



Банк России

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЛЕГАЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ
РЫНКЕ. ОПЫТ БАНКА РОССИИ,
ТРАНСГРАНИЧНЫЙ АСПЕКТ.

2024 год





ПРЕДПОСЫЛКИ

- Отток денежных средств из легального финансового сектора
- Рост социальной напряженности
- Репутационные риски для имиджа как финансового рынка, так и регулятора финансового рынка

ЦЕЛИ БАНКА РОССИИ

- Обеспечение стабильности финансового рынка
- Защита прав и интересов граждан-потребителей финансовых услуг
- Обеспечение условий для развития легальных участников финансового рынка

Дополнение Уголовного кодекса РФ статьей 172.2. «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»

Публикация Списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

Риск-ориентирование поднадзорных участников финансового рынка о субъектах с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке с целью инициирования мер в рамках противолегалитационного инструментария

2014

2016

2018

2021

2022

2023

Работа по направлению противодействия финансовым пирамидам осуществлялась в Банке России в рамках пилотного проекта

Дополнение Кодекса об административных правонарушениях РФ статьей 14.62 «Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»

Выявление субъектов, осуществляющих деятельность на финансовом рынке без лицензий – отдельное направление деятельности Банка России

Наделение Банка России полномочиями по инициированию мер, направленных на ограничение доступа к интернет-ресурсам нелегальных участников финансового рынка

Утверждение подходов по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке и плана мероприятий по их реализации в рамках заседания межведомственной рабочей группы при Администрации Президента РФ



ЗОНА ОТВЕТСТВЕННОСТИ БАНКА РОССИИ



Оперативное реагирование «быстрое информирование»

Этапы:

1. Выявление
2. Сбор и анализ информации
3. Информирование уполномоченных органов

Выявление и фиксация признаков нелегальной деятельности

Инициирование мер в правоохранительные органы/органы исполнительной власти и по блокировке Интернет-ресурсов

Включение в Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

Взаимодействие с кредитными организациями в целях применения противомолегалитационного инструментария

ЗОНА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ



Меры, направленные на пресечение нелегальной деятельности и вывод нелегала с рынка

- **Возбуждение дел об административных правонарушениях**
- **Возбуждение уголовных дел**
- **Ограничение доступа к Интернет-ресурсам**
- **Выдача предписаний, судебных запретов**
- **Передача материалов в суд**



1

Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности (Список)

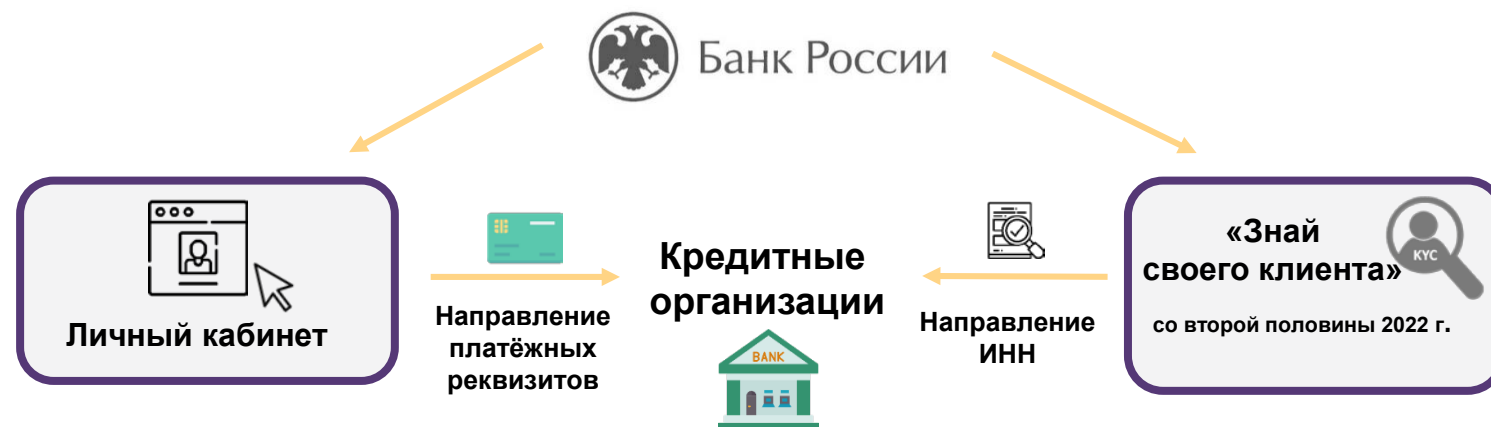
Список содержит компании с признаками «финансовой пирамиды», нелегального кредитора, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг (в том числе нелегального форекс-дилера) и иных нелегальных участников финансового рынка.

Сведения обновляются и дополняются **на ежедневной основе**. За 1 полугодие 2024 года в список внесено **свыше 2500 компаний и интернет-проектов**. Список не содержит сведений о физических лицах и индивидуальных предпринимателях, в связи с ограничением на раскрытие персональных данных.

Средняя посещаемость Списка в будние дни – около 1000 уникальных пользователей.

2

«Противолегализационный» инструментарий





Общее количество выявленных нелегальных участников финансового рынка в 1 полугодии 2024 года





Предложение Банка России



СОЗДАНИЕ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЦЕЛИ

- ✓ Выработка подходов к поиску общего механизма противодействия нелегальной деятельности на территории стран-членов СНГ;
- ✓ Объединение усилий в борьбе с нелегальной деятельности на финансовых рынках;
- ✓ Сокращение оттока денежных средств из легального финансового сектора стран-членов СНГ;
- ✓ Обмен опытом/информацией стран-членов СНГ.

ЗАДАЧИ

- Организация системного процесса противодействия нелегальной деятельности на территории стран-членов СНГ;
- Формирование и использование **общего «Трансграничного Списка»** компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовых рынках стран-членов СНГ;
- Выявление **новых способов борьбы и профилактики** по направлению противодействия нелегальной деятельности на финансовых рынках;
- Формирование и использование **общего инструментария для противодействия** нелегальной деятельности на территории стран-членов СНГ (оперативное совместное инициирование мер в отношении нелегалов; совместные пресс-релизы по нелегалам стран-членов СНГ, в деятельности которых усматриваются значительные социальные риски).