



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Термин: официальное определение отсутствует.

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Центральный банк Российской Федерации.

— Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Санкции:

— Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, — наказывается штрафом в размере до 1 000 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 4 лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до 1 года или без такового (Статья 172.2. «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» «Уголовного кодекса Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

— Деяние, предусмотренное частью первой статьи 172.2 УК РФ, сопряженное с привлечением денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в особо крупном размере, — наказывается штрафом в размере до 1 500 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет, либо лишением свободы на срок до 6 лет с ограничением свободы на срок до 2 лет или без такового (Статья 172.2. «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» «Уголовного кодекса Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ

Термин: Осуществление предусмотренной Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), в том числе обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не содержащее признаков преступления, предусмотренного статьей 172 Уголовного Кодекса РФ, и совершенное в крупном размере индивидуальным предпринимателем или лицом, которое в силу своего служебного положения постоянно, временно либо по специальному полномочию исполняет возложенные на него обязанности по руководству организацией, не имеющими права на осуществление указанной деятельности и подвергнутыми административному наказанию за административное правонарушение, предусмотренное частью 2 статьи 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Статья 171.5. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Центральный банк Российской Федерации.

— Федеральная служба по финансовому мониторингу

Санкции:

— Осуществление предусмотренной Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), в том числе обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не содержащее признаков состава преступления, предусмотренного статьей 172 Уголовного Кодекса РФ, и совершенное в крупном размере индивидуальным предпринимателем или лицом, которое в силу своего служебного положения постоянно, временно либо по специальному полномочию исполняет возложенные на него обязанности по руководству организацией, не имеющими права на осуществление указанной деятельности и подвергнутыми административному наказанию за административное правонарушение, предусмотренное частью 2 статьи 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, — наказывается штрафом

— Публичное распространение информации, содержащей сведения о привлекательности участия в деятельности, указанной в части 1 статьи 14.62 КоАП РФ, и (или) предоставления средств или иного имущества в рамках данной деятельности и (или) призыв к участию в такой деятельности, в том числе совершенное с использованием средств массовой информации и (или) информационно-телекоммуникационных сетей, включая сеть «Интернет», — влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на должностных лиц — от 20 000 до 100 000 рублей; на юридических лиц — от 500 000 до 1 000 000 рублей (Статья 14.62. «Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» «Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

Методы борьбы:

— Установление ответственности за публичное распространение информации, содержащей сведения о привлекательности участия в деятельности, указанной в части 1 статьи 14.62 КоАП РФ, и (или) предоставления средств или иного имущества в рамках данной деятельности и (или) призыв к участию в такой деятельности, в том числе совершенное с использованием средств массовой информации и (или) информационно-телекоммуникационных сетей, включая сеть «Интернет»: наложение административного штрафа на граждан в размере от 5000 до 50 000 рублей; на должностных лиц — от 20 000 до ста 100 000 рублей; на юридических лиц — от 500 000 тысяч до 1 000 000 рублей (Статья 14.62. «Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» «Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

Рекомендации:

— Масштабировать внедрение практики информирования граждан о рисках инвестирования в сомнительные финансовые схемы и обучения населения финансовой грамотности.

— Совместными усилиями общества и органов государственной власти обеспечить защиту прав потребителей и предотвратить злоупотребления со стороны недобросовестных финансовых организаций.

фом в размере от 300 000 тысяч до 1 000 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 4 лет, либо обязательными работами на срок до 480 часов, либо лишением свободы на срок до 3 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет (Статья 171.5. «Незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов)», «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

Методы борьбы:

— Для нелегальных кредиторов увеличивается штрафы и вводится уголовная ответственность за предоставление потребительских кредитов и займов, включая ипотеку. Уголовная ответственность будет грозить нелегальным кредиторам, которые предоставляют крупные займы (на общую сумму от 2,25 млн рублей) и ранее неоднократно привлекались к административной ответственности за такую деятельность. А принятые поправки в КоАП РФ усиливают административную ответственность нелегальных кредиторов, в том числе вводят штраф за повторное правонарушение: для должностных лиц и индивидуальных предпринимателей — от 50 000 до 200 000 рублей, для юридических лиц — от 500 000 до 2 000 000 рублей (Статья 14.56 «Незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов)», «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

— Банк России ведёт работу по выявлению нелегальных кредиторов и публикует список компаний, которым нельзя доверять (Список на сайте ЦБ РФ: <https://cbr.ru/inside/warning-list/#search>).

Рекомендации:

— Предусмотреть выплаты пострадавшим от деятельности нелегальных кредиторов.
— Более широко информирование населения Российской Федерации о возможности использования специального сервиса ЦБ, содержащего перечень организаций, в деятельности которых выявлены признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке. Это позволит снизить риск взаимодействия с организациями, занимающимися незаконной деятельностью, и защитить свои финансовые интересы.



НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Термин: Организация либо осуществление лицом деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния (Статья 14.62. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Центральный банк Российской Федерации.

— Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Санкции:

— Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг операций, связанных с переходом прав на эмиссионные ценные бумаги, до регистрации отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) в случае, если регистрация такого отчета предусмотрена законодательством и если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, — влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 5000 до 10 000 рублей; на юридических лиц — от 300 000 до 500 000 рублей. (Статья 15.18. «Незаконные операции с эмиссионными ценными бумагами», «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

— Незаконные выдача либо обращение ценных бумаг или удостоверяющих денежные и иные обязательства и не являющихся ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, за исключением случаев, предусмотренных статьями 15.17 и 15.18 КоАП РФ, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, — влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификацию на срок от 1 года до 2 лет; на юридических лиц — от 700 000 до 1 000 000 рублей (Статья 15.24.1. Незаконные выдача либо обращение документов, удостоверяющих денежные и иные обязательства, «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

— Изготовление в целях сбыта поддельных банковских билетов Центрального банка Российской Федерации, металлической монеты, государственных ценных бумаг или других ценных бумаг в валюте Российской Федерации либо иностранной валюты или ценных бумаг в иностран-

ной валюте, а равно хранение, перевозка в целях сбыта и сбыт заведомо поддельных банковских билетов Центрального банка Российской Федерации, металлической монеты, государственных ценных бумаг или других ценных бумаг в валюте Российской Федерации либо иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте — наказывается принудительными работами на срок до 5 лет либо лишением свободы на срок до 8 лет со штрафом в размере до 1 000 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 5 лет или без такового (Статья 186. Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг, «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

— Те же деяния, совершенные в крупном размере, — наказывается лишением свободы на срок до 12 лет со штрафом в размере до 1 000 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 5 лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до 1 года либо без такового (Статья 186. Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг, «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

Методы борьбы:

— Нарушение эмитентом установленного федеральными законами и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами порядка (процедуры) эмиссии ценных бумаг, если это действие не содержит уголовно наказуемого деяния, — влечет наложение административного штрафа на должностных лиц эмитента в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц — от пятидесяти тысяч до семисот тысяч рублей (Статья 15.17. Недобросовестная эмиссия ценных бумаг, «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

— Воспрепятствование эмитентом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией акционерной инвестиционной фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда либо лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев ценных бумаг, осуществлению прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением случаев, предусмотренных частями 1, 2, 4, 5, 8 и 10 статьи 15.23.1 КоАП РФ, — влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до четырех тысяч рублей; на должностных лиц — от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц — от пятидесяти тысяч до семисот тысяч рублей (Статья 15.20. Воспрепятствование осуществлению прав, удостоверенных ценными бумагами, «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

Рекомендации:

— Ужесточение законодательства в области установления наказаний за участие в финансовых махинациях.

— Проведение просветительских мероприятий среди населения (например, курсов повышения квалификации по темам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма посредством использования возможностей рынка ценных бумаг).



НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Термин: Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии) (Статья 14.1, «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Центральный банк Российской Федерации

Санкции:

— Мошенничество в сфере страхования, то есть хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу, — наказывается штрафом в размере до 120 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года, либо обязательными работами на срок до 360 часов, либо исправительными работами на срок до 1 года, либо ограничением свободы на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо арестом на срок до 4 месяцев (Статья 159.5. Мошенничество в сфере страхования, «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

— То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, — наказывается штрафом в размере до 300 000 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2 лет, либо обязательными работами на срок до 480 часов, либо исправительными работами



НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Термин: Умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обзывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, если такое использование причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере (Статья 185.6, «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Центральный банк Российской Федерации.

Санкции:

— Неправомерное использование инсайдерской информации, если это действие не содержит уголовно наказуемого деяния, — влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц — от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификацию на срок от 1 года до 2 лет; на юридических лиц — в размере суммы излишнего дохода либо суммы убытков, которых гражданин, должностное лицо или юридическое лицо избежали в результате неправомерного использования инсайдерской информации, но не менее 700 000 рублей (Статья 15.21. «Неправомерное использование инсайдерской информации», «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ).

— Умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обзывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, если такое использование причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, — наказывается штрафом в размере от 300 000 до 500 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет,



КРИПТОВАЛЮТНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ

Термин: официальное определение отсутствует.

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Центральный банк Российской Федерации.

— Федеральная служба по финансовому мониторингу

Методы борьбы:

— В России действует закон о цифровых финансовых активах, который регулирует использование криптовалют и устанавливает меры по противодействию незаконным действиям (Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ).

— Создается специализированные подразделения в правоохранительных органах, занимающиеся расследованием киберпреступлений, связанных с криптовалютами.

Рекомендации:

— Верификация клиентов, то есть меры KYC, позволяющие определять их личность. Так, для прохождения верификации необходимо предоставить документы, подтверждающие личность, сделать фото для сравнения с этим документом. Для более полной верификации можно также предоставить подтверждение адреса проживания, например через оплату услуг ЖКХ. Ограничения в работе биржи до прохождения KYC стимулируют пользователей давать доступ к личной информации и затрудняют деятельность преступников.

— Ведение реестра подозрительных адресов для снижения риска обхода системы AML — компании могут вести свои реестры как на основе данных аналитических платформ, так и на основе выявления соответствующих признаков своими системами, что позволит осуществлять

на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до 1 года или без такового, либо лишением свободы на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до 1 года или без такового (Статья 159.5. Мошенничество в сфере страхования, «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

Методы борьбы:

— Банк России ведёт работу по выявлению нелегальных кредиторов и публикует список компаний, которым нельзя доверять (Список на сайте ЦБ РФ: <https://cbr.ru/inside/warning-list/#search>).

Рекомендации:

— Внедрить актуальные инновационные технологические решения в процессы отслеживания и предотвращения мошеннических операций в сфере страхового рынка.

— Информационная работа с населением, нацеленная на повышение финансовой грамотности в секторе страхования и, как результат, минимизацию рисков вовлечения клиентов в мошеннические схемы.

— Внимание следует акцентировать не только на мерах наказания за совершаемые правонарушения на страховом рынке, но и на превентивных мерах, способных предотвратить подобные махинации. Проведение профилактических мероприятий может послужить основой для будущего устойчивого развития страхового сектора. Так, например, в качестве оптимизированной превентивной меры может выступать использование риск-ориентированного подхода не только в отношении привлечения клиентов, но и в вопросе выбора провайдеров страховых услуг.

либо принудительными работами на срок до 4 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового, либо лишением свободы на срок от 2 до 4 лет со штрафом в размере до 50 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового (Статья 185.6. Неправомерное использование инсайдерской информации, «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

— Умышленное использование инсайдерской информации путем ее неправомерной передачи другому лицу, если такое деяние повлекло возникновение последствий, предусмотренных частью первой статьи 185.6 УК РФ, — наказывается штрафом в размере от 500 000 рублей до 1 000 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 4 лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 4 лет или без такового, либо лишением свободы на срок от 2 до 6 лет со штрафом в размере до 100 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2 лет либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до 4 лет или без такового (Статья 185.6. Неправомерное использование инсайдерской информации, «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ).

Методы борьбы:

— Меры по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, такие как: ограничения на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком; ведение списка инсайдеров; разработка и использования Порядка доступа к инсайдерской информации и правила охраны ее конфиденциальности; выполнение правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридическими лицами представлены в главе 2 Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Рекомендации:

— Ужесточение ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации.

быстрое регулирование таких кошельков и адресов в случае противоправных действий.

— Мониторинг транзакций с помощью искусственного интеллекта и алгоритмов платформ в реальном времени. Данная мера позволяет своевременно блокировать подозрительные операции и ограничивать вывод средств, который представляет главный интерес для целей ОД/ФТ.

— Мониторинг форумов в даркнете для получения информации о потенциальных угрозах кибербезопасности платформы и предотвращению утечки данных.

— Проведение курсов и брифингов для персонала для усиления безопасности биржи и снижению вероятности утечек информации.

— Периодическая проверка личности клиента — частные организации могут периодически запрашивать повторную идентификацию личности для подтверждения того, что пользователь кошелька является владельцем документов, представленных в базах данных этих организаций, для пресечения части случаев кражи учетных данных для использования в качестве дропов.

— Ограничение использования анонимных валют — некоторые страны, например Южная Корея, уже ограничили или запретили сделки с анонимными монетами, к которым относятся Monero, Zcash и другие криптовалюты. Такие действия принимаются в связи с тем, что регулирование подобных инструментов усложнено их техническими особенностями, позволяющими преступникам оставаться анонимными и избегать преследования государственных органов.