



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Термин: Финансовые пирамиды — это организации, участники которых зарабатывают в основном за счёт привлечения новых участников, а не за счёт продажи товаров или услуг (Закон «О защите потребителей», 2008 года https://www.gov.za/sites/default/files/32186_467.pdf).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Управление по надзору за финансовым сектором *Financial Sector Conduct Authority FSCA*

Методы борьбы:

— Проверка регистрации: потребителям рекомендуется проверять, уполномочены ли поставщики финансовых услуг Законом о финансовых услугах, что помогает убедиться, что люди имеют дело с законными организациями;

— Проактивный мониторинг: FSCA активно отслеживает финансовые рынки на предмет признаков незаконной деятельности, включая схемы пирамид и Понци. Они выпускают предупреждения о конкретных схемах, таких как недавние предупреждения о Tiger Agriculture и других подобных мошеннических операциях. Эти предупреждения информируют общественность о рисках, связанных с этими схемами, и их незаконном статусе;

— Межведомственное сотрудничество: Управление по борьбе с финансовыми преступлениями сотрудничает с другими регулирующими органами и правоохранительными структурами, чтобы повысить эффективность борьбы с финансовым мошенничеством. Такое сотрудничество позволяет более скоординировано реагировать на сложные финансовые преступления, которые могут выходить за пределы юрисдикции.

Рекомендации:

Реализуемые методы в полной мере имеются в России.



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ

Термин: «Незаконный кредитор» — это незарегистрированные физические или юридические лица, которые предоставляют займы, не соблюдая правила, установленные Законом о национальных кредитах. Такие кредиторы широко известны как ростовщики и работают вне установленных для кредиторов правовых рамок. (Национальный Кредитный Акт от 2005 года <https://www.gov.za/documents/national-credit-act>)

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Национальный кредитный регулятор (*National Credit Regulator NCR*), созданный в рамках Закона о национальном кредите № 34 от 2005 г.

Санкции:

— Штрафы за несоблюдение требований. Кредитные организации, которые не соблюдают правила NCA, например, не регистрируются или не проводят надлежащую оценку, могут быть привлечены к строгой ответственности. Это могут быть штрафы в размере от 100 000 — 250 000 рандов, аннулирование

регистрации и даже уголовная ответственность за незаконную деятельность от 5 до 7 лет.

Методы борьбы:

Методы борьбы с нелегальными кредиторами

— Требование о регистрации. Все кредиторы должны зарегистрироваться в Национальном кредитном регуляторе (NCA). Это требование применяется независимо от размера или количества кредитных договоров, заключенных кредитором. Требуя регистрации, NCA упрощает идентификацию и мониторинг кредиторов, что облегчает выявление и прекращение незаконной деятельности.

Рекомендации:

— Цифровое отслеживание незаконной кредитной деятельности: ввести централизованную платформу, на которой должны регистрироваться все кредитные операции (даже небольшие личные займы).

— Ведение реестра кредитования на основе блокчейна: создание национального реестра всех кредитных операций на основе блокчейна для обеспечения прозрачности и предотвращения незаконного кредитования.



НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Термин: «Незаконная деятельность на рынке ценных бумаг» включает в себя ряд противоправных действий, связанных с торговлей и выпуском ценных бумаг. (Закон «О финансовых рынках», 2012 года, https://www.gov.za/sites/default/files/gcis_document/201409/36121a.pdf)

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Резервный банк Южной Африки (*South African Reserve Bank SARB*)

Методы борьбы:

— Использование технологий для выявления подозрительных действий. Инструменты, использующие машинное обучение и искусственный

интеллект, применяются для анализа больших наборов данных на предмет закономерностей, указывающих на отмывание денег или другую незаконную финансовую деятельность.

Рекомендации:

— Внедрение инструментов искусственного интеллекта и машинного обучения: разработка передовых алгоритмов для обнаружения необычных торговых моделей и выявления потенциальных мошеннических действий в режиме реального времени.



НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Термин: Мошенничество в сфере страхования определяется как любое действие, совершённое с целью обмана в процессе страхования. Оно происходит, когда страхователь пытается получить выплаты, на которые он не имеет права, или, когда страховая компания отказывается в законных требованиях. (Закон «О страховании», 2017 года, https://www.gov.za/sites/default/files/gcis_document/201801/41388gon32insuranceact2017.pdf)

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Управлением по надзору за финансовой деятельностью (*Prudential Authority PA*);

— Управлением по надзору за финансовым сектором (*Financial Sector Conduct Authority FSCA*).

Методы борьбы:

— Объединение усилий страховых компаний, правоохранительных органов и других заинтересованных сторон в борьбе с организованным страховым

мошенничеством, способствует обмену данными между участниками для выявления и эффективного предотвращения мошенничества между страховыми компаниями (например, страховые компании тесно сотрудничают с правоохранительными органами, такими как Южноафриканская полицейская служба (SAPS), для расследования и судебного преследования за мошеннические действия);

— Искусственный интеллект и аналитика данных: страховые компании внедряют искусственный интеллект, для прогнозного моделирования и анализа данных, чтобы выявлять мошеннические действия на ранних стадиях.

Рекомендации:

— Внедрение технологии блокчейна для создания децентрализованной и прозрачной системы учета страховых операций;

— Выдача полисов на основе смарт-контрактов, автоматизация обработки претензий и сокращения вмешательства человека, минимизация вероятности фальсификации;

— Создание регуляторной песочницы для инновационных решений. Позволяет страховщикам тестировать инновационные решения по предотвращению мошенничества.



НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Термин: Незаконная практика, при которой отдельные лица, обычно корпоративные инсайдеры, используют конфиденциальную, чувствительную к цене информацию о деятельности компании для получения несправедливых преимуществ при торговле ценными бумагами (Закон о ценных бумагах №36 от 2004 года, <https://www.gov.za/documents/securities-services-act>, Закон о компаниях №61 от 1973 года, <https://www.gov.za/documents/companies-act>)

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Управление по борьбе с манипулированием рынком (*Direct market access DMA*)



КРИПТОВАЛЮТНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ

Термин: незаконные действия, связанные с использованием криптовалют, которые представляют собой цифровые активы, предназначенные для обмена (*Решение о режиме лицензирования криптовалютного бизнеса Управления по надзору за финансовым сектором Южной Африки*

(FSCA), 2022 г.)

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Управление по надзору за финансовым сектором (*Financial Sector Conduct Authority FSCA*)

Методы борьбы:

— Комплексная проверка клиентов (*Customer Due Diligence CDD*). Криптовалютные биржи и провайдеры кошельков должны внедрять процедуры CDD для проверки личности своих клиентов: сбор личной информации и проведение проверок, чтобы убедиться, что пользователи не замешаны в преступной деятельности

Методы борьбы:

— Использование электронных систем наблюдения для отслеживания торговой деятельности и выявления потенциальных случаев инсайдерской торговли или манипулирования рынком

Рекомендации:

— Внедрение технологии блокчейн для отслеживания инсайдеров, для создания неизменяемой бухгалтерской книги для записи всех сделок и транзакций в режиме реального времени. Каждая сделка может быть помечена метаданными (например, личность трейдера, время и местоположение), что позволит регуляторам отслеживать подозрительные сделки вплоть до их происхождения;

— Внедрение Смарт-контрактов для предторгового контроля: обязать брокеров, трейдеров и руководителей использовать смарт-контракты, которые автоматически проверяют соблюдение правил инсайдерской торговли перед совершением сделок.

— Мониторинг транзакций. Финансовые учреждения обязаны активно отслеживать криптовалютные транзакции: внедрение систем, которые могут выявлять необычные закономерности или крупные транзакции, которые могут указывать на отмывание денег или другую незаконную деятельность.

Рекомендации:

— Использование инструмента мониторинга и аналитики блокчейна (по аналогии с *VMAT*): разработка аналитической платформы для блокчейна, использующей передовые модели машинного обучения и ИИ для выявления подозрительных транзакций.

— Введение требований к процедуре надлежущей проверки клиентов (*KYC*) и соблюдения обязанностей по противодействию отмыванию денег (*AML*) для всех криптобирж, работающих в России.

— Введение системы отчетности о криптовалютных транзакциях (*CTRS*): обязать биржи, провайдеров кошельков и платежные шлюзы регулярно предоставлять отчетность о криптовалютных транзакциях.