



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Термин: Определение термина «схема обращения денег»: означает любую схему, как бы она ни называлась, для быстрого и легкого зарабатывания денег или для получения любых денег или ценных вещей в качестве вознаграждения за обещание заплатить деньги в случае любого события или обстоятельства, связанного или применимого к регистрации участников в схеме, независимо от того, получены ли такие деньги или вещи из вступительных денег участников такой схемы или периодических подписок (*Закон о призовых читах и схемах обращения денег (Запрет), 1978, The prize chits and money circulation schemes (Banning) Act, 1978*).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

Резервный банк Индии (*Reserve Bank of India, RBI*)

Методы борьбы:

— Горячие линии и онлайн-регистрация жалоб (<https://cybercrime.gov.in/webform/crmcondi.aspx>, <https://consumerhelpline.gov.in/public/>);

— Публикация списков ненадлежащих компаний на специализированном сайте (<https://www.strategyindia.com/blog/scam-alerts/>);

— Распространение образовательной информации в электронном виде (<https://website.rbi.org.in/web/rbi/financial-education>).

Рекомендации:

Реализуемые методы в полной мере имеются в России.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ

Термин: Какое-либо лицо, которое, (а) получает лицензию ростовщика на любое имя, кроме своего настоящего имени, или (b) осуществляет деятельность в качестве ростовщика, не имея действующей лицензии ростовщика, разрешающей ему это делать, или, имея лицензию ростовщика, ведет деятельность как таковую под любым именем, кроме своего уполномоченного имени, или под любым другим именем, или в ином месте, чем его юридический адрес или адреса; или (с) заключает какое-либо соглашение в ходе своей деятельности в качестве ростовщика в отношении аванса или погашения денег или принимает какое-либо обеспечение денег в ходе своей деятельности в качестве ростовщика, кроме как от своего уполномоченного имени (*Закон о ростовщиках, 1933, Moneylenders Act, 1933*)

Методы борьбы:

Надзорные органы:

Резервный банк Индии (*Reserve Bank of India, RBI*)

Методы борьбы:

— Лицензирование деятельности (лицензии выдаются Резервным банком Индии (*Reserve Bank of India, RBI*);

— Уголовное преследование (осуществляется центральным бюро расследований Central Bureau of Investigation (CBI), направляются дела на расследование может резервный банк Индии Reserve Bank of India (RBI));

Публикация списков ненадлежащих компаний на специализированном сайте (<https://www.strategyindia.com/blog/scam-alerts/>).

Рекомендации:

Реализуемые методы в полной мере имеются в России.

НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Термин: В связи с выпуском, покупкой или продажей любых ценных бумаг к нелегальной деятельности относятся следующие действия: использование манипулятивных или обманных схем с нарушением указанного закона; участие в инсайдерской торговле; совершение сделок с ценными бумагами, владея существенной или непубличной информацией, или передача такой существенной или непубличной информации любому другому лицу способом, который противоречит положениям указанного закона (*Закон о ценных бумагах и биржах Индии, 1992, Securities and exchange board of India act, 1992*).

в случае серьезных нарушений. Серьезные нарушения включают манипуляции с бухгалтерскими отчетами, недобросовестные практики кредитования и несоблюдение нормативов по резервам. Срок временных запретов — до исправления нарушения.)

Методы борьбы:

— Лицензирование деятельности (лицензии выдаются Резервным банком Индии (*Reserve Bank of India, RBI*);

— Мониторинг и анализ транзакций (Подразделение финансовой разведки Financial Intelligence Unit — India (FIU), касающейся подозрительных финансовых транзакций;

— Обязательное раскрытие информации для противодействия инсайдерской торговле (основные законы: *Закон о ценных бумагах (Securities and Exchange Board of India Act, 1992), Правила инсайдерской торговли (Prohibition of Insider Trading Regulations, 2015)*).

— Правила корпоративного управления в рамках аудита и раскрытия информации (ответственный орган — SEBI) (согласно закону *Companies Act, 2013, №№ 134, 139, 177*).

Рекомендации:

Реализуемые методы в полной мере имеются в России.

НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Термин: Мошенничество в отношении компании при покупке и/или оформлении страхового продукта, включая мошенничество во время подачи претензии (*Закон о регулировании и развитии страхования, 1999 г., Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999*).

Методы борьбы:

— Создание централизованной системы по обмену информацией о страховых случаях (2024г.). Правительство Индии создало шлюз национального обмена информацией о медицинском страховании National Health Claims Exchange (NHCEX). NHCEX направлен на оптимизацию и стандартизацию обработки заявлений на медицинское страхование, повышение эффективности в страховой отрасли и улучшение качества обслуживания пациентов. (<https://hcxbeta.nha.gov.in/>).

Рекомендации:

Реализуемые методы в полной мере имеются в России.

Надзорные органы:
Управление по регулированию и развитию страхования Индии (*Insurance Regulatory and Development Authority of India (IRDAI)*)





НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Термин: «Инсайдер» означает любое лицо, которое связано или было связано с компанией или считается связанным с компанией и которое, как ожидается, имеет доступ к неопубликованной ценочувствительной информации в отношении ценных бумаг компании. Ни одно лицо не должно торговать ценными бумагами компании, владея неопубликованной ценочувствительной информацией (Положения совета по ценным бумагам и биржам, 2015, SEBI (*Prohibition of Insider Trading Regulations, 2015*))

Надзорные органы:

- Резервный банк Индии (*Reserve Bank of India, RBI*)
- Комиссия по ценным бумагам Индии (*Securities and Exchange Board of India, SEBI*).

Санкции:

- **Штраф** (*Согласно Securities And Exchange Board Of India Act, 1992*) в размере до 25 000 000 рупий или в размере трехкратной прибыли, полученной от инсайдерской торговли, в зависимости от того, какая из этих сумм выше.

Методы борьбы:

- Публикация кодексов поведения для инсайдеров (<https://centralbankofindia.co.in/sites/default/files/documents/PreventionInsiderTrading.pdf>);

- **Мониторинг и анализ торговых операций для выявления аномалий и подозрительных паттернов** (Подразделение финансовой разведки *Financial Intelligence Unit — India (FIU)* ответственно за получение, обработку, анализ и распространение информации, касающейся подозрительных финансовых транзакций.);

- Публикация информации с раскрытием и пояснением понятий по инсайдерской торговле и пояснительными записками по вопросу инсайдерской торговли (https://www.sebi.gov.in/enforcement/clarifications-on-insider-trading/mar-2023/comprehensive-faqs-on-sebi-pit-regulations-2015_69639.html)

- **Обязанности по раскрытию информации для уменьшения возможности использования инсайдерской информации** (*Правила о запрете инсайдерской торговли, Prohibition of Insider Trading Regulations, 2015*);

- Обязательство инсайдеров информировать о своих сделках с ценными бумагами компании, в которой они работают, в течение 2 рабочих дней с момента сделки.

Рекомендации:

- Реализуемые методы в полной мере имеются в России.



КРИПТОВАЛЮТНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ

Термин: официальное определение отсутствует.

Однако, несмотря на это, был введен налог на доходы от операций с криптовалютами (*согласно пункту 115BBH Закона о налоге на прибыль (Income-tax Act, 1961)* Если общий доход налогоплательщика включает любой доход от передачи любого виртуального цифрового актива, то сумма подоходного налога, рассчитанная на доход от передачи такого виртуального цифрового актива, рассчитывается по ставке 30%.