегальные кредиторы	948 ▲	821
Финансовые пирамиды	871 ▲	222

	2021 год	2020 год
Нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг	860 ▲	395
Иное	–	111

## Субъекты с признаками финансовых пирамид

# 871

субъект с признаками деятельности финансовой пирамиды выявил Банк России в 2021 году.  
Более 80% из них действовали в Интернете.



- Общества с ограниченной ответственностью
- Потребительские кооперативы
- Акционерные общества
- Иные формы\*
- Интернет-проекты

\* Физические лица, индивидуальные предприниматели, потребительские общества и тому подобное.

Субъектов с признаками деятельности финансовых пирамид Банк России в 2021 году выявил почти в четыре раза больше, чем годом ранее.

Злоумышленники вовлекали людей в свои схемы, играя на возросшем интересе граждан к финансовому рынку, – практически все они обещали потенциальным жертвам помощь в инвестировании. При этом более 80% финансовых пирамид действовали в Интернете. Их организаторы нередко привлекали для распространения рекламы популярных блогеров, в том числе региональных, использовали в качестве приманки названия и бренды крупнейших

российских и зарубежных фирм.

Более половины (52,8%) таких проектов привлекали средства в криптовалюте или рекламировали вложения в различные несуществующие криптовалютные активы. Зачастую мошенники, пользуясь недостаточной цифровой и финансовой грамотностью потребителей, предлагали им участие в производстве криптомонет, майнинге с помощью мобильных телефонов.

Увеличилось количество финансовых пирамид, действовавших под видом онлайн-игр.

## Субъекты с признаками нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг<sup>2</sup>

---

# 860

субъектов с признаками нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг выявил Банк России в 2021 году.

Подавляющее большинство выявленных нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг (812 субъектов) предлагали услуги форекс-дилеров. Практически все они действовали в Интернете.

Более чем двукратный рост числа выявленных нелегальных профучастников (по сравнению с 2020 годом) связан в том числе с популярностью темы инвестиций на рынке ценных бумаг у потребителей, чем и воспользовались мошенники.

Для привлечения клиентов многие нелегальные форекс-дилеры заявляли о наличии лицензии зарубежного регулятора. Но в большинстве случаев такие сведения не подтверждались, размещаемые на сайте компаний иностранные лицензии оказывались фиктивными.

---

<sup>2</sup> Лица, в деятельности которых имеются признаки предоставления на территории Российской Федерации финансовых услуг, определенных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», без наличия соответствующего разрешения Банка России.



Банк России обращает внимание потребителей, что для работы на отечественном рынке ценных бумаг профессиональный участник должен иметь лицензию российского регулятора.

## Субъекты с признаками нелегального кредитора<sup>3</sup>

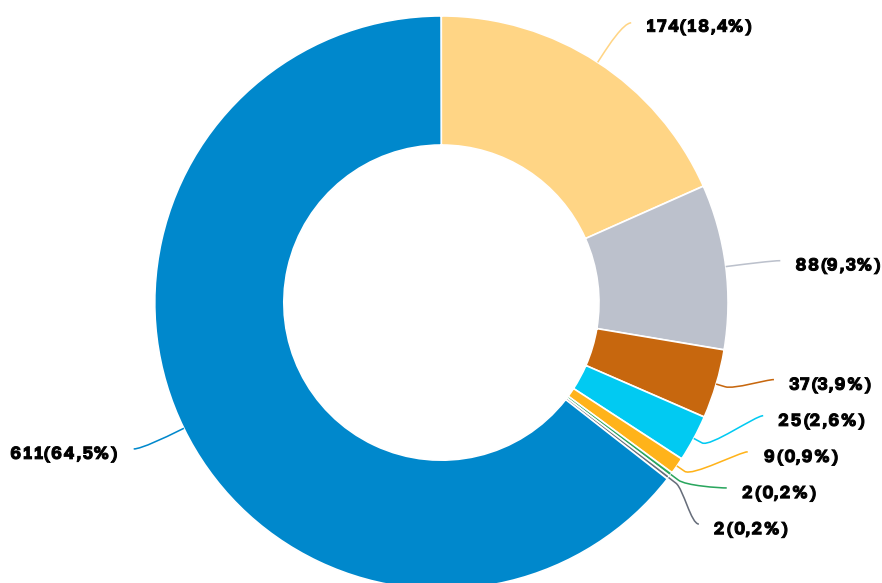
---

# 948

субъектов с признаками нелегальных кредиторов выявил Банк России в 2021 году, из них 355 компаний незаконно использовали в наименовании слова, указывающие на осуществление микрофинансовой деятельности.

## Нелегальные кредиторы в 2021 году

---



- Индивидуальные предприниматели
- Физическое лицо
- Фонды
- Акционерные общества
- Неустановленное лицо/лица\*
- Интернет-проекты
- Автономные некоммерческие организации
- Общества с ограниченной ответственностью

\* Субъекты, предлагающие услуги кредитования в точках продаж, в отношении которых установлен адрес и вывеска/название.

Почти треть субъектов с признаками деятельности нелегального кредитора вводила потребителей в заблуждение, прикрываясь статусом микрофинансовых институтов, — они использовали его в своем наименовании либо публиковали на сайте недействующую лицензию Банка России. Таким образом, злоумышленники пытались создать иллюзию, что деятельность этих структур контролируется и поднадзорна регулятору.

В том числе в 2021 году было выявлено 60 организаций, которые занимались нелегальным кредитованием под видом возвратного лизинга (за 2019–2020 годы — 121 организация).

---

<sup>3</sup> Лица, в деятельности которых имеются признаки осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских кредитов/займов, не имеющие права на ее осуществление.



Банк России постоянно мониторит рынок, в том числе выявляет компании, которые продолжают деятельность после исключения из реестров. Мы призываем потребителей быть внимательными и проверять информацию о легальности [финансовой организации на сайте Банка России](#).

## Меры в отношении выявленных Банком России нелегальных организаций и финансовых пирамид

Банк России на системной основе взаимодействует с правоохранительными и другими уполномоченными органами по противодействию нелегальным компаниям и финансовым пирамидам, а также с регистраторами доменных имен.

В 2021 году по результатам рассмотрения материалов, направленных регулятором (в том числе в предшествующие годы), были приняты следующие меры:

- возбуждено более 130 уголовных дел (по статье 159 УК РФ<sup>4</sup>, 160 УК РФ<sup>5</sup>, 171 УК РФ<sup>6</sup>, 172.2 УК РФ<sup>7</sup>, 173.2 УК РФ<sup>8</sup>);
- возбуждено около 490 административных дел по различным статьям КоАП РФ, в том числе по статье 14.56 КоАП РФ — незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (более 290 дел);
- принято более 3,7 тыс. иных мер реагирования<sup>10</sup>, в том числе разделегировано или ограничен доступ более чем к 3 тыс. сайтов нелегальных участников финансового рынка и финансовых пирамид. В 2021 году был принят закон, наделяющий Банк России правом инициировать внесудебную блокировку сайтов<sup>9</sup>, распространяющих информацию о финансовых пирамидах, и сайтов нелегальных участников финансового рынка. Это повысило скорость ограничения доступа к таким интернет – ресурсам.

---

<sup>4</sup> Мошенничество.

<sup>5</sup> Присвоение или растрата.

<sup>6</sup> Незаконное предпринимательство.

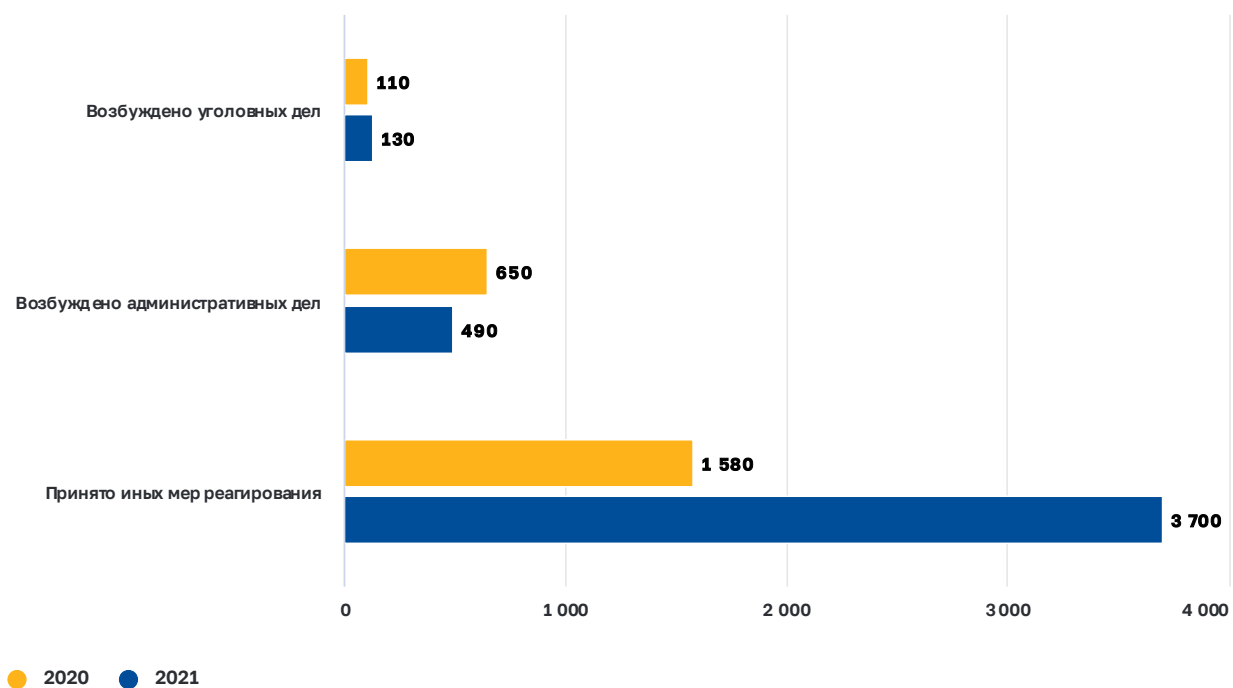
<sup>7</sup> Организация деятельности по привлечению денежных средств и/или иного имущества.

<sup>8</sup> Незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица.

<sup>9</sup> Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>10</sup> Разделегирование сайтов, представления об устранении нарушений закона, иски о признании недействительными, о запрете деятельности и другие.

## Меры в отношении нелегальных организаций и финансовых пирамид, принятые по обращениям Банка России



В 2022 году акцент в работе Банка России по противодействию незаконным практикам на финансовом рынке будет сделан на раннем предупреждении граждан о рисках, связанных с нелегальными схемами, и на ограничении распространения нелегальной деятельности через соцсети и мессенджеры.

Ответственное структурное подразделение: [Департамент противодействия недобросовестным практикам](#)

Последнее обновление страницы: 16.02.2022