



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Термин: официальное определение отсутствует.

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Полиция Израиля (Israel Police https://www.gov.il/he/departments/israel_police/govil-landing-page);

— Управление по ценным бумагам Израиля (Israel Securities Authority <https://www.isa.gov.il/>)

Санкции:

— Если физическое лицо получает вещь обманным путем, то оно подлежит наказанию в виде лишения свободы на срок 3 года; если преступление

совершено приотягачающих обстоятельствах, то он подлежит наказанию в виде 5 лет лишения свободы (Penal Law (Уголовный закон), 5737-1977; חוק העונשין, 1977-ה'תשל"ז)

Методы борьбы:

— Правоохранительная деятельность по факту сообщений о незаконной деятельности;

— Межведомственное сотрудничество: проведение обучающих программ, защита информаторов, ведение реестров нарушителей, ведение реестров лицензий участников финансового рынка.

Рекомендации:

Совершенствование методов защиты информаторов.



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ

Термин: Мошеннические практики и эксплуатация сложного финансового положения потребителей, т.е. незитичное кредитование, а также любое действие или бездействие, которое может ввести потребителя в заблуждение относительно существенного аспекта сделки (Consumer Protection Law (Закон о защите прав потребителей), 5741-1981, 1981-ה'תשמ"א, חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Банк Израиля (<https://www.boi.org.il/>)

— Управление рынком капитала, страхования и сбережений (CMISA, https://www.gov.il/he/departments/capital_market_authority/govil-landing-page);

— Центр защиты прав потребителей Израиля (Consumer Protection Authority, https://www.gov.il/he/departments/consumer_protection_and_fair_trade_authority/govil-landing-page).

Методы борьбы:

— Контроль за участниками финансового рынка: ведение реестров лицензий; мониторинг жалоб граждан; проведение оперативных проверок; мониторинг рекламных сообщений.

Рекомендации:

Реализуемые методы в полной мере имеются в России.



НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Термин: Незаконное влияние на колебания цен на ценные бумаги: действия, направленные на создание ложного или вводящего в заблуждение вида активной торговли или на манипулирование рыночной ценой ценных бумаг, включая публикацию ложной или вводящей в заблуждение информации, которая может повлиять на рыночную цену ценных бумаг (предоставление недостоверных данных в проспектах, финансовых отчетах или других публичных раскрытиях информации). (Securities Law (Закон о ценных бумагах), 5728-1968, Раздел 52С, Раздел 54(а)(1-2), חוק ניירות ערך, התשמ"ב-1968).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Управление по ценным бумагам Израиля (ISA, <https://www.isa.gov.il/>);

— Тель-Авивская фондовая биржа (TASE, <https://www.tase.co.il/>).

Методы борьбы:

— Контрольная деятельность и инфраструктурное обеспечение рынка ценных бумаг: мониторинг необычных торговых паттернов; сообщение о подозрительных активностях; сотрудничество с международными регуляторами; использование аналитики данных и искусственного интеллекта.

Рекомендации:

Реализуемые методы в полной мере имеются в России.



НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Термин: Любые формы неправомерных действий в страховом секторе, включая подачу ложных заявлений или преднамеренный обман с целью получения незаконной финансовой выгоды (Control of Financial Services (Insurance) Law (Закон о надзоре за финансовыми услугами (страховании)), 5741-1981, Раздел 15, Раздел 41, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Управление рынком капитала, страхования и сбережений (CMISA, https://www.gov.il/he/departments/capital_market_authority/govil-landing-page).

Методы борьбы:

— Контрольно-надзорная деятельность на страховом рынке Израиля: анализ страховых претензий; хранение данных о предыдущих страховых случаях; мониторинг деятельности страховых агентов; совместная работа управления CMISA и страховой компании с проблемными случаями.

Рекомендации:

Проводить мониторинг деятельности страховых агентов.



НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Термин: Деятельность инсайдера компании, использующего внутреннюю информацию в неправомерных целях для получения выгоды (Securities Law (Закон о ценных бумагах), 5728-1968, Section 52C).

Надзорные органы:

— Управление по ценным бумагам Израиля (ISA, <https://www.isa.gov.il/>)

Санкции:

— Инсайдер компании, использующий внутреннюю информацию, подлежит наказанию в виде лишения свободы сроком на 5 лет или штрафа в размере пятикратного размера штрафа от суммы сделки, но не более 226 000 шекелей.

Методы борьбы:

— Мониторинг торговой активности.

Рекомендации:

Реализуемые методы в полной мере имеются в России.



КРИПТОВАЛЮТНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ

Термин: официальное определение отсутствует.

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Управление по ценным бумагам Израиля (ISA) контролирует деятельность, связанную с ценными бумагами, включая определенные криптовалютные транзакции, для обеспечения соблюдения финансовых правил.

Банк Израиля выпустил руководящие принципы классификации криптовалют, считая их налогооблагаемыми финансовыми активами, а не валютой.

Методы борьбы:

— Обязательное лицензирование компаний;

— Информационные просветительские кампании.

Рекомендации:

Повышать информационную осведомленность.