



Банк России

О МЕЖВЕДОМСТВЕННОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

КОРЧУГАНОВ АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ
Отдел противодействия
нелегальной деятельности

24 сентября 2026 г.



Нелегальная деятельность

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**, если для данной деятельности указанное обязательно, а также деятельность с признаками незаконного привлечения инвестиций и **финансовой пирамиды**; в том числе **распространение информации** о данной деятельности



Финансовая пирамида



«Черный» кредитор



Нелегальный участник рынка ценных бумаг



Нелегальный оператор инвестиционной платформы



Нелегальный субъект на страховом рынке



Незаконное привлечение инвестиций

2025 год

Количество выявленных нелегальных участников финансового рынка



Меры, принятые Банком России

> 700 субъектов добавлены в Платформу «Знай своего клиента»

> 5367 субъектов внесены в Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

Меры по ограничению доступа к ресурсам*
21526

КоАП РФ
445

Иные меры воздействия*
655

* представления (об устранении нарушений закона), записи в ЕГРЮЛ о недостоверности сведений, демонтаж вывески, меры в связи с нарушением законодательства о рекламе/о защите конкуренции



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:

- незаконное привлечение инвестиций
- финансовые пирамиды
- нелегальные ~ кредиторы
операторы инвестиционных платформ
форекс-дилеры, УК, брокеры,
страховые брокеры и псевдостраховщики



Виды нелегальной деятельности



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

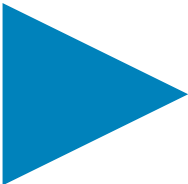


Забирают у граждан квартиры/автомобили

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

Возврат вложенных денег в принудительном порядке крайне затруднителен либо невозможен



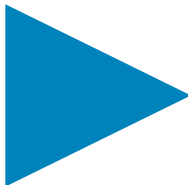


«Черные» кредиторы

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 «заём» 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



Распространенные виды оказания нелегальными кредиторами услуг по предоставлению потребительских займов:

Комиссионные магазины, незаконно осуществляющие ломбардную деятельность

Характерные признаки:

- использование в вывесках слова «ломбард» в различных сочетаниях;
- круглосуточный режим работы;
- зачастую правовая форма деятельности – ИП;
- денежные средства, переданные ломбардом за товар, являются суммой займа, а товар выступает в качестве обеспечения обязательств по займу (залог).

Незаконная выдача потребительских займов под видом совершения сделки по «возвратному лизингу»

Характерные признаки:

- заключается договор купли-продажи транспортного средства по заниженной стоимости;
- одновременно с договором купли-продажи заключается договор лизинга того же транспортного средства;
- переход права собственности транспортного средства в ГИБДД не регистрируется.

Незаконная выдача потребительских займов под заключения договоров хранения

Характерные признаки:

- предлагается договор хранения на срок от 1 дня, в договоре определяется обеспечительный платеж;
- для возврата имущества клиент обязан оплатить установленную договором денежную сумму, а также возместить обеспечительный платеж.

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

НЕЗАКОННОЕ ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ





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



Список компаний с выявленными признаками
нелегальной деятельности на финансовом рынке



Портал «Финансовая культура»