

Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке

В 2020 году Банк России выявил 1549 субъектов (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и др.) с признаками нелегальной деятельности, в том числе с признаками финансовых пирамид.

Более половины (53%) выявленных нелегальных участников осуществляли незаконное кредитование (так называемые нелегальные, или черные, кредиторы).

Две другие наиболее заметные группы, выделяемые Банком России при классификации видов нелегальной деятельности, — нелегальные форекс-дилеры (25,5%) и финансовые пирамиды (14,3%).

Субъекты с признаками нелегальной деятельности

	2020 год	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Всего	1549	369	256	381	543
Черные кредиторы (включая незаконное использование наименования)	821	254	132	207	228
Финансовые пирамиды	222	37	40	63	82
Нелегальные форекс-дилеры	395	53	81	62	199
Иные виды нелегальной деятельности	111	25	3	49	34

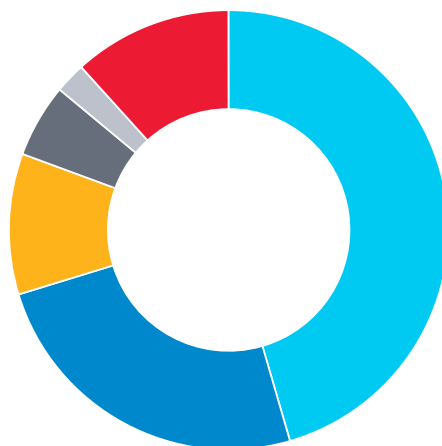
Основная тенденция 2020 года — массовый переход нелегальных услуг в онлайн. Это характерно прежде всего для организаций с признаками финансовых пирамид и нелегальных форекс-дилеров. Такой тренд объясняется, с одной стороны, ограничениями, связанными с пандемией (потребители финансовых услуг стали больше времени проводить онлайн), а с другой — развитием дистанционных услуг и ростом их востребованности.

Субъекты с признаками финансовых пирамид

222

финансовые пирамиды выявил Банк России
в 2020 году

Chart title



● Интернет-проекты
● Потребительские кооперативы
● Потребительские общества

● Общества с ограниченной ответственностью
● Индивидуальные предприниматели
● Иное*

Highcharts.com

* Ассоциация, общественная организация, жилищный кооператив, общественное движение, автономная некоммерческая организация, физическое лицо и т.п.

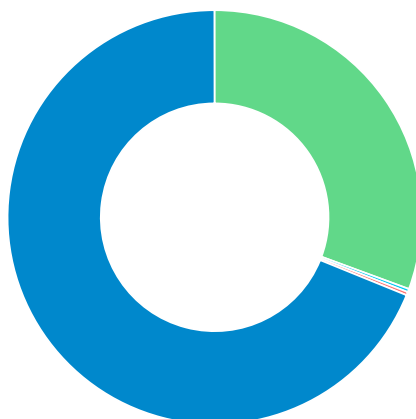
Более 45% финансовых пирамид, выявленных Банком России, действовали в Интернете. Они рекламировали свою деятельность через блогеров, размещали ролики на популярных видеохостингах и т.д. Многие подобные проекты предлагали клиентам вложения в криптовалюты.

Субъекты с признаками нелегальных форекс-дилеров

395

нелегальных форекс-дилеров выявил Банк России в 2020 году

Chart title



- Субъекты, позиционирующие себя в качестве иностранных организаций
- Общества с ограниченной ответственностью
- Закрытые акционерные общества
- Интернет проект

Highcharts.com

Наибольшее количество нелегальных форекс-дилеров Банк России выявил в четвертом квартале 2020 года. Незаконные участники рынка воспользовались второй волной пандемии и растущей популярностью у потребителей дистанционных сервисов. Подавляющее большинство нелегальных форекс-дилеров привлекали клиентов в Интернете, многие — с использованием мессенджеров, Skype, IP-телефонии.

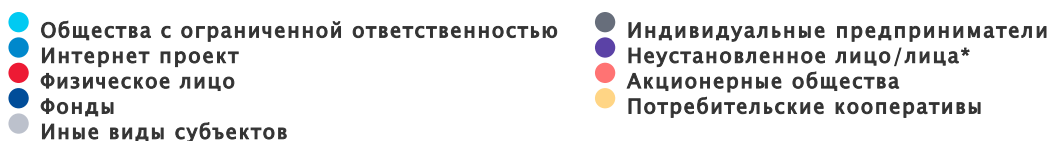
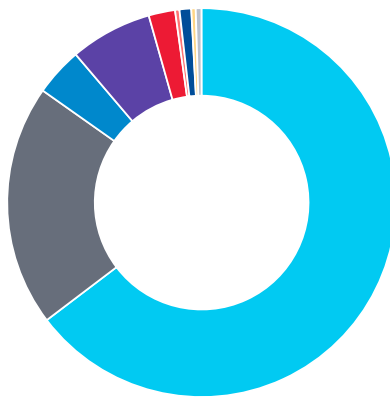
Почти 30% нелегальных участников, предлагавших услуги на рынке Форекс, позиционировали себя в качестве организаций, зарегистрированных за рубежом — на территории Великобритании, Маршалловых Островов, Сент-Винсента и т.д. Такие организации не поднадзорны Банку России и находятся вне зоны российского регулирования.

Субъекты с признаками нелегальных кредиторов

821

нелегальных кредитора выявил Банк России
в 2020 году

Chart title



Highcharts.com

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

Количество выявленных нелегальных кредиторов в 2020 году сократилось, в основном из-за ограничений, связанных с пандемией. Большинство нелегальных кредиторов предпочитают действовать офлайн, передавая ссуды из рук в руки либо вообще без документов, либо по документам, оформленным с нарушением существующих норм.

В то же время всё больше потребителей стали пользоваться услугами с применением новых финансовых технологий. Этим могут воспользоваться нелегальные участники рынка, что приведет к росту интернет-проектов в сфере незаконного кредитования и будет создавать новые риски для потребителей.

Для пресечения деятельности нелегальных участников рынка и их сайтов Банк России направляет информацию обо всех выявленных фактах в уполномоченные органы и организации: правоохранительные органы, ФНС России, ФАС России, Роскомнадзор, регистраторам доменных имен.

В 2020 году по результатам рассмотрения материалов, направленных Банком России (в том числе в предшествующие годы), были приняты следующие меры:

- возбуждено более **110 уголовных дел** по статьям 159 УК РФ¹, 171 УК РФ², 172.1³ и 172.2 УК РФ⁴, части 4 статьи 174.1 УК РФ⁵, части 2 статьи 210 УК РФ⁶;
- возбуждено около **650 административных дел** по различным статьям КоАП РФ
- принято более **1 580 иных мер реагирования** (разделегирирование сайтов, представления (об устранении нарушений закона), исковые заявления об обязанности изменить наименования, о запрете деятельности и другое).

В ближайшей перспективе основным направлением в работе Банка России по противодействию нелегальной деятельности будет совершенствование собственной поисковой автоматизированной системы для выявления незаконных предложений в Интернете и развитие других технологических решений. В то же время оперативному прекращению доступа к мошенническим ресурсам должно способствовать принятие закона о досудебной блокировке сайтов с рекламой незаконных

финансовых услуг.

Банк России считает своей ключевой задачей сокращение срока «жизни» нелегальных организаций и их скорейший вывод с рынка. Это позволит снизить возможный ущерб потребителей от незаконной деятельности и защитить их интересы.

[1](#) Мошенничество

[2](#) Незаконное предпринимательство

[3](#) Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации

[4](#) Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

[5](#) Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления

[6](#) Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней)

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

Последнее обновление страницы: 10.10.2023