



Банк России

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЛЕГАЛЬНОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ  
РЫНКЕ



## Нелегальная финансовая организация -

это компания, которая предлагает:

- оформить займ (кредит)
- сделать депозит
- инвестировать средства

но не обладает специальным разрешением на такую деятельность

и чем они **ОПАСНЫ** для населения?

**не включена в реестр или не имеет лицензию Банка России**

Внешне могут оформлять документы в соответствии с законом

Берут огромные проценты, назначают гигантские пени и штрафы

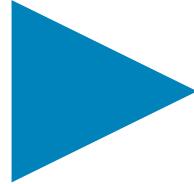
Забирают у граждан квартиры/автомобили



Не возвращают депозиты или начинают частично их возвращать с целью «выманивания» дополнительных денег

Возврат вложенных денег в принудительном порядке крайне затруднителен либо невозможен



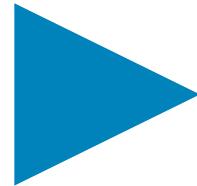


## «Черные» кредиторы

ВЫДАЮТ деньги/займы

Они могут быть в форме:

- **ломбарда**
- **комиссионного магазина** (где на вывесках слово «Залог»)
- **микрокредитной компании** (или микрофинансовой организации)
- **лизинговой компании**
- или просто **«займ»** под любое имущество



## «Псевдоинвестиционные» компании

ПРИНИМАЮТ депозиты/вклады

Они могут быть в форме:

- **кооператива**
- **инвестиционной компании**
- **образовательной организации**, предлагающей сделки на рынке FOREX/спекуляцию на валюте

## На что стоит обратить внимание



### Ключевые слова:

- **ЗАЙМ** (или) **КРЕДИТ**
- **Без поручителей**
- С плохой **кредитной историей**
- под 0%, под ПТС
- ДЕНЬГИ/займы всем
- деньги от **частного лица**
- **ЗАЛОГ**



### Или по-другому:

- Депозит (вклад) **до 100%** (или любой другой высокий %)
- Приведи **друга** получишь вознаграждение
- Только сегодня вложи и **приумножишь свои сбережения**

## Выявление



При инспектировании территории Вы **заметили** офис финансовой компании

**Есть ли признаки?**



**Проверяем** субъект по «ключевым словам» (по внешним признакам)

## Фиксация



**Фотографируем**

- Наружные вывески офиса;
- Табличку с адресом, где располагается офис

**Заполнение данных**



**Указываем в таблице**

- Название компании;
- Точный адрес

## Направление



**Центральный Банк начинает работу**

СПАСИБО!  
Теперь мы знаем о «нелегальной» компании!



Наименование субъекта	Адрес офиса	Краткое содержание вывески/рекламы (ИНН, ОГРН)	Контактные данные (на рекламе)	Примечание
«ДЕНЬГИ ДАРОМ»	Кировский район, ул. Ленина, д. xx	«Деньги ДАРОМ, МИГОМ, с любой КИ, без справок и поручителей»	8 (347) XXX-XX-XX	

## «Rainbow Shared Energy» («RSE»)



### Особенности кейса

- Публикация видеороликов на региональных телеканалах
- Проведение «благотворительных акций» в рекламных целях
- Проведение различных розыгрышей



Оборудование	Цена оборудования \$	Количество оборудования	Доход от оборудования \$	Ежедневный доход \$	Доход за 30 Рабочих дней		Доход за 365 рабочих дней	
					В кабине	На биржу	В кабинет	На биржу
Партнер 3 уровня	400	12	0,96	11,52	345,6	283,39	4204,8	3448,93
Партнер 5 уровня	1000	20	1,5	30	900	738	10950	8979
Партнер 7 уровня	2500	32	2,15	68,8	2064	1692,48	25112	20591
Партнер 9 уровня	6000	50	3,44	172	5160	4231,2	62780	51479,6
Партнер 10 уровня	10000	60	4,75	285	8550	7011	104025	85300,5
Партнер 11 уровня	17000	100	5	500	15000	12300	182500	149650
Партнер 12 уровня	30000	160	5,4	864	25920	21254,4	315360	258595,2



## Федеральный закон от 08.08.2024 № 278-ФЗ



*«О внесении изменений в статью 5 Закона Российской Федерации «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» и Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»*

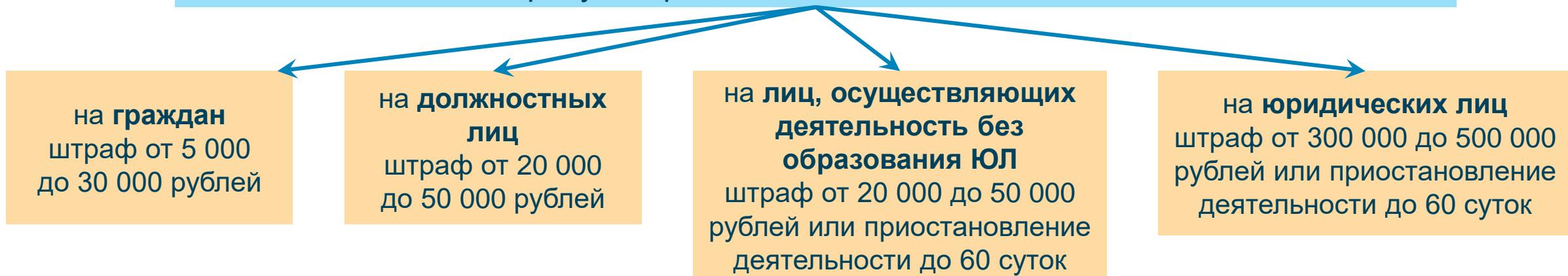
### Содержание изменений, влияющих на процесс противодействия нелегальной деятельности

- привлекать инвестиции физических лиц на условиях **публичной оферты** или в результате направления **предложения делать оферту** возможно только посредством встречного предоставления ценных бумаг, либо если право лиц на привлечение инвестиций физических лиц **предусмотрено федеральными законами**;
- **оказывать услуги** по привлечению инвестиций допускается только **кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, уполномоченными действовать от имени и(или) в интересах лиц, которые вправе привлекать инвестиции**;
- запрет для потребительских обществ привлекать заемные средства от физических лиц, не являющихся пайщиками



**За незаконное привлечение инвестиций физических лиц/незаконное оказание услуг по привлечению инвестиций физических лиц статьей 14.56.1 КоАП предусмотрена административная ответственность**

1. Оказание услуг по привлечению инвестиций физических лиц лицом, не имеющим право на осуществление этой деятельности, за исключением случаев, предусмотренных статьей 14.62 КоАП РФ



2. Привлечение инвестиций физических лиц с нарушением требований  
Федерального закона от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов  
инвесторов на рынке ценных бумаг»





Банк России

СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ