



Банк России

НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПРАКТИКИ – БАРЬЕР РАЗВИТИЯ КОНКУРЕНЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

ОТДЕЛЕНИЕ ПО ВОРОНЕЖСКОЙ ОБЛАСТИ ГУ БАНКА
РОССИИ ПО ЦЕНТРАЛЬНОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ

2023 год



Участники финансового рынка, поднадзорные Банку России*

Кредитные организации


- Привлечение денежных средств
- Предоставление кредитов (займов) физическим лицам
- Деятельность на рынке ценных бумаг (в том числе форекс-дилера, брокера, доверительного управления)

Некредитные финансовые организации**

- Микрофинансовые организации
- Кредитные потребительские кооперативы
- Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы
- Ломбарды
- Профессиональные участники рынка ценных бумаг


* ст.56 и ст.76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

** Приведен неполный список



Нелегальная деятельность на финансовом рынке:

деятельность юридических и физических лиц, ИП, интернет-проектов без лицензии Банка России, если для такой деятельности лицензия обязательна, либо не включенных в соответствующие государственные реестры, в том числе имеющая признаки финансовой пирамиды.



**Распространенные виды нелегальной
деятельности:**

**финансовые пирамиды
нелегальные ~**

кредиторы

операторы инвестиционных платформ

форекс-дилеры, УК, брокеры

страховые брокеры и псевдостраховщики



Финансовые пирамиды

Признаки:

- публичное обещание гарантированной высокой доходности, значительно превышающей рыночный уровень;
- агрессивная реклама, требуется внесение первоначального взноса;
- активное использование MLM-схем (сетевой маркетинг), обещание дохода за каждого привлеченного участника;
- анонимность - отсутствие конкретной информации об учредителях и руководителях организации (проекта);
- отсутствие достоверной информации о финансовом положении организации, невозможность проверить реальность заявленной деятельности.

Нелегальные кредиторы

Популярные схемы работы:

- взимают различные комиссии, необоснованные штрафы, берут предоплату за кредит/заем, вознаграждение за проверку кредитной истории или страховку, а получив деньги, компания исчезает;
- подделывают/подменяют документы, препятствуют оплате долга, в результате клиенту приходится отдать залоговое имущество;
- используют приемы запугивания должников;
- условия договоров не соответствуют рекламе и обещаниям представителей компании;
- оформляют займы с использованием иных видов договоров (купли продажи, хранения, комиссии и прочих).





Нелегальные форекс-дилеры, брокеры

Популярные схемы работы:

- заявляют, что имеют лицензию иностранного регулятора финансового рынка;
- предлагают срочно увеличить сумму вложений на торговом счете, стимулируют оформить кредит для пополнения торгового счета, чтобы отыграть потери;
- предлагают помощь в приобретении высокодоходных ценных бумаг через ответы на заявки, оставленные на сайте, телефонные звонки, сообщения в мессенджерах;
- привлечение клиентов под видом трудоустройства - соискатель обязан пройти обучение и начать участвовать в торгах;
- предлагают зачислить средства в «личный кабинет» через перевод на карту физического лица.



Нелегальные «страховщики»

Популярные схемы работы:

- под видом страхового брокера предлагают услуги по оформлению страховых полисов различных страховых компаний. Однако у них нет лицензии страхового брокера. Также у компании нет агентских договоров со страховыми компаниями, перечисленными на их сайте;
- предлагают полисы ОСАГО «без выплат при ДТП» по фиксированной стоимости существенно ниже рыночной – якобы от действующих крупных страховых компаний. Оплата полиса происходит через перечисление денег на карточку частному лицу;
- услуги страхового агента в оформлении ОСАГО и других видов страхования предлагают на анонимных сайтах, публикуют логотипы и тарифы компаний – партнеров (анонимный посредник).

Количество выявленных Банком России субъектов с признаками нелегальной деятельности

53% выявленных «нелегалов» занимались незаконным кредитованием (нелегальные или черные кредиторы).

С июня 2021 года публикуется «Список компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке»



2020

1549

1/2
2021

729

На 16,6% больше, чем за I полугодие 2020 года.

Рост на фоне снятия ковидных ограничений и интереса граждан к инвестициям.

2021

2679

Активизация псевдоброкеров и пирамид: предлагали помощь в инвестировании, в том числе в криптовалютные активы.

1/2
2022

2288

Рост нелегальных кредиторов в 3 раза с начала года

Сокращение лжефорексеров: проблемы с трансграничными переводами

2022

4964

Взрывной рост пирамид в виде небольших анонимных проектов с коротким сроком жизни.

Мошенники активно используют мессенджеры и соцсети

~ «Нелегалы» перешли в сеть

~ Банк России улучшает систему выявления



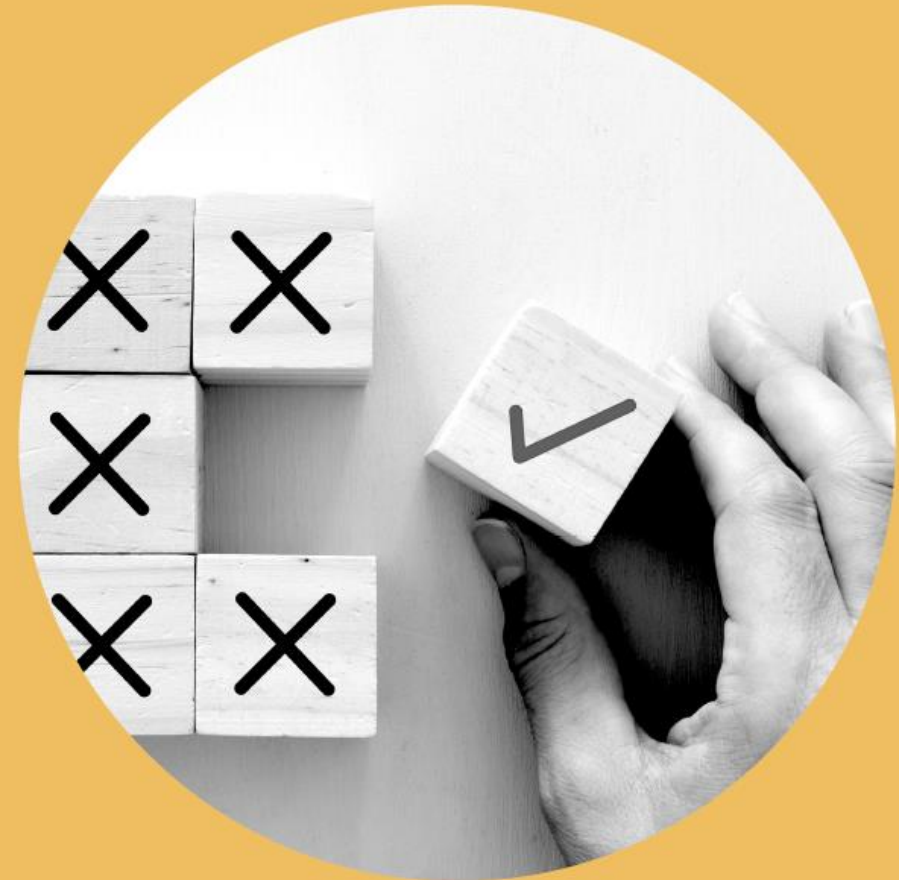
В июне 2021 года Банк России начал публиковать Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности. В 2022 году в список было добавлено более 4 тыс. компаний и проектов.



В декабре 2021 года вступили в силу поправки в законодательство, позволяющие Банку России инициировать досудебную и внесудебную блокировку сайтов, используемых «нелегалами» и организаторами финансовых пирамид.



С июня 2022 года информация о нелегальных компаниях, имеющих юридическое лицо, стала передаваться на платформу «Знай своего клиента».



Важно

**Проверяйте сведения
о компаниях на официальном
сайте Банка России!**

Проверить финансовую
организацию



Список компаний с выявленными
признаками нелегальной
деятельности на финансовом рынке





Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!