

Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке

В 2022 году Банк России выявил **4964** субъекта (компании, проекты, индивидуальные предприниматели и так далее) с признаками нелегальной деятельности, в том числе с признаками финансовых пирамид. Это на **85%** больше, чем годом ранее. Большинство таких схем действует в Интернете.

В онлайн предлагали услуги более **96%** финансовых пирамид, **43%** нелегальных кредиторов и **99%** нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг. Злоумышленники использовали актуальную социальную и экономическую повестку.

Банк России усовершенствовал систему мониторинга интернет-пространства для выявления мошеннических проектов и компаний, в нее добавлены соцсети и мессенджеры. Это позволяет более оперативно обнаруживать нелегальные компании и финансовые пирамиды, блокировать их сайты.

Субъекты с признаками нелегальной деятельности

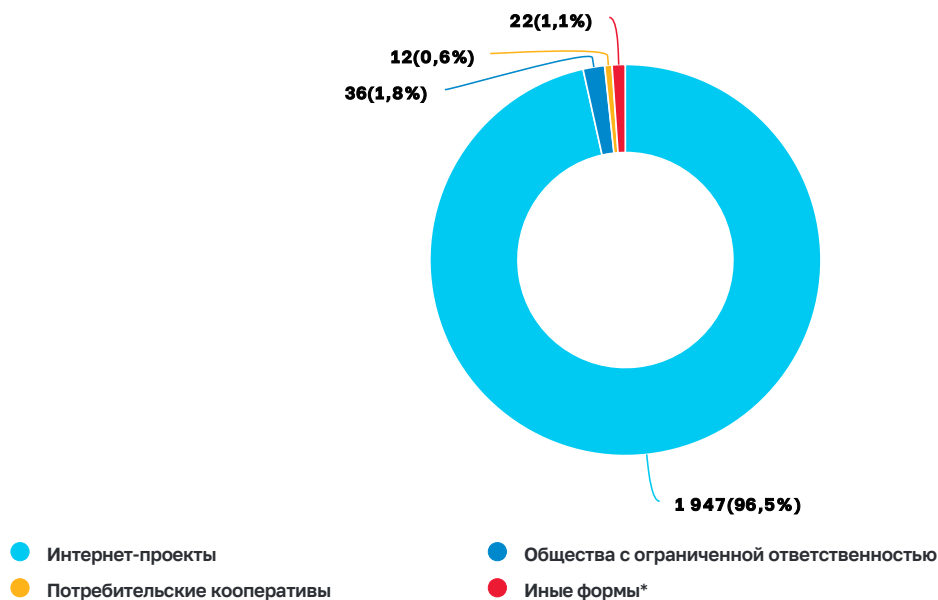
	2021 год	2022 год
Всего	2 679	4 964 ▲
Нелегальные кредиторы	948	1 722 ▲
Финансовые пирамиды	871	2 017 ▲
Нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг	860	1 201 ▲
Иное*	–	24 ▲

* Нелегальные операторы инвестиционных платформ, нелегальные участники страхового рынка.

Субъекты с признаками финансовой пирамиды

2017

субъектов с признаками финансовой пирамиды
выявил Банк России в 2022 году.



* Акционерные общества, физические лица, индивидуальные предприниматели и так далее.

Субъектов с признаками финансовых пирамид выявлено в 2,3 раза больше, чем годом ранее.

Увеличилось количество небольших анонимных проектов с коротким сроком жизни и незначительной суммой участия. Ряд выявленных пирамид действовал без собственного сайта и исключительно в мессенджере Telegram, при этом денежные средства привлекались на дебетовые карты подставных лиц. Выявляются также специальные интернет-ресурсы, которые продают сделанные под ключ готовые сайты хайп-проектов.

Почти тысяча организаций (48%) с признаками финансовой пирамиды принимали платежи в криптовалютах. В то же время стало меньше проектов, которые предлагали инвестиции в криптовалютные активы или выпускали собственную псевдокриптовалюту.

Около 46% выявленных пирамид принимали средства от клиентов, используя иностранные платежные сервисы. Свыше 30% пирамид действовали в форме экономических игр.

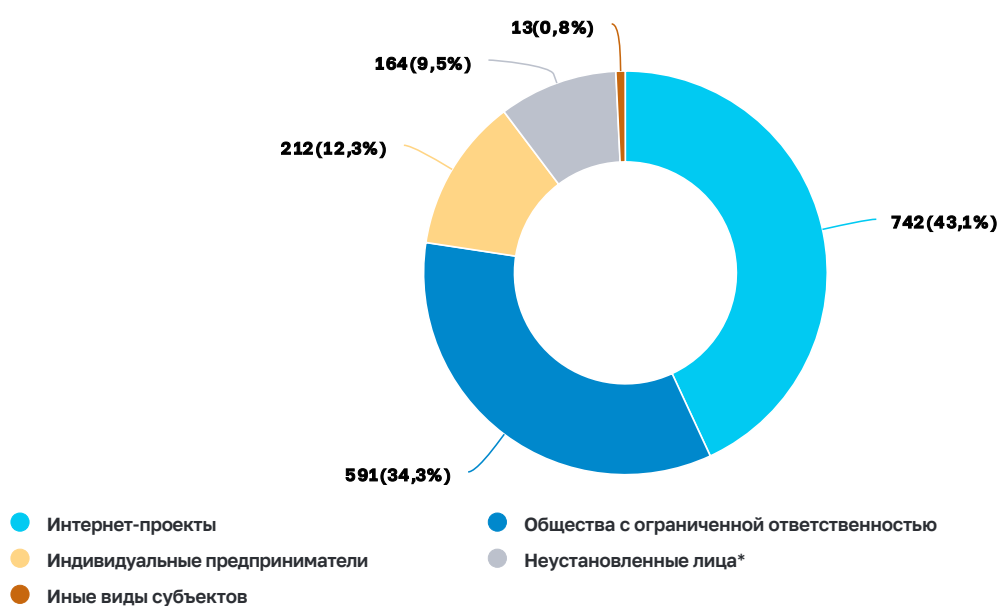
Субъекты с признаками нелегального кредитора

1722

субъекта с признаками нелегального кредитора выявил Банк России в 2022 году.

363

такие компании незаконно использовали в своем наименовании слова, указывающие на осуществление микрофинансовой деятельности.



* Субъекты, предлагающие услуги кредитования в точках продаж (установлен адрес и вывеска/название компании).

В 2022 году значительно увеличилось количество нелегальных кредиторов, предлагавших услуги только в соцсетях и мессенджерах, их доля составила 43%. Нелегалы используют сайты и группы в социальных сетях (так называемые доски объявлений) с информацией о предоставлении потребительских займов «от частных лиц» и ссылками на закрытые Telegram-каналы и сообщества.

В 2022 году наметилась тенденция снижения количества организаций, которые занимались нелегальным кредитованием под видом возвратного лизинга, — было выявлено 39 компаний против 60 годом ранее. В основном по этой схеме выдавались потребительские займы под залог транспортных средств.

Субъекты с признаками нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг

1201

субъекта с признаками нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг выявил Банк России в 2022 году.

Нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг было выявлено почти на 40% больше, чем годом ранее. Рост произошел на фоне временного снижения активности биржевой торговли, сложностей в международных расчетах и валютном обмене. Но из-за ограничений на трансграничные переводы компании с иностранной «пропиской» снизили активность на российском рынке.

95% нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг предлагали услуги форекс-дилеров (1138 субъектов). В то же время некоторые компании создавали усеченные презентационные офисы для помощи с зачислением наличных средств и криптовалюты. Но дальнейшее взаимодействие с клиентами было организовано через мессенджеры или личные кабинеты. Стало больше случаев, когда мошенники привлекали клиентов обещаниями выхода на рынок криптовалют. Банк России выявил несколько сайтов лжерегуляторов. Злоумышленники используют их для продвижения ассоциированных компаний: публикуют вымышленные реестры, фальшивые сертификаты и обещают выплаты из «компенсационного фонда» в случае проблем.

Меры в отношении выявленных Банком России нелегальных организаций и финансовых пирамид

В 2022 году, помимо финансовых пирамид, нелегальных кредиторов и профессиональных участников рынка ценных бумаг, в [Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке](#) Банк России начал добавлять нелегальных операторов инвестиционных платформ и нелегальных участников страхового рынка.

Ежедневное обновление списка позволяет оперативно предупреждать граждан о рисках взаимодействия с конкретными компаниями и интернет-проектами, предотвращая возможные финансовые потери. За год в список внесено свыше 4400 компаний и проектов.

Кроме того, с 2022 года сведения о нелегальных компаниях (юридических лицах) вносятся на платформу «Знай своего клиента». Банки оперативно получают такую информацию и учитывают ее для оценки степени рисков своих клиентов и их контрагентов при проведении операций.

Для пресечения нелегальной деятельности на финансовом рынке регулятор направляет информацию обо всех выявленных фактах в уполномоченные органы и организации: правоохранительные органы, ФАС России, Роскомнадзор.

В 2022 году по результатам рассмотрения материалов, направленных регулятором (в том числе за предыдущие периоды), были приняты следующие меры:

- возбуждено более 100 дел по уголовным статьям;
- возбуждено 440 административных дел по различным статьям КоАП РФ (в том числе более 260 дел по статье за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов);
- принято более 860 иных мер реагирования;
- почти 9 тыс. ресурсов в сети Интернет, которые использовались нелегальными

участниками финансового рынка и финансовыми пирамидами,
разделегированы или к ним ограничен доступ.

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

Последнее обновление страницы: 09.02.2023