

Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке

В январе – июне 2024 года Банк России выявил **3495** субъектов (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и других) с признаками нелегальной деятельности, в том числе с признаками финансовых пирамид. Это почти на **43%** больше, чем за аналогичный период прошлого года. Однако по сравнению со вторым полугодием 2023 года рост замедляется (+6%).

По сравнению с первым полугодием 2023 года было выявлено в 1,5 раза больше интернет-проектов с признаками финансовых пирамид, в том числе в социальных сетях и мессенджерах.

Псевдоинвестиции предлагают также и нелегальные форекс-дилеры, брокеры – их количество стало увеличиваться (рост в 1,7 раза год к году) на фоне санкционных ограничений по торговле иностранными активами и валютой. Зафиксировано в 1,2 раза больше нелегальных кредиторов, из них около 58% продвигали свои услуги только через Интернет.

Субъекты с признаками нелегальной деятельности

	Первое полугодие 2023 года	Первое полугодие 2024 года	I квартал 2024 года	II квартал 2024 года
Всего	2 449	3 495 ▲	1 787	1 708
Финансовые пирамиды	1 139	1 723 ▲	728	995
Нелегальные кредиторы	847	1 021 ▲	746	275
Нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг	434	724 ▲	298	426
Иное*	29	27 ▼	15	12

* Нелегальные операторы инвестиционных платформ, нелегальные участники страхового рынка.

Субъекты с признаками финансовой пирамиды

1723

субъекта с признаками финансовой пирамиды выявил Банк России в первом полугодии 2024 года (99% — интернет-проекты).



* Акционерные общества, физические лица, индивидуальные предприниматели и другие.

Увеличение количества выявленных субъектов (+51% к аналогичному периоду годом ранее) произошло за счет роста предложений в онлайн-сегменте. Интернет-проекты с псевдоинвестиционными предложениями, действующие с элементами пирамидальных схем, почти полностью заместили собой классические финансовые пирамиды.

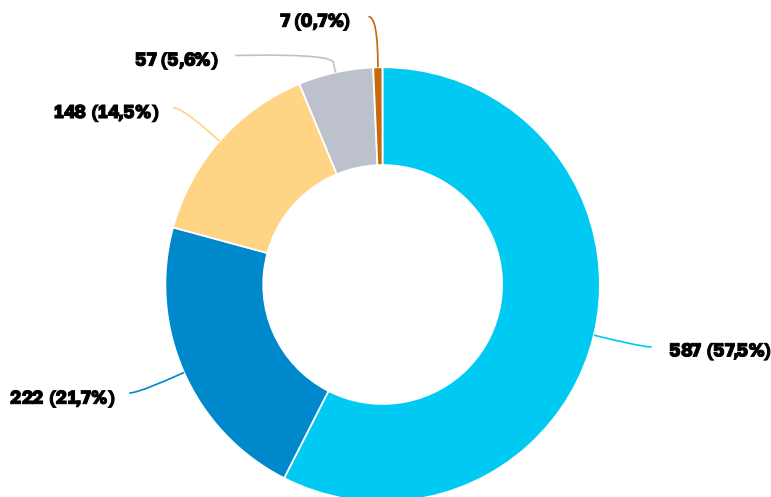
Зачастую мошенники маскируют свои проекты под экономические игры с псевдоинвестиционной составляющей. Для продвижения они используют вирусные медиатренды — например, ажиотаж вокруг популярных игр-кликеров и мемкойнов. В форме экономических игр действовали более 14% нелегальных проектов.

Организаторы стали чаще создавать «смешанные» схемы, которые предлагают пользователям не только вложения средств якобы в инвестпроекты, но еще и торговлю различными активами, в том числе валютными парами на рынке форекс или криптовалютами. Взносы в криптовалютах принимали 59% субъектов с признаками финансовых пирамид, еще 36% — через иностранные платежные сервисы.

Субъекты с признаками нелегального кредитора

1021

субъект с признаками деятельности
нелегального кредитора выявил Банк России
в первом полугодии 2024 года.



- Интернет-проекты
- Индивидуальные предприниматели и физические лица
- Иные виды субъектов
- Общества с ограниченной ответственностью
- Неустановленные лица*

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

Только 42% нелегальных кредиторов предлагали свои услуги в офисах, остальные — онлайн, используя для рекламы страницы и группы в соцсетях или популярные платформы объявлений.

Оффлайн нелегальные кредиторы чаще всего предоставляют займы под видом ломбардной деятельности или комиссионной торговли, а также по схеме «возвратного лизинга».

При использовании схемы «возвратного лизинга» они стали все чаще выстраивать цепочки компаний. Сначала организаторы привлекают клиентов через кредитного брокера, следующая компания предоставляет займы, а уже третья — принимает платежи. Затем эти организации осуществляют взаиморасчеты. Использование подобной запутанной схемы не позволяет клиенту доказать, например, в суде, погашение займа и процентов по нему.

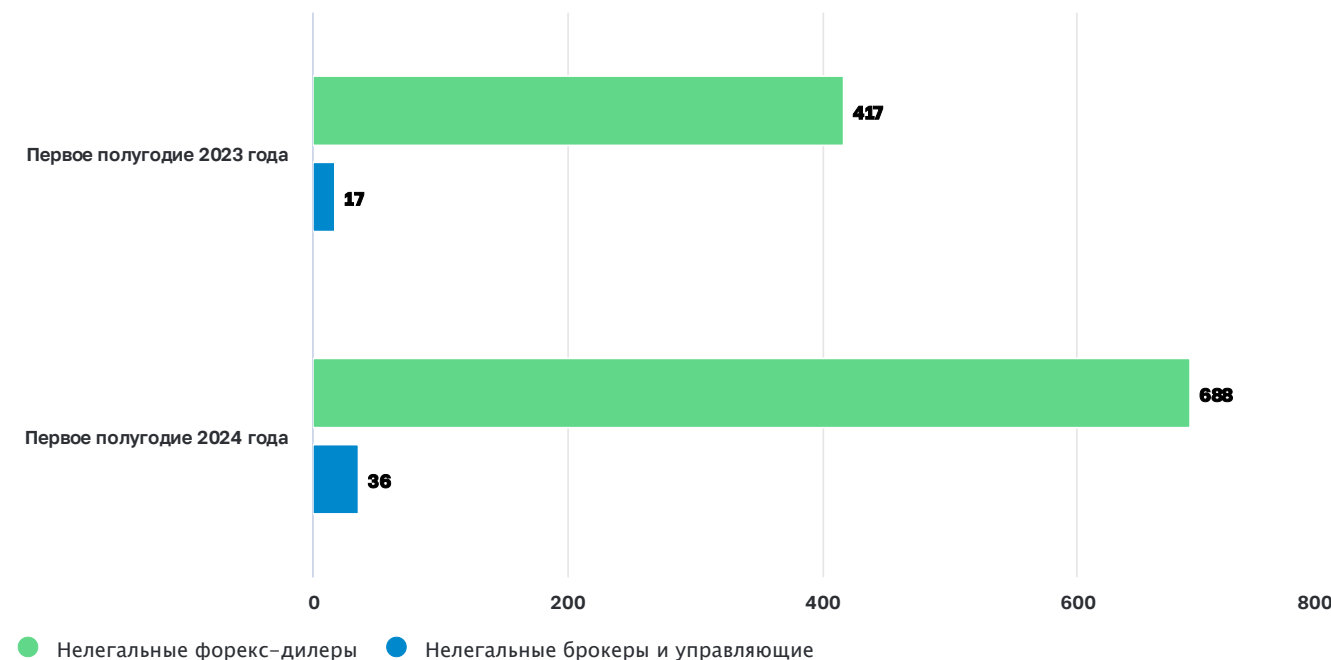


При заключении договора необходимо проверить, совпадают ли реквизиты компании, выдающей заем, и получателя платежей. Если реквизиты разные, будет сложно доказать, что вы погасили долг.

Субъекты с признаками нелегального профессионального участника рынка

724

субъекта с признаками нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг выявил Банк России в первом полугодии 2024 года.



Нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг было выявлено почти на 67% больше, чем за такой же период прошлого года.

На фоне санкционных ограничений нелегальные компании заманивают потребителей, обещая им якобы возможность участия в торгах иностранными инструментами и криптовалютой, убеждают в удобстве осуществления расчетов в крипте.

Потенциальных клиентов вводят в заблуждение — их уверяют, что у компании есть лицензия и регистрация в дружественных странах, для проверки перенаправляют на поддельные ресурсы иностранных регуляторов.

Меры в отношении выявленных Банком России нелегальных организаций и финансовых пирамид

Сведения о нелегальных компаниях (юридических лицах) вносятся [на платформу «Знай своего клиента»](#), это позволяет банкам оперативно учитывать степень рисков своих клиентов и их контрагентов при проведении операций.

Чтобы предупредить граждан и снизить риски вовлечения в незаконную деятельность, ежедневно обновляется [Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке](#).

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

В первом полугодии 2024 года по результатам рассмотрения материалов, направленных регулятором (в том числе за предыдущие периоды), были приняты следующие меры:

- возбуждено более 290 административных дел по различным статьям КоАП РФ, (в том числе более 210 дел по статье за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов);
- принято более 600 иных мер реагирования;
- ограничен доступ более чем к 8 тыс. ресурсов в сети Интернет, которые принадлежали нелегальным участникам финансового рынка и субъектам с признаками финансовых пирамид. Потенциальная аудитория заблокированных ресурсов составила более 23 млн пользователей.

Ответственное структурное подразделение: [Департамент небанковского кредитования](#)



Ответственное структурное подразделение: [Департамент небанковского кредитования](#)

Последнее обновление страницы: 29.07.2024