



Банк России

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ





Нелегальная финансовая организация –

это компания которая предлагает:

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

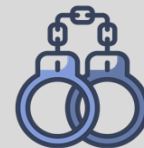
но не обладает специальным разрешением на такую деятельность

и чем они **опасны** для населения?

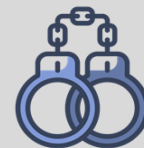
**не включена в реестр
или не имеет лицензию
Банка России**



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»)



Доход от оборудования

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 кабинет	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

на **граждан**
штраф от 5 000
до 30 000 рублей

на **должностных
лиц**
штраф от 20 000
до 50 000 рублей

на **лиц, осуществляющих
деятельность без
образования ЮЛ**
штраф от 20 000 до 50 000
рублей или приостановление
деятельности до 60 суток

на **юридических лиц**
штраф от 300 000 до 500 000
рублей или приостановление
деятельности до 60 суток

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»

на **граждан**
штраф от 30 000
до 50 000 рублей

на **должностных
лиц**
штраф от 50 000
до 100 000 рублей

на **лиц, осуществляющих
деятельность без
образования ЮЛ**
штраф от 50 000 до 100 000
рублей или приостановление
деятельности до 90 суток

на **юридических лиц**
штраф от 500 000
до 1 000 000 рублей или
приостановление
деятельности до 60 суток



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ