



Банк России

НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ. НОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ

В.А. ОЛЕЙНИК





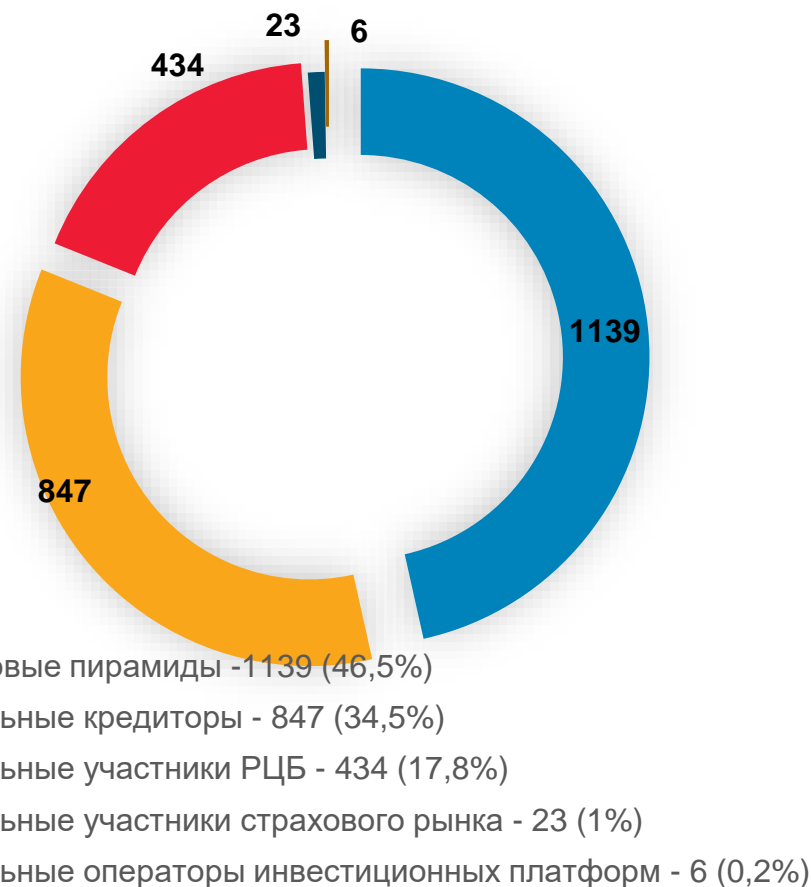
2449 субъектов

На 7% больше

по сравнению с I полугодием 2022 года*

На территории Краснодарского края:

- **выявлено 12 нелегальных кредиторов**
- **3 финансовые пирамиды**



* существенно изменилось распределение выявленных субъектов по видам деятельности



Основные тенденции 1-го полугодия 2023 года

- 847 субъектов с признаками деятельности нелегального кредитора выявил Банк России в первом полугодии 2023 года, 214 таких организаций незаконно использовали в наименовании слова, указывающие на осуществление микрофинансовой деятельности. Несмотря на рост числа нелегальных кредиторов в первом полугодии 2023 года, темпы такого увеличения по сравнению с прошлым годом снизились (в 2022 году — рост почти в два раза относительно 2021 года).
- Нелегалы продвигают свои услуги в социальных сетях, используя их страницы как доски объявлений. Но **большинство займов выдаются очно наличными деньгами.**
- При продвижении своих предложений финансовые мошенники учитывают возраст, экономическое положение и предпочтения потенциальных клиентов. Поэтому **черные кредиторы сохраняют офисы шаговой доступности**, но также активно рекламируют себя в онлайн.
- Создание финансовых пирамид, осуществляющих свою деятельность исключительно **в мессенджере Telegram и использующих Telegram-боты.**
- Организаторы чаще всего получали средства от клиентов в виде криптовалют и через иностранные платежные сервисы. Количество пирамид, принимавших **взносы в криптовалютах**, увеличилось (**58% от общего количества**, 658 субъектов).
- Сохраняется тренд на **геймификацию** финансовых пирамид: в форме экономических игр действовали более 22% нелегальных проектов.





1

Финансовые пирамиды

- Юридические лица
- Интернет – проекты

2

Нелегальная деятельность в сфере рынка ценных бумаг

3

Нелегальная деятельность по предоставлению потребительских займов

4

Нелегальная деятельность на страховом рынке

5

Нелегальная деятельность операторов инвестиционных платформ



Финансовая пирамида - это мошеннический проект, который имитирует выгодные инвестиции. Средства поступают за счет постоянного привлечения новых участников.

Признаки финансовой пирамиды*:



Агрессивная
реклама



Анонимность



Обещание высокой
доходности



Принцип сетевого
маркетинга



Отсутствует
лицензия/разрешение
Банка России



Наличие
предварительных
взносов

* Приведен неполный перечень признаков. Финансовая пирамида может обладать несколькими указанными признаками одновременно. Не каждая организация, обладающая указанными признаками, является финансовой пирамидой.

В своей деятельности Банка России при определении признаков финансовой пирамиды и проведения комплексного анализа деятельности данных видов субъектов руководствуется методическими рекомендациями «Квалификация и расследование организации деятельности «финансовых пирамид», которые были разработаны в 2018 года сотрудниками ФГКУ «ВНИИ МВД России» и Следственного департамента МВД России с участием специалистов Банка России.



2 способа заработка в одном проекте!



БУРГЕРЫ



ПАРТНЁРКА

ТОЛЬКО У НАС ОЧЕНЬ ВКУСНО

8 видов БУРГЕРОВ

ЕЖЕЧАСНЫЕ НАЧИСЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ СО ВСЕХ КУПЛЕННЫХ БУРГЕРОВ



135% за 24 часа

✓ начисление в конце
✓ 10-1000Р

Купить



145% за 24 часа

✓ 6.042% каждый час
✓ 1001-2000Р

Купить



155% за 24 часа

✓ 6.46% каждый час
✓ 2001-3000Р

Купить



175% за 24 часа

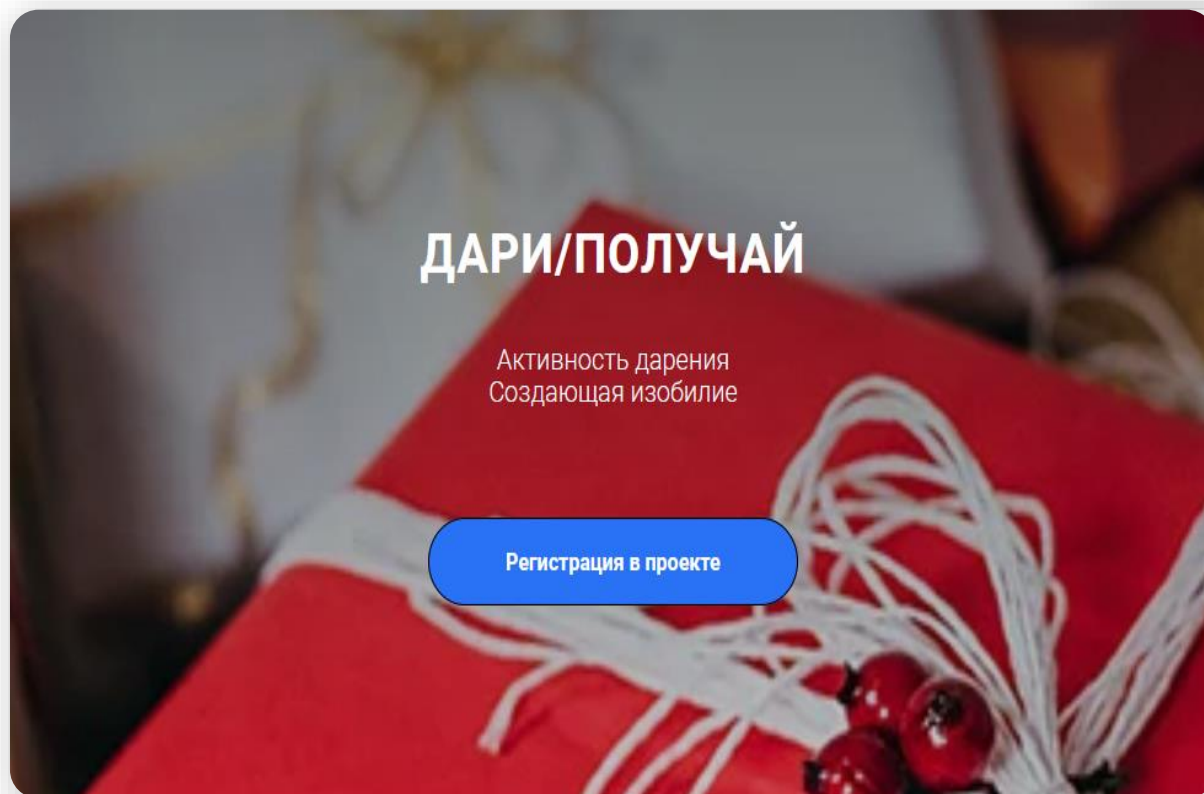
✓ каждые 30 минут по 3.65%
✓ 3001-5000Р

Купить

ЧТО ИЗ СЕБЯ ПРЕДСТАВЛЯЕТ ELITE-BURGER?

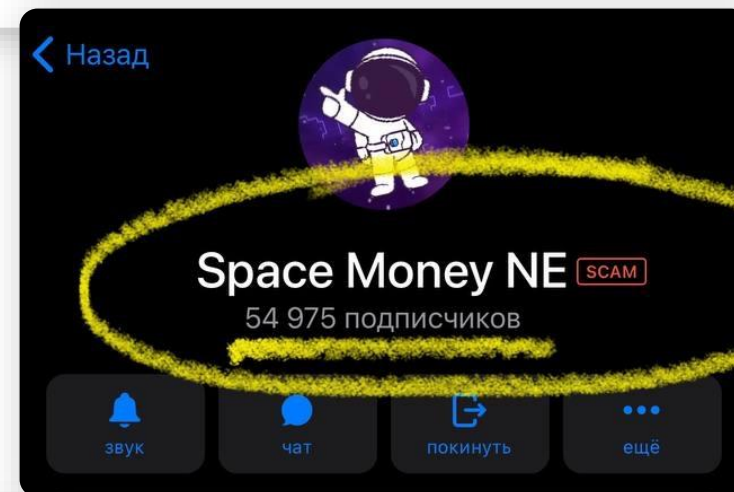
ELITE-BURGER - это увлекательная экономическая игра с возможностью вывода реальных денег. Мы даем своим пользователям множество способов хорошо провести время и при этом заработать реальные деньги.

Проект ELITE-BURGER разработан и управляется профессионалами. Наш продуманный маркетинг позволит игре работать очень долгое время. Здесь каждый участник будет доволен от полученной прибыли.



Вечный цикл

Означает: непрерывный, безостановочный пассивный доход.
Зацикленная отдача и получение денежных средств.
Снова и снова ... вплоть до будущих поколений.



зарегистрироваться
в чат-боте Telegram

отправить на карту
физического лица
1000 руб.

пригласить в проект
1 участника



**Блокировка сайта
(ст. 6.2 ФЗ-86)**

**Информирование ПО и
органов прокуратуры**

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДУСМОТРЕНА:

- 1) При сумме привлеченных денежных средств менее 2 млн 250 тысяч рублей – ст. 14.62 КоАП РФ;
- 2) При сумме привлеченных денежных средств более 2 млн 250 тысяч рублей – ст. 172.2 УК РФ;
- 3) При хищении денежных средств – ст. 159 УК РФ.



Классический нелегальный кредитор – предоставление потребительских займов в отсутствие соответствующей лицензии

Псевдо-ломбард – предоставление займов под залог в отсутствие лицензии ломбарда

Псевдо-лизинг – предоставление займов под видом лизинговой деятельности

МФО, исключенная из реестра – предоставление потребительских займов после исключения организации из ГРМФО

Комиссионные магазины/скупки – предоставление займов под видом ломбардной деятельности

Незаконное использование наименования – использование в наименовании слов, относящихся к обозначению легальных УФР

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДУСМОТРЕНА:

- 1) При осуществлении незаконной деятельности по предоставлению потребительских займов – ст. 14.56 КоАП РФ / **171.5 УК РФ**;
- 2) При осуществлении незаконной предпринимательской деятельности – ст. 14.1 КоАП РФ;
- 3) При извлечении ФЛ дохода более 2 млн 250 тысяч рублей – ст. 171 УК РФ;
- 4) При хищении денежных средств и иного имущества – 159 УК РФ



Ломбард

Режим работы:
с 8:00 до 23:00

В названии обязательно
содержится слово «**ломбард**»

Выдает займы на срок до года под залог
движимых вещей, принадлежащих заемщику.

Оказывает:

- финансовую услугу
- услуги по хранению вещей
- консультационные услуги

Когда может реализовать вещь клиента?
Только через **30 дней** после
возникновения просрочки

Договор: потребительского займа с отражением
индивидуальных условий договора в табличной
форме и оформление **залогового билета**

Страхование вещей: **обязательно**,
за счет ломбарда в пользу клиента

196-ФЗ «О ломбардах»;
353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»



Если проводит операции с
драгметаллами и камнями, должен
состоять на специальном учете в
Российской государственной пробирной
палате при Министерстве финансов
Российской Федерации -
<http://www.probpalata.ru/rgpp/activities/special.php/>

Комиссионный магазин, скупка

Режим работы:
без ограничений

Для создания у потенциального потребителя
ассоциативного восприятия «комиссионный магазин
= ломбард» комиссионный магазин в своей
наружной рекламе использует слово «**ломбард**»

Предоставляет площадку для реализации
принадлежащих клиенту вещей
Оказывает **услугу по продаже вещи**

Когда может реализовать вещь клиента?
В любое время

Договор: комиссии с выдачей
квитанции, накладная и др. виды

Страхование вещей:
требование отсутствует

Также выявляются физлица, осуществляющие
деятельность под вывеской ломбард

Постановление Правительства Российской Федерации
от 31 декабря 2020 г. N 2463.
Глава 51 Гражданского кодекса РФ «Комиссия» (ст.ст. 990 –
1004).



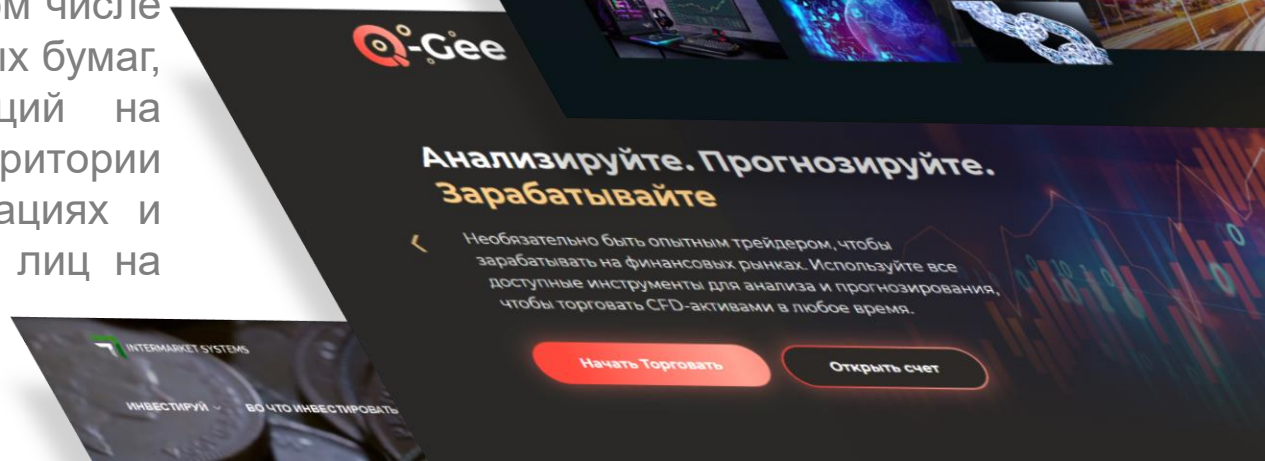
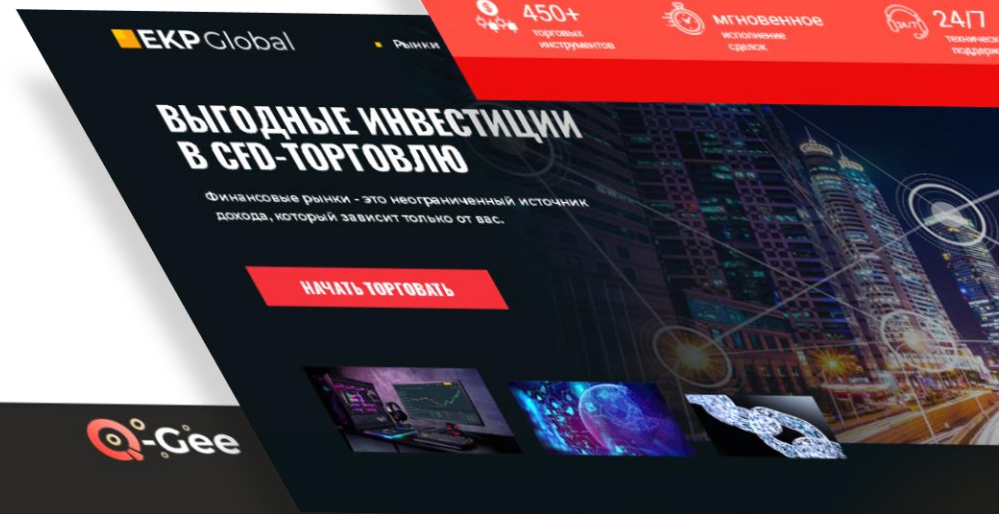
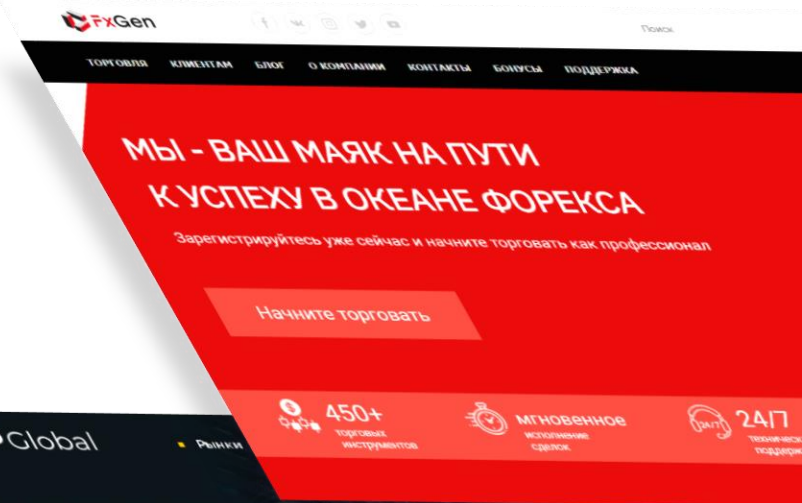
Регулирование

39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»

П. 6 ст. 51 № 39-ФЗ

профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая без лицензии, является незаконной

П. 6.1 ст. 51 № 39-ФЗ: иностранные организации, их представительства и филиалы не вправе осуществлять деятельность некредитных финансовых организаций, в том числе деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также предлагать услуги иностранных организаций на финансовых рынках неограниченному кругу лиц на территории РФ или распространять информацию о таких организациях и (или) об их деятельности среди неограниченного круга лиц на территории РФ





Отсутствие лицензии

Имитация торговых
сделок

«Обучение» трейдингу

Взаимодействие с
клиентами по телефону

Позиционирование как
международной компании

Отсутствие офисов на
территории РФ

Пополнение счета на
карты физ.лиц

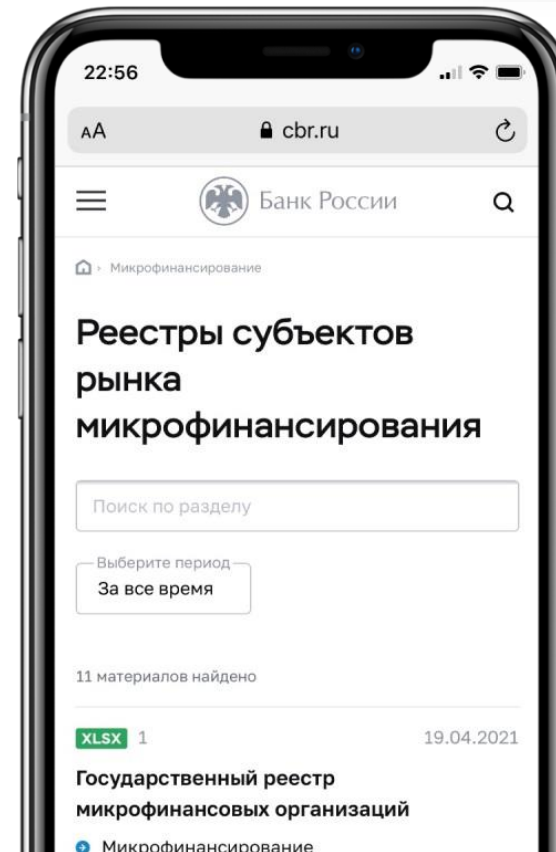
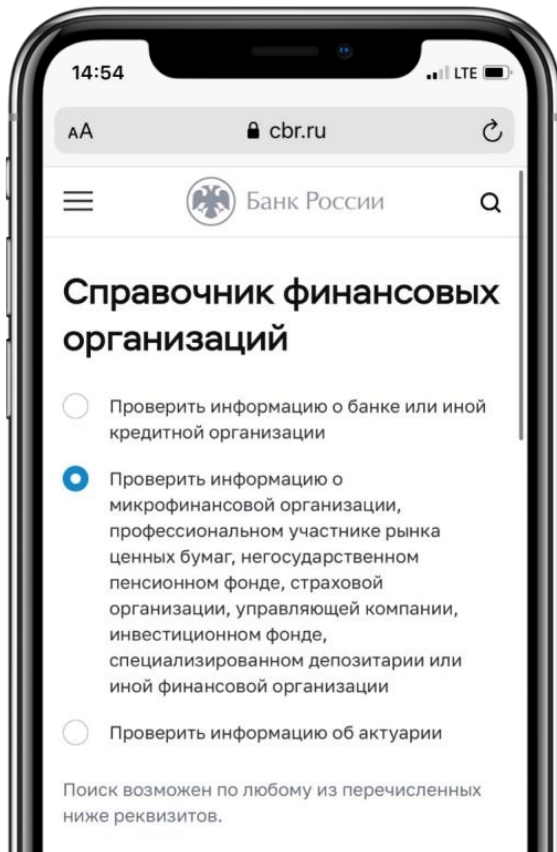
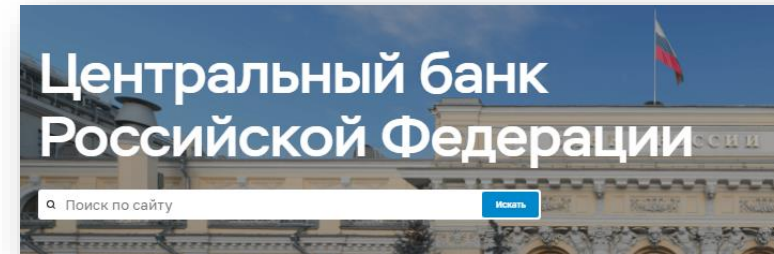
Симуляция торговой
платформы

Отсутствие
идентификационных
данных



На официальном сайте Банка России www.cbr.ru раздел:

- Проверить финансовую организацию
- Реестры субъектов рынка микрофинансирования





Поиск по сайту

Интернет-приемная RU EN

Противодействие недобросовестным практикам

Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

Обращаясь к нелегальным поставщикам финансовых услуг, вы рискуете потерять свои деньги

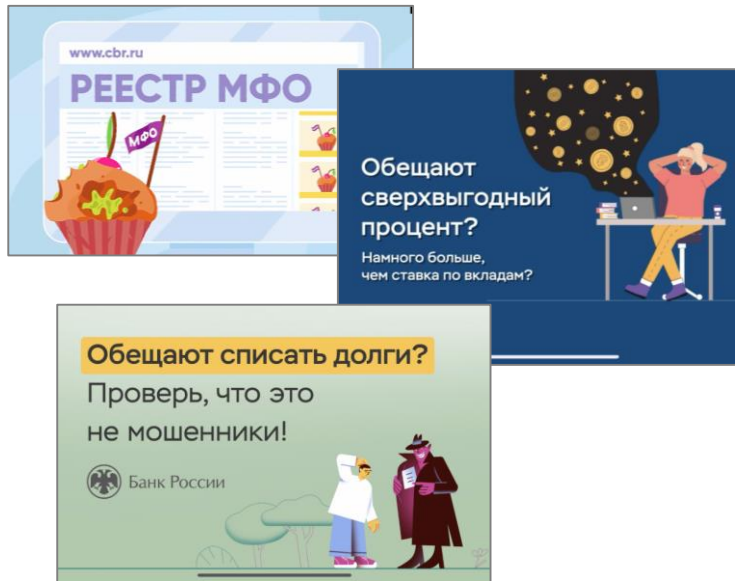
Банк России с помощью специальной системы мониторинга, а также по обращениям граждан и организаций выявляет (в том числе в Интернете) компании и проекты с признаками нелегальной деятельности.

Чтобы снизить риски вовлечения граждан и организаций в незаконную деятельность, Банк России раскрывает список¹ компаний с признаками «финансовой пирамиды»², нелегального кредитора³, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг⁴ (в том числе нелегального форекс-дилера). Список не содержит сведений о физических лицах и индивидуальных предпринимателях.





Видеоролики



- ✓ Как отличить МФО от мошенников
- ✓ Проверьте лицензию финансовой организации на сайте БР
- ✓ Обещают списать долги
- ✓ Мошенничество по телефону
- ✓ Нелегальный кредитор

Брошюры



- ✓ Черные кредиторы
- ✓ Финансовое мошенничество
- ✓ Как отказаться от ненужных услуг
- ✓ ОСАГО
- ✓ Если Ваши права нарушают
- ✓ Финансовые пирамиды

Листовки



- ✓ Финансовые пирамиды
- ✓ Нелегалы
- ✓ Фишинг



QR-код
на
материалы



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ

