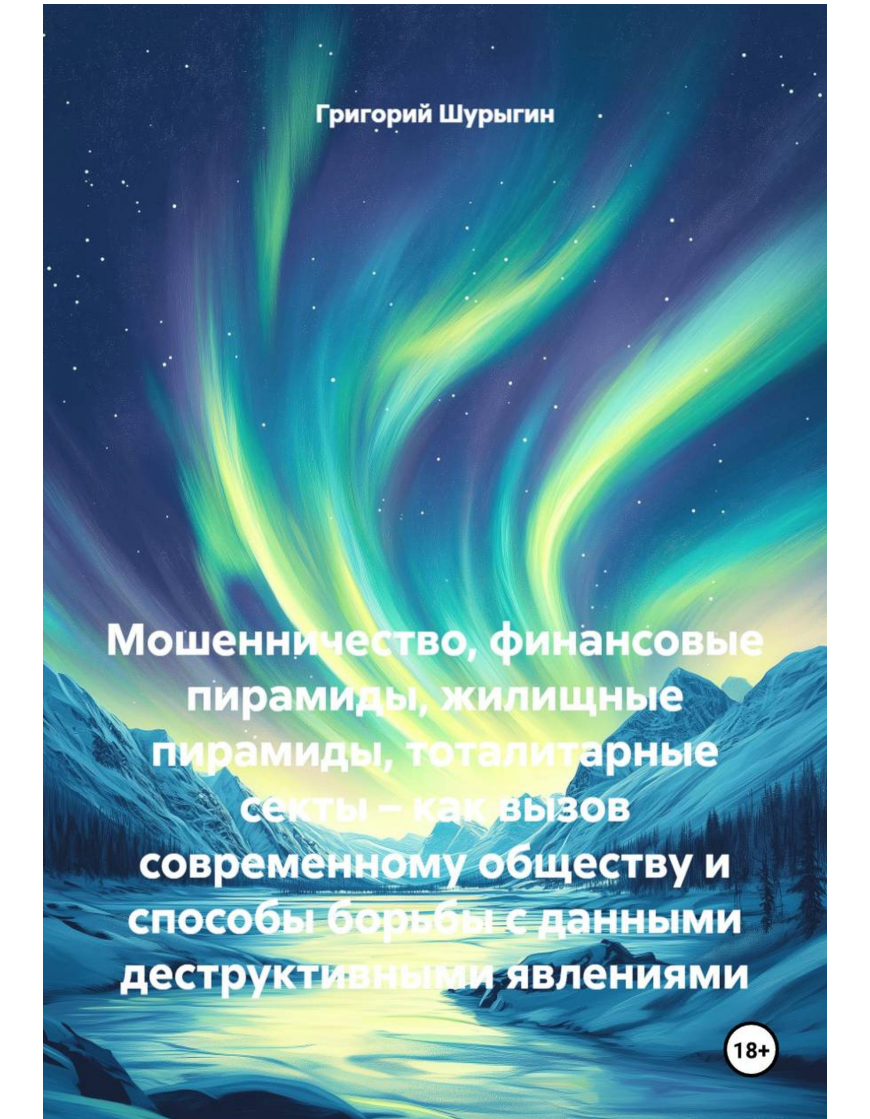




Григорий Шурыгин

**Мошенничество, финансовые
пирамиды, жилищные
пирамиды, тоталитарные
секты – как вызов
современному обществу и
способы борьбы с данными
деструктивными явлениями**

18+

Григорий Шурыгин
Мошенничество, финансовые
пирамиды, жилищные
пирамиды, тоталитарные
секты – как вызов
современному обществу и
способы борьбы с данными
деструктивными явлениями

<https://litres.ru/73246086>

SelfPub; 2026

Аннотация

Данная книга является практическим трудом, объединившим знания автора и практику в сложных вопросах в сфере инвестиций, экономики, банковского права, недвижимости, реализации сложных проектов, юридической практики, в том числе в сфере защиты бизнеса. Книга раскрывает виды и формы мошенничества и иные преступления в кредитно-финансовой сфере и законные способы пресечения в рамках законодательства РФ, а также раскрывает направления государственной политики,

направленной на борьбу с преступлениями в кредитно-финансовой сфере, а также борьба с иными деструктивными движениями.

Содержание

Глава	5
Виды иностранных агентов в России	44
СМИ-иноагенты	47
Физические лица – иноагенты	48
Последствия признания лица иностранным агентом	49
Ответственность за нарушение законодательства об иностранных агентах	50
Конец ознакомительного фрагмента.	84

Мошенничество, финансовые пирамиды, жилищные пирамиды, тоталитарные секты – как вызов современному обществу и способы борьбы с данными деструктивными явлениями

Глава

Глава 1. История мошенничества .

Глава 2. Законодательство в РФ, регулирую-

щее кредитно-финансовую сферу, способы пресечения мошенничества и иные деструктивные проявления в финансовой и экономической сфере.

2.1. Законы, регулирующие кредитно-финансовую сферу в РФ.

2.2. Виды преступлений в кредитно-финансовой сфере.

2.3. Регулирование криптовалюты в РФ.

2.4. Контроль майнинга и майнинговых ферм.

2.5. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма" от 07.08.2001 N 115 - ФЗ.

2.6. Совершенствования работа Росфинмониторинга в сфере борьбы преступлений в сфере доходов, добытых преступным путём и финансирования терроризма.

2.7. Способы пресечения сект и иных деструктивных организаций в современной России.

2.8. Блокировка сайтов и интернет-ресурсов Роскомнадзором и Генеральной прокуратурой.

2. 9 . Признания иноагентом.

2.1 0 . Признания материалов экстремистскими в РФ.

2.1 1 . Закон о борьбе с дроперами.

2.1 2 . Как привлечь мошенников к ответственности и пресечь деятельность финансовых пирамид и

иных деструктивных организаций.

2.1 3 .Методы мошенников и борьба государства с финансовыми пирамидами.

2.1 4 . Как взыскать с финансовой пирамиды.

2.15. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года.

2.16. Красноярский край - центр финансовой культуры РФ

Глава 3. Мошенничество в сфере финансов.

3.1.Мошенничество в сфере банковской деятельности

3.2.Приговоры в сфере банковского мошенничества.

3.3.Мошенничество в сфере криптовалюты

3.4.Незаконная банковская деятельность.

3.5.Мошенничество в финансовой сфере.

3.6.Акции, облигации, сделки слияния и поглощения, мошенничество с франшизами, векселя, ценные бумаги и виды мошенничества с ними, захват целых отраслей.

3.7.Мошенничество в финансовой сфере и частного кредитования.

Глава 4. Мошенничество в сфере бизнеса.

4. 1 .Провокации, шантаж, рейдерство, промышленный шпионаж, проверки проверяющих, экономи-

ческая разведка и способы противостояния данным явлениям в бизнесе.

4.2.Воровство, провокации со стороны персонала компаний, топ-менеджеров и иных ответственных работников.

Глава 5. Мошенничество в сфере недвижимости.

5 .1.Сделки с прописанными жильцами по договору.

5 .2.Отмена сделок при дефектах объекта недвижимости и несоответствии параметрам объекта недвижимости.

5 .3.Отмена сделок при несоответствии метров и границ объекта.

5 .4.Мошенничество при длительном отсутствии собственников в объекте недвижимости.

5 .5.Недействительные паспорта и некорректные данные.

5 .6.Бесхозные объекты недвижимости.

5 .7.Воровство, грабёж, иные преступления против продавцов.

5.8.Сделка с пожилыми как дополнительный риск в сфере недвижимости.

5 .9.Риски покупки квартиры, перешедшие собственникам на правах наследства.

5.10.Риски и мошенничество с занижением цены в договоре купли-продажи недвижимости.

5 .11.Сделки с юридически грязной недвижимостью и их оспаривание.

5.12. Продажа недвижимости по доверенности , все риски

5 .13.Обман со стороны риэлторских компаний.

5 .14.Брачные аферы в сфере недвижимости.

5.15. Мошенничество в недвижимости при расчётах по договору купли-продажи недвижимости.

5 .16.Искусственное создание проблем с юридическими документами.

5 .17.Замена договора при заключении сделки с недвижимостью.

5 .18.Мошенничество по обналичиванию материнского капитала.

5 .19.Захват квартир с использованием долей в квартирах.

5 .20.Мошеннические действия при залоге объекта недвижимости по завышенной оценке.

5 .21.Мошенничество с неликвидной недвижимостью.

5 .22.Мошенническая схема с долями детей при оформлении материнского капитала.

5.23.Подделка подписи в договоре купли-продажи.

5 .24.Кабальные сделки в недвижимости.

5 .25.Мошенничество при совершении срочной продажи недвижимости.

5 .26. Договоры переуступки и договора об отступном в мошеннических схемах в сфере недвижимости.

5 .27.Подписание сделок неуполномоченным лицом и несоблюдение иных пунктов договора.

5 .28.Обман при объёме площадей недвижимости.

5 .29.Продажа квартиры двойником собственника.

5 .30.Мошенничество с предоплатой за строительные работы.

5 .31.Агентства чёрных риэлторов как отмывочные прачечные для криминальной недвижимости.

5 .32.Подпись левой рукой и искажение почерка.

5 .33.Отмена сделки выписанными из квартиры гражданами.

5 .34.Мошенничество со стороны строительной компании и иных строительных пирамид и деструктивных структур.

5.35.Продажа недвижимости, не пригодной для проживания и эксплуатации.

5 .36.Мелкий обман со стороны риэлторов.

5.37.Продажа объектов недвижимости, не являющимися квартирами.

5 .38.Схема мошенничества с залогом квартиры.

5 .39. Банкротство и отмена сделок в сфере недвижимости.

5.40.Оспаривание продажи сделки квартиры, реа-

лизуемой юридическим лицом.

5 .41.Риски самовольно построенной недвижимости.

5 .42.Продажа квартиры риэлтором не входящих в штат компании.

5 .43.Сделки с жильцами.

5 .44.Продажа недвижимости по завышенной цене.

5 .45.Сделки с недееспособным лицом.

5 .46.Мошенничество с дарением объекта недвижимости.

5 .47.Сделки, совершённые в алкогольном или наркотическом опьянении.

5 .48.Продажа квартиры, по которым нет права на наследство.

5 .49. Отмена сделки при восстановлении в правах наследников.

5 .50.Мошенническая схема с использованием электронной подписи.

5.51.Отмена сделки, оформленной на подставное лицо.

5 .52. Отмена сделки при отсутствии согласия супруга (бывшего супруга).

5 .53. Опасность заключения сделки с лицами, попавшими в трудную жизненную ситуацию.

5 .54.Отмена сделки с долями.

Глава 6. О судебных и иных формах защиты субъ-

ектов сделок недвижимости и уменьшения рисков, связанных со сделками в сфере недвижимости. Особенности отдельных аспектов деятельности в сфере недвижимости.

6 .1.Медицинское освидетельствование при заключении сделки.

6 .2.Формы расчётов в сфере недвижимости при заключении сделок с недвижимостью.

6 .3.Изменения предоставления выписки из ЕГРП.

6 .4.Когда от сделки с недвижимостью нужно сразу отказаться.

6 .5.Способы решения для проблемных заёмщиков-ипотечников.

6 .6.Расприватизация недвижимости.

6.7.Списание долга после принятия недвижимости кредитором.

6.8.Ипотека в сложных случаях и иные нестандартные способы решения вопросов. Правовой характер сделок.

6 .9.Как проверить продавца недвижимости.

6 .10.Как снять арест с недвижимости.

6 .11.Что писать в договоре, чтобы обезопасить сделку.

6 .12.Риски сделок с ячейками в недвижимости.

6 .13.Акцессорные сделки в недвижимости.

6.14.Замена заёмщика в ипотечном договоре .

6 .15.Способы уменьшения налоговой нагрузки при приобретении недвижимости.

6 .16.Отмена сделки при возбуждении уголовного дела.

6 .17.Как правильно оплатить долг по ипотечному договору и погасить задолженность.

6 .18.Способы оградить квартиру от продажи с публичных торгов службы судебных приставов.

6 .19.О принудительном определении доли через суд.

6 .20.Задаток и аванс при сделках с недвижимостью.

6 .21.Сделки в сфере недвижимости с повышенной степенью оспаривания и рисков.

6.22.Роль оценки недвижимости в бизнесе и в судебных спорах, связанных с недвижимостью.

6.23.Отмена торгов по продаже недвижимости, организованных службой судебных приставов.

6 .24.Контроль сделок Росфинмониторингом.

6 .25.Получение упущенной выгоды после продажи объекта недвижимости.

6 .26.Защита недвижимости с помощью брачного контракта.

6 .27.Что такое алиби добросовестного приобретателя.

6 .28.Списание долга по ипотеке.

6 .29.Сохранение объекта недвижимости при процедуре банкротства физического лица.

6.30.Полный перечень документов — необходимые документы для сделки недвижимости.

6 .31.Какие ограничения бывают на объектах недвижимости.

6.32.Доли, комнаты, гостинки: правила покупки и риски, возникающие при приобретении в собственность.

6.33. Риск покупки апартаментов в сфере недвижимости.

6 .34.Ошибки продавцов на вторичном рынке.

6 .35.Покупка недвижимости в рассрочку.

6 .36.Обмен недвижимости (мены) и сделки с ними.

6 .37.Ипотека без подтверждения дохода, по справке по форме банка, ипотека по паспорту.

6 .38.Альтернативные проекты в сфере ипотеки в сфере недвижимости.

6.39.Как продать ипотечную и арестованную квартиру, квартиру, на которой стоит запрет регистрационных действий.

6 .40.Способы снижения процентной ставки по ипотеке.

6 .41.Как спасти ипотечную квартиру в случае просрочки по ипотечному кредиту.

Глава 7.Экзотические виды мошенничества.

7.1.Юристы в сфере банкротства и иные компании.

7.2. Мошенничество в сфере защиты прав потребителей.

7.3.Фишинг.

7.4.Мошенничество через интернет-магазины и иных сайтов.

7.5.Ложные блокировки банковских карт и счетов в банке.

7.6.Интернет-аукционы в интернете.

7.7.Продажа авиабилетов через интернет .

7.8.Нигерийские письма.

7.9.Крик о помощи.

7.10.Брачные мошенничества.

7.11.Ручку позолоти.

Глава 8. Субъекты мошеннической деятельности, иные деструктивные организации и течения.

8.1. Общественные академии.

8.2.Как построен бизнес юристов-мошенников по банкротству в РФ.

8.3. Общественные награды как элементы преступного нетворкинга.

8.4. Сектантство как попытка уничтожения банковской системы РФ и её финансовой целостности.

8.5. Фирмы-однодневки.

8.6. Фейковая реальность и опасность для современного общества .

8.7.Инфобизнес.

8.8. Катраны и подпольные казино.

8.9. Манипулирование рынками.

8.1 0 . Рейдерские захваты бизнеса.

8.1 1 . Злоупотребление правом со стороны банков и частных кредиторов.

Глава 9.Портфолио на автора книги Шурыгина Григория Викторовича — «Мошенничество, финансовые пирамиды, жилищные пирамиды, тоталитарные секты — как вызов современному обществу и способы борьбы с данными деструктивными явлениями»

Глава 1. История мошенничества.

С мошенничеством (с обманом, сознательным введением человека в заблуждение в целях получения ценностей, имущества) человечество сталкивается с самых древних времён. Об этом свидетельствуют древние мифы и законы древнего мира. Герой-мошенник, хитрец присутствует практически во всех мифологических сказаниях, независимо от времени и места создания. В одних случаях мифологический архетип ловкача, обманщика – трикстер – воплощается в зооморфных героях, в частности в образе Лисы, брата Кролика. В других это люди, например хитроумный Одиссей, Мефистофель, Фигаро и т. д. Мифические мошенники редко изображались в качестве однозначных злодеев. Да, они преступают

нормы закона, а иногда и морали. Но мифотворцы, как правило, с уважением относились к их уму, а кроме того, сами случаи обмана нередко делали «вынужденными» и «необходимыми» для спасения героя, его освобождения и т. д. Люди уже в древние времена столкнулись с мошенничеством и обманом в основном в товарно-денежных отношениях. По крайней мере, в пантеонах классических религий покровителями мошенников в большинстве случаев выступают те же боги, которые отвечают за торговлю, путешествия, ремесла (древнегреческий Гермес, римский Меркурий, индуистский Ганеша, славянский Велес и т. д.). Эти древние боги не только курировали земных мошенников, но и позволяли себе обманывать иных древних богов, как правило, им всё сходило с рук. Власть в силу своей природы не могла позитивно относиться к мошенникам, тем более что обман нередко был обращён к государственным активам, богатствам. Так, законы царя Хаммурапи – древний из известных нам сегодня сводов законов, составленный в середине 18 века до нашей эры на аккадском языке, – содержит длинный список преступлений, за которые полагается наказание. Фактически это описание проблем, с которыми сталкивался самый известный и один из самых удачливых царей Древнего Вавилона. Около 100 из 283 законов касаются имущественных отношений, а более 30 – отношений в сфере кредитования. По всей видимости, наибольшую проблему для управления государством представляло воровство. Во многих случаях вор должен был

быть казнён. Казнь могла ожидать и заёмщика, если он отказывался возвращать долг и взять с него было нечего. Однако в большинстве случаев нарушение кредитного договора, который заёмщик в Вавилонском царстве заключал с тамкаром (ростовщик, служащий, как правило, при храме), предполагали имущественную ответственность. Склонность к обману была взаимной. Целый ряд законов направлен на пресечение недобросовестной деятельности самих тамкаров, в частности на недопущение мошенничества с гирями и обвеса, обмера и т. д. В нормах римского права 1 века до нашей эры выделяется особый вид частных проступков (деликтов), что в переводе означает «злой умысел». В данном случае злой умысел имелся в виду в имущественных отношениях, когда одна сторона заключала договор с сознательным обманом, в результате чего другой стороне договора наносился ущерб. По закону пострадавший получал право на полное возмещение ущерба, а виновник к тому же мог быть подвергнут «бесчестию», что подразумевало ограничение гражданских прав (занятие должностей, участие в народных собраниях и т. д.). Ещё одним частным деликтом римского права было введение в заблуждение кредитора, который определял вину и ответственность заёмщика за обман кредитора. В частности, норма в отношении этого деликта позволяли отменять решения по безвозмездному отчуждению собственного имущества должника, которые могли нанести ущерб кредиту. Законы Ману (свод правовых, этических, религиозных

норм древнеиндийского государства, составленный примерно со 2 века до нашей эры) вводилась строгая общая норма в отношении правонарушения, которое близко к современному пониманию мошенничества. В своде японских законов начала 8 века нашей эры «Тайхоре» мошенничество фигурирует как один из критериев оценки качества местного управления. «Если в пределах (этого уезда) отмечается обнищание людей, упадок земледелия, появления мошенничества и воровства, множество уголовных и гражданских дел, то считать это (показателем) неспособности начальника уезда». Судебник Ивана Грозного (1550 год) содержит фразу «А мошеннику та ж казнь, что и татю», т. е. вору. В этой норме, правда, нет ничего особо кровавого. Казнь в данном случае – это синоним слова «наказание». А обычному татю полагалась порка. В послепетровскую эпоху происходит постепенное ужесточение ответственности за преступления против собственности. В результате к концу 19 века «душегуб» мог получить более мягкое наказание, чем финансовый махинатор или мошенник. Однако жёсткость наказания не спасала от разгула мошенничества. Самая громкая мошенническая история 19 века эпохи Александра II – это преступная группа «Червонные валеты». Несколько десятков человек из числа «золотой молодёжи» организовали своего рода клуб мошенников, который начался с обсуждения возможных афер и перерос в совершенно дерзкие и в некоторых случаях хорошо продуманные преступления. Причём есть

сомнения, что группа ограничивалась преступлениями против собственности – несколько раз вокруг молодых мошенников происходили труднообъяснимые смерти. Тем не менее обвинений в убийствах против «валетов» предъявлено не было. Мошенничества действительно были разнообразными – от простейших подделок ценных бумаг до продажи иностранному подданному дома московского генерал-губернатора, для чего пришлось создать вокруг покупателя полноценную фейковую реальность, в том числе на два дня в центре города была открыта собственная нотариальная контора. Изящная финансовая операция была проведена с рассылкой десятков посылок с дорогими шубами по случайным адресам. На самом деле коробки были забиты тряпками и старыми газетами. Но при этом на каждую шубу оформлялись действительные страховые полисы в серьёзных страховых компаниях. В условиях царской России страховые полисы считались полноценными бумагами. Получив полисы, «валеты» просто брали в кредитных организациях ссуды под залог этих ценных бумаг. В конце концов банда была раскрыта, и в 1877 году состоялся суд. Несмотря на многочисленные преступные эпизоды и строгое российское законодательство, примерно 40% «червонных валетов» вообще избежали наказания. Остальные получили относительно небольшие сроки каторжных работ или арестантских рот. Мягкость решений суда присяжных во многом определялась тем, что к защите обвиняемых привлекались лучшие адвокаты стра-

ны. В частности, в процессе принимал участие Фёдор Плевако. К временам Александра II относится и первый российский случай создания финансовой пирамиды, которой, кстати, посвящён очерк А. П. Чехова «Дело Рыкова И. К.». Отметим, что именно в эту эпоху начинается формирование банковской системы России. В 1857 году в уездном городе Рязанской губернии Скопине создаётся банк. Собрались знатные и богатые скопинцы, скинулись на основной капитал, получилось немного более 10 тыс. рублей. По тем временам деньги огромные. В 1863 году руководителем банка стал бургомистр (глава местного самоуправления) Иван Рыков. Сращивание представителей власти и местным банковским капиталом представлялось тогда весьма перспективным для развития банка. Однако реальность оказалась далёкой от надежд. Вкладывать в местный банк никто не стремился, да и брать займы были готовы в основном люди с не слишком хорошей репутацией. Шли годы, положение банка ухудшалось. В 1868 году у банка образовалась огромная дыра в балансе, которую нечем было закрыть. Чтобы не распугать кредиторов, руководство банка начало откровенно фальсифицировать отчётность, а также значительно повысило ставки по привлечённым средствам (до 7,5% годовых при максимальных 3% у конкурентов). Но для того, чтобы привлечь вкладчиков, нужна была обоснованная легенда о том, как получается столь высокая доходность. И здесь Иван Рыков начинает многолетнюю историю рисования реальной деятельно-

сти: оформление фиктивных супердоходных векселей, выдачу лжезаймов, которые выдавались друзьям и знакомым банкира. Скопинскому банку удалось создать славу сверхдоходному предприятию по всей стране, исключая одну географическую точку – сам город Скопин. Когда в 1882 году история банка подошла к своему логическому и неизбежному концу, оказалось, что из 6 тыс. вкладчиков менее 20 человек были жители Рязанской губернии и ни одного – из Скопина. Неоднократно скопинцы пытались сообщить о безобразиях, творящихся в банке, в столицу, в прессу. Но городское руководство контролировало всю переписку местных жителей, и ни одно опасное письмо в прессу или к высшему руководству просто не могло быть отправлено. И всё же в 1882 году газета «Российский курьер» размещает материалы о положении дел в Скопинском банке, основанные на показаниях трёх жителей города. До этого скопинцы пытались привлечь внимание к злоупотреблениям властей в Рязани и в Санкт-Петербурге. Тем не менее кроме обещаний о том, что руководство разберётся, никакого реального эффекта от этих обещаний не было. Публикация в газете имела эффект «разорвавшейся бомбы» и в один момент поставила крест на афере. Вкладчики со всей страны пытались снять свои деньги, но в банке обнаружилось практически полное отсутствие каких-либо активов. Иван Рыков и несколько его помощников попали под суд. В 1884 году все аферисты получили длительные сроки лишения свободы. История со ско-

пинским банком вызвала панику вкладчиков мелких городских банков. В некоторых случаях паника оказалась не беспочвенной. В нескольких городских банках ситуация была аналогичной скопинской. Эти банки также были обанкрочены, а руководители преданы суду. Однако все данные аферы меркнут по сравнению с аферой Карла Понци. Сам термин «финансовая пирамида», как правило, в английском языке обозначается как Ponzі scheme. До Карла Понци, впрочем, было много иных аферистов, поставивших под вопрос существование целые государства, как, например, Джон Ло, афера которого едва не способствовала банкротству французского государства. Были крупные аферы и в Германии, Великобритании, США, Российской империи. Преимущественно самые крупные аферы 19 – начала 20 века были совершены в банковской сфере. Карло Понци организовал аферу в области применения так называемых международных ответных купонов, которые выпускал всемирный почтовый союз. В дальнейшем Карло Понци перешёл на выпуск ценных бумаг и векселей. Его афера едва ли не способствовала прекращению Италии как государства. От аферы Карла Понци пострадало до 40 миллионов человек во многих странах Европы и США, большая часть жителей Италии, США. Афера проходила с периода 1919 по 1920 гг., Карло Понци получил 2 срока и вышел на свободу только в 1934 году.

Глава 2. Законодательство в РФ, регулирующее кредитно-финансовую сферу, способы пресечения

мошенничества и иные деструктивные проявления в финансовой и экономической сфере.

2.1. Законы, регулирующие кредитно -финансовую сферу в РФ.

Кредитно-финансовую сферу в Российской Федерации регулируют несколько ключевых федеральных законов, а также нормативные акты Банка России. Основные из них: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности». Определяет правовые основы банковской деятельности, включая предоставление кредитов, права и обязанности банков и их клиентов. Регулирует создание, реорганизацию и ликвидацию кредитных организаций, лицензирование их деятельности, систему обязательного страхования вкладов физических лиц. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Устанавливает полномочия Банка России как регулятора финансовой системы, включая надзор за деятельностью банков и других финансовых организаций, разработку и внедрение нормативных актов в сфере денежно-кредитной политики. Федеральный закон от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Регулирует отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг, а также деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокеров, дилеров, депозитариев и др.). Федеральный закон от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потреби-

тельском кредите (займе)». Определяет правила предоставления потребительских кредитов (займов) физическим лицам, не связанным с предпринимательской деятельностью. Устанавливает требования к условиям кредитных договоров, порядок расчёта полной стоимости займа, права заёмщиков и обязанности кредиторов. Федеральный закон от 21 июля 2009 года №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Регулирует отношения, связанные с ипотечным кредитованием, включая оформление закладных, учёт и сохранность заложенного имущества, переход прав на ипотечное имущество к другим лицам. Федеральный закон от 31 июля 2020 года №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Определяет правовые основы обращения цифровых финансовых активов и цифровой валюты, вносит изменения в связанные законодательные акты. Федеральный закон от 2 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Регулирует деятельность инвестиционных платформ, включая краудфандинг и привлечение инвестиций. Федеральный закон от 7 мая 2013 года №79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Рос-

сийской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами». Устанавливает ограничения для определённых категорий лиц в отношении использования иностранных финансовых институтов. Кроме того, в регулировании кредитно-финансовой сферы участвуют нормативные акты Банка России (указания, положения, инструкции), которые детализируют правила осуществления банковских операций, надзора за финансовыми рынками, защиты прав потребителей финансовых услуг и другие аспекты. Также к регулированию отдельных аспектов кредитно-финансовой сферы могут применяться другие федеральные законы, например, «О защите прав потребителей» (в части защиты прав заёмщиков как потребителей финансовых услуг).

2.2. Виды преступлений в кредитно-финансовой сфере.

Преступления в кредитно-финансовой сфере – это общественно опасные деяния, посягающие на экономические отношения, обеспечивающие нормальное функционирование финансово-кредитной системы. Они угрожают стабильности финансовой системы, причиняют значительный материальный ущерб и требуют специальных знаний для расследования. Такие преступления можно классифицировать по различным критериям, например по элементам финансово-кредитной сферы, которые они затрагивают. Незаконная банковская деятельность (ст. 172). Осуществление банковской

деятельности без лицензии или с нарушением установленных правил. Фальсификация финансовых документов учёта и отчётности финансовой организации (ст. 172.1). Подделка документов, искажение данных в финансовой отчётности организаций. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (ст. 172.2). Создание финансовых пирамид, привлечение средств под ложные обещания высокой доходности. Невнесение в финансовые документы учёта и отчётности кредитной организации сведений о размещённых физическими лицами и индивидуальными предпринимателями денежных средствах (ст. 172.3). Соккрытие информации о вкладах или других операциях клиентов. Незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (ст. 172.4). Незаконное получение кредита (ст. 176). Получение кредита путём предоставления банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии заёмщика. Злоустное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177). Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путём (ст. 174 – если средства приобретены другими лицами, ст. 174.1 – если лицом в результате совершения им преступления). Придание законного вида доходам, полученным от преступной деятельности. Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг (ст. 185). Нарушение правил выпуска акций, облигаций и других ценных бумаг. Манипулирование

рынком (ст. 185.3). Искусственное повышение или понижение цен на рынке с целью получения выгоды. Неправомерное использование инсайдерской информации (ст. 185.6). Использование конфиденциальных сведений о компаниях для торговли на рынке. Мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1). Умышленное хищение средств путём обмана при оформлении кредита, например подделка документов. Мошенничество в сфере страхования (ст. 159.5). Обман при оформлении страховых случаев, завышении ущерба и т. д. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (ст. 183). Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации (ст. 193). Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов (ст. 193.1). Этот перечень не исчерпывающий, так как в кредитно-финансовой сфере могут совершаться и другие преступления, например связанные с банкротством (ст. 195–197 УК РФ) или с изготовлением поддельных денег и ценных бумаг (ст. 186 УК РФ).

2.3. Регулирование криптовалюты в РФ.

По состоянию на 2025 год в России криптовалюта признана имуществом, а не средством платежа. Это означает, что хранить, покупать и продавать криптовалюты разрешено, а

рассчитываться ими за товары и услуги запрещено. Некоторые аспекты регулирования: Налогообложение операций с криптовалютой. В начале 2025 года вступил в силу закон № 418-ФЗ, который официально признал цифровые активы имуществом в Налоговом кодексе. Для физлиц, получивших прибыль от криптовалюты, действует прогрессивная шкала НДФЛ:

до 2,4 млн рублей в год – 13%;

от 2,4 млн до 5 млн рублей – 15%;

от 5 млн до 20 млн рублей – 18%;

от 20 млн до 50 млн рублей – 20%;

свыше 50 млн рублей – 22%. **Майнинг.** С 1 ноября 2024 года легальный майнинг обязали вести через регистрацию в ФНС – для ИП и юрлиц. Физлицам майнить можно, но в пределах лимита по электроэнергии, и с дохода всё равно нужно платить налог. С 1 января 2025 года майнинг запрещён в девяти регионах России, включая Северный Кавказ и новые субъекты РФ, а также в отдельных районах Иркутской области, Бурятии и Забайкальского края в отопительный сезон. **Международные расчёты.** С 1 сентября 2024 года Банк России проводит эксперимент по применению криптовалют в международных расчётах. Это ограниченный правовой режим для внешнеэкономической деятельности и определённого круга участников. В октябре 2025 года ЦБ РФ представил новые этапы регулирования криптовалют в России. По мнению регулятора, в РФ не должно остаться серой

зоны для криптовалют, и все сделки с цифровыми активами должны проводиться через платформы, которые имеют лицензию ЦБ.

2.4. Контроль майнинга и майнинговых ферм.

С 2025 года деятельность по майнингу цифровых активов на территории России подлежит обязательному учёту, контролю и налогообложению. **Порядок:** Регистрация в реестре ФНС. Все юридические лица и индивидуальные предприниматели, ведущие деятельность в сфере майнинга, обязаны пройти регистрацию в государственном реестре. Это делается через сервис «Майнинг-Реестр» на сайте ФНС России. Регистрация операторов майнинговой инфраструктуры. Отдельной регистрации подлежат организации, предоставляющие помещения, оборудование и технические мощности, даже если они не занимаются майнингом напрямую. **Предоставление информации о получении цифровой валюты.** Майнер обязан сообщать в ФНС данные о получении цифровой валюты, включая адрес-идентификатор (в том числе майнинг-пула). Это необходимо делать до 20-го числа месяца, следующего за месяцем получения цифровой валюты. **Уплата налогов.** Физические лица и ИП, занимающиеся майнингом, обязаны декларировать доход и уплачивать налог. Ставка от 13% до 22%, в зависимости от суммы дохода. Для юридических лиц доход от майнинга признаётся внереализационным доходом, ставка налога – 25%. **Обеспечение прозрачности операций и доступ**

для проверок. Некоторые законы, регулирующие контроль майнинга и майнинговых ферм: Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ; Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 08.08.2024 № 221-ФЗ; Постановление Правительства от 01.11.2024 № 1468 (ред. от 21.03.2025) «Об утверждении Правил установления запрета на осуществление майнинга цифровой валюты (в том числе участие в майнинг-пуле) в отдельных субъектах Российской Федерации или на отдельных их территориях». Невыполнение указанных требований влечёт наступление административной и уголовной ответственности, включая штрафы, блокировку счетов и конфискацию оборудования.

2.5. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

Банки применяют заградительные меры в виде отказа клиентам в проведении подозрительных операций уже более десяти лет. За это время данный механизм зарекомендовал себя как эффективный инструмент снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Федеральный закон от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (часто со-

кращают до 115-ФЗ или называют «антиотмывочным законом») регулирует отношения, связанные с предотвращением легализации преступных доходов и финансирования терроризма, экстремистской деятельности, а также распространения оружия массового уничтожения. Федеральный закон 115-ФЗ — важный инструмент в борьбе с теневым бизнесом, коррупцией, финансированием экстремизма и терроризма. Закон обязывает банки, страховые, лизинговые, факторинговые компании и другие финансовые институты, перечисленные в ст. 5 закона 115-ФЗ, осуществлять контроль за операциями своих клиентов, пресекать подозрительные операции, связанные с отмыванием денег и финансированием террористической и экстремистской деятельности (ПОД/ФТ). Предоставлять банку информацию, необходимую для исполнения им требований закона 115-ФЗ, — обязанность клиента согласно ст. 7 закона 115-ФЗ. Клиенту необходимо своевременно отвечать на запросы банка во избежание отказа в проведении операции, поскольку закон 115-ФЗ наделяет банки таким правом. Два и более отказа в совершении операции в течение календарного года могут быть основанием для расторжения отношений между банком и клиентом — юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем». Банк также вправе отказать в открытии счета юридическому лицу или ИП, если не убедится в реальности ведения бизнеса. Контроль за исполнением закона 115-ФЗ осуществляет Банк России и Росфинмониторинг. За несоблюде-

ние норм предусмотрена административная и уголовная ответственность. Цели закона — защита прав и законных интересов граждан, общества и государства путём создания правового механизма противодействия таким действиям. Сфера применения охватывает отношения граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также других юридических и физических лиц, включая участников платформы цифрового рубля, адвокатов, нотариусов и др.. Основные положения: Закон обязывает организации, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом (банки, страховые компании, брокеров, лизинговые, факторинговые компании и др.), идентифицировать клиентов и контролировать их операции. Организации должны выявлять подозрительные операции, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, и сообщать о них в Росфинмониторинг — орган финансового контроля. В банках и других финансовых организациях для этого создаются внутренние службы финансового мониторинга и комплаенса. Закон устанавливает перечень операций, подлежащих обязательному контролю. Например, к ним относятся операции на сумму от 1 млн рублей, включая покупку или продажу иностранной валюты, приобретение ценных бумаг, скупку драгоценных камней, открытие вклада в пользу третьего лица и другие. Единый порог для физических и юридических лиц, выше которого операции

подлежат обязательному контролю, — 600 000 рублей. Если у организации возникают подозрения в незаконности операции, она вправе приостановить её проведение и запросить у клиента документы, подтверждающие легальность действий. При отказе предоставить документы банк может отказать в проведении операции, а при повторном нарушении — расторгнуть договор и заблокировать обслуживание.

Контроль за исполнением закона осуществляют Банк России и Росфинмониторинг. Последствия нарушения закона:

- для финансовых организаций — административная или уголовная ответственность, включая штрафы и лишение лицензии;

- для клиентов — блокировка счетов и карт, отказ в обслуживании, сложности с открытием новых счетов или получением кредитов. Если операция выглядит как уклонение от налогов, вывод капитала или отмыwanie преступных доходов, материалы могут передаваться в ФНС или МВД. В таких случаях возможно применение статей Уголовного кодекса (например, ст. 174 «Легализация (отмыwanie) денежных средств», ст. 198 «Уклонение от уплаты налогов» для физических лиц, ст. 199 — аналогичная статья для организаций). Закон неоднократно редактировался. Последняя редакция действует с 9 января 2026 года.

2.6. Совершенствования работа Росфинмониторинга в сфере борьбы преступлений в сфере доходов, добытых преступным путём и финансирования терро-

ризма.

Усилия Росфинмониторинга по линии противодействия отмыванию преступных доходов сосредоточены на расследовании экономических преступлений, выявлении и пресечении сомнительных финансовых схем и механизмов криминального финансового оборота, в том числе обслуживающих коррупционную составляющую экономики, а также на выработке превентивных и защитных мер.

Согласно Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

- Доходы, полученные преступным путем – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
- Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

Основной инструмент работы Росфинмониторинга – финансовое расследование, под которым понимается исследование финансовых аспектов преступной деятельности. Главной целью финансового расследования является выявление и документирование фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности. Связь меж-

ду источником происхождения денежных средств, получателями средств, тем, когда они были получены и где хранятся, может стать доказательством и источником информации о преступной деятельности. Определение масштаба криминальной деятельности, выявление криминальных связей и группировок, розыск преступных активов, источников финансирования терроризма и других активов, подлежащих конфискации, а также сбор доказательств, которые могут быть использованы в суде, все это будет способствовать общему повышению эффективности национальной «антиотмывочной» системы. Финансовые расследования Росфинмониторинг проводит в привязке к зонам риска и секторам экономики, определяющим приоритетные направления деятельности.

2.7. Способы пресечения сект и иных деструктивных организаций в современной России.

Правовые основы пресечения деятельности тоталитарных сект. В Российской Федерации деятельность тоталитарных сект пресекается на основании нескольких статей Уголовного кодекса РФ, а также федеральных законов «О свободе совести и о религиозных объединениях» и «О противодействии экстремистской деятельности». Основные статьи УК РФ: Статья 239 УК РФ — создание и участие в деятельности некоммерческой организации, посягающей на личность и права граждан. За создание такой организации предусмотрено наказание до 4 лет лишения свободы, за участие — до

2 лет.Статья 282.1 УК РФ— организация экстремистского сообщества.Статья 282.2 УК РФ — организация деятельности экстремистской организации и участие в ней:Организация деятельности экстремистской организации — штраф от 400 000 до 800 000 рублей или лишение свободы на срок от 6 до 10 лет.Участие в деятельности экстремистской организации — штраф от 300 000 до 600 000 рублей или лишение свободы на срок от 2 до 6 лет.

Склонение, вербовка или вовлечение в деятельность экстремистской организации — лишение свободы на срок от 4 до 8 лет.

Запрещённая деятельность религиозных объединений:

Нарушение общественной безопасности и порядка.

Экстремистская деятельность.

Принуждение к разрушению семьи.

Посягательство на права и свободы граждан.

Нанесение ущерба здоровью и нравственности граждан.

Склонение к самоубийству или отказу от медицинской помощи.

Воспрепятствование получению обязательного образования.

Принуждение к отчуждению имущества в пользу организации.

Препятствование выходу из организации.

Побуждение к отказу от исполнения гражданских обязанностей.

Также в ряде случаев эффективными мерами по пресечению тоталитарных сект, по мнению автора книги, могут быть следующие меры:

1. Возбуждение уголовного дела по ст. 210 УК РФ «Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нём (ней)», предусматривающее суровое наказание вплоть до пожизненного заключения;

2. Блокировка сайтов и интернет-ресурсов Роскомнадзором и Генеральной прокуратурой;

3. Проверка деятельности тоталитарной секты со стороны контролирующих структур, включая министерством юстиции, ФСБ, Росфинмониторингом, органами налоговой инспекции;

4. Приостановление деятельности организации, признание её на территории РФ нежелательной, ликвидация по решению суда;

5. Признание иноагентом;

6. Признание материалов экстремистскими.

Таким образом, в рамках российского законодательства достаточно законных методов для пресечения деятельности деструктивных организаций, тоталитарных сект и деятельности их лидеров.

2.8. Блокировка сайтов и интернет-ресурсов Роскомнадзором и Генеральной прокуратурой.

Порядок ограничения доступа к информации, распространяемой с

нарушением закона, установлен в статье 15.3 Федерального закона от 27.07.2006№ 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». В случае обнаружения в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети «Интернет»:

- информации, содержащей призывы к массовым беспорядкам,

- осуществлению экстремистской деятельности, участию в массовых (публичных) мероприятиях, проводимых с нарушением установленного порядка;

- ложных сообщений об актах терроризма и иной недостоверной общественно значимой информации, распространяемой под видом достоверных сообщений, которая создает угрозу причинения вреда жизни и (или) здоровью граждан, имуществу, угрозу массового нарушения общественного порядка и (или) общественной безопасности либо угрозу создания помех функционированию или прекращения функционирования объектов жизнеобеспечения, транспортной или социальной инфраструктуры, кредитных организаций, объектов энергетики, промышленности или связи и (или) повлекла указанные и иные тяжкие последствия;

- распространяемой под видом достоверных сообщений недостоверной информации, содержащей данные об использовании Вооруженных Сил Российской Федерации в целях защиты интересов Российской Федерации и её граждан, под-

держания международного мира и безопасности, а равно содержащей данные об исполнении государственными органами Российской Федерации своих полномочий за пределами территории Российской Федерации в указанных целях, или информации, направленной на дискредитацию использования Вооруженных Сил Российской Федерации в целях защиты интересов Российской Федерации и ее граждан, поддержания международного мира и безопасности, в том числе призывов к воспрепятствованию использования Вооруженных Сил Российской Федерации в указанных целях, а равно направленной на дискредитацию исполнения государственными органами Российской Федерации своих полномочий за пределами территории Российской Федерации в указанных целях;

- информации, содержащей призывы к введению в отношении Российской Федерации, ее граждан либо российских юридических лиц политических, экономических и (или) иных санкций, информации, содержащей обоснование и (или) оправдание осуществления экстремистской деятельности, включая террористическую деятельность;

- информации, содержащей предложение о приобретении поддельного документа, предоставляющего права или освобождающего от обязанностей;

- информационных материалов иностранной или международной неправительственной организации, деятельность которой признана нежелательной на территории Российской Федерации;

Федерации, или организации, деятельность которой запрещена. Генеральный прокурор Российской Федерации или его заместители обращаются в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере средств массовой информации, массовых коммуникаций, информационных технологий и связи (далее – Роскомнадзор), с требованием о принятии мер по ограничению доступа к информационным ресурсам, распространяющим такую информацию. Роскомнадзор на основании требования Генерального прокурора Российской Федерации незамедлительно направляет по системе взаимодействия операторам связи требование о принятии мер по ограничению доступа к информационному ресурсу, в том числе к сайту в сети «Интернет», на котором размещена распространяемая с нарушением закона информация. Данное требование должно содержать доменное имя сайта в сети «Интернет», сетевой адрес, указатели страниц сайта в сети «Интернет», позволяющие идентифицировать такую информацию. Кроме того, Роскомнадзор определяет провайдера хостинга и направляет ему уведомление в электронном виде на русском и английском языках о нарушении порядка распространения информации с указанием доменного имени и сетевого адреса, позволяющих идентифицировать сайт в сети «Интернет», на котором размещена распространяемая с нарушением закона информация, а также указателей страниц сайта в сети «Интернет», позволяющих идентифицировать такую инфор-

мацию, и с требованием принять меры по удалению такой информации.

После получения по системе взаимодействия требования Роскомнадзора принятия мер по ограничению доступа оператора связи, оказывающий услуги по предоставлению доступа к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», обязан незамедлительно ограничить доступ к информационному ресурсу, в том числе к сайту в сети «Интернет», на котором размещена распространяемая с нарушением закона информация.

Незамедлительно с момента получения уведомления провайдер хостинга обязан проинформировать об этом обслуживаемого им владельца информационного ресурса и уведомить его о необходимости незамедлительно удалить распространяемую с нарушением закона информацию.

В течение суток с момента получения от провайдера хостинга уведомления о необходимости удалить распространяемую с нарушением закона информацию владелец информационного ресурса обязан удалить такую информацию. В случае отказа или бездействия владельца информационного ресурса провайдер хостинга обязан ограничить доступ к соответствующему информационному ресурсу незамедлительно по истечении суток с момента получения уведомления.

В случае, если владелец информационного ресурса удалил распространяемую с нарушением закона информацию, он направляет уведомление об этом в Роскомнадзор. Такое уведомление может быть направлено также в электронном виде.

2.9. Признания иноагентом.

Иностранные агенты (далее – иноагенты) – специальный статус, в связи с которым на организации и физические лица налагаются дополнительные обязанности и ограничения. Сейчас количество лиц со статусом иноагента продолжает расти – в 2021 году списки иноагентов существенно пополнились, в основном за счет признания иноагентами ряда СМИ. Существующее регулирование сложно назвать идеальным: эксперты, правозащитники и государственные деятели предлагают различные варианты реформ, начиная с корректировки понятий и заканчивая предложениями о полной отмене всего законодательства об иноагентах. Статус иностранного агента присваивается Министерством юстиции Российской Федерации (далее – Минюст), которое ведет соответствующие реестры.

Виды иностранных агентов в России

Статус иноагента может быть присвоен как организациям, так и физическим лицам. Сейчас в России можно выделить следующие виды иноагентов:

1. Иностранные агенты – некоммерческие организации и незарегистрированные общественные объединения.
2. Иностранные агенты – средства массовой информации.
3. Иностранные агенты – физические лица.

НКО и НОО, являющиеся иноагентами

Понятие «иностранный агент» было включено в Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях». Позже к некоммерческим организациям, признанным выполняющими функции иностранного агента (далее – НКО-иноагенты), были приравнены незарегистрированные общественные объединения, выполняющие функции иностранного агента (далее – НОО-иноагенты), регулирование в отношении этих двух статусов полностью совпадает.

НКО-иноагентами считаются российские некоммерческие организации, которые:

– получают денежные средства и (или) иное имущество от

иностранных источников финансирования;

– участвуют в политической деятельности на территории РФ.

Обращаем внимание на то, что НКО и НОО, соответствующие указанным критериям, обязаны самостоятельно зарегистрироваться в качестве иноагента. Неисполнение этого требования влечет наложение штрафа на их должностных лиц в размере от 100 до 300 тыс. руб., а на само НКО или НОО – в размере от 300 до 500 тыс. руб. (ч. 1 ст. 19.34 КоАП РФ). Под иностранным финансированием понимается любое получение средств, осложненное прямо или косвенно (через посредника), например, получение денежных средств от иностранного государства, международных и иностранных организаций, иностранных граждан, граждан России или российских юридических лиц, получающих денежные средства и (или) иное имущество от указанных источников. Понятие «участие в политической деятельности» также определено очень широко. Политической деятельностью признают в том числе организацию мероприятий и публичные обращения к государственным органам, распространение мнений о принимаемых государственными органами решениях и проводимой ими политике. Фактически под политической деятельностью в рамках указанного закона можно назвать любой пост в социальной сети с мнением по какому-либо вопросу управления в стране или новому закону. При этом наличие связи между получением денежных

средств из иностранных источников и участием в политической деятельности не требуется: это могут быть отдельные действия, никак не связанные между собой.

СМИ-иноагенты

СМИ-иноагентами могут быть признаны российские и иностранные организации, а также физические лица. В отличие от деятельности НКО- и НОО-иноагентов политическая деятельность СМИ не является обязательным критерием для признания их иноагентами. Так, иностранное физическое или юридическое лицо может быть признано СМИ-иноагентом, если оно:

- получает денежные средства и (или) иное имущество от иностранных источников финансирования;
- распространяет сообщения и материалы для неограниченного круга лиц.

Российское физическое или юридическое лицо может быть признано СМИ-иноагентом, если оно:

- получает денежные средства и (или) иное имущество от иностранных источников финансирования;
- распространяет сообщения и материалы, которые созданы и (или) распространены иностранным СМИ-иноагентом и (или) российским юридическим лицом, учрежденным иностранным СМИ-иноагентом, и (или) участвует в создании указанных сообщений и материалов. Наличие связи между получением денежных средств из иностранных источников и распространением материалов также необязательно.

Физические лица – иноагенты

Физическим лицом – иноагентом могут признать как гражданина РФ, так и иностранное лицо или лицо без гражданства, если такие лица осуществляют на территории РФ:

- политическую деятельность в интересах иностранного источника

или

- сбор сведений в области военной, военно-технической деятельности РФ, которые могут быть использованы против безопасности РФ, если такая деятельность поддерживается иностранным источником (в том числе путем предоставления денежных средств, иной имущественной или организационно-методической помощи).

Физические лица, которые подпадают под указанные критерии, также обязаны самостоятельно зарегистрироваться в качестве иноагентов. Неисполнение этой обязанности влечет предупреждение или наложение штрафа в размере от 30 до 50 тыс. руб. (ч. 1 ст. 19.7.5-4 КоАП РФ).

Последствия признания лица иностранным агентом

Официальные представители власти и органы власти подчеркивают, что законодательная конструкция организации, выполняющей функции иностранного агента, не предполагает негативной оценки такой организации со стороны государства, не рассчитана на формирование отрицательного отношения к ней.

Включение лица в реестр иноагентов влечет возложение на него:

- дополнительных обязанностей (маркировка собственных материалов, указание на свой статус при обращении в государственные органы, предоставление отчетности в Минюст, обязательный аудит бухгалтерской отчетности и пр.);
- дополнительных ограничений (Минюст может запретить НКО-иноагенту осуществлять ее программу на территории РФ, физическое лицо – иноагент не может быть назначено на должности в госорганах и органах местного самоуправления и не может получить допуск к государственной тайне).

Ответственность за нарушение законодательства об иностранных агентах

За нарушение законодательства об иноагентах предусмотрены существенные административные штрафы, а за злостное уклонение от исполнения обязанностей иноагента предусмотрена уголовная ответственность. Например:

- за отсутствие маркировки на материалах НКО-иноагента предусмотрен штраф для его должностных лиц в размере от 100 до 300 тыс. руб. и для самого НКО – в размере от 300 до 500 тыс. руб. (ч. 2 ст. 19.34 КоАП РФ);

- распространение СМИ материалов иноагентов или информации о них без соответствующей маркировки влечет наложение на СМИ штрафа в размере от 40 до 50 тыс. руб. (ст. 13.15 КоАП РФ);

- за иные нарушения СМИ законодательства об иноагентах предусмотрено наложение штрафа в размере от 500 тыс. руб., при последующих нарушениях штраф составит 1 млн руб., а если нарушения будут систематическими, СМИ могут оштрафовать на 5 млн руб. (ст. 19.34.1 КоАП РФ). Лицо, уже подвергнутое наказанию по указанной статье, могут привлечь к уголовной ответственности, которая предусматривает возможность лишения свободы на срок до 2 лет (ч. 2

ст. 330.1 УК РФ);

– за непредоставление отчетности в Минюст НКО и НОО могут оштрафовать на сумму от 100 до 300 тыс. руб. (ст. 19.7.5-2, ч. 1 ст. 19.7.5-3 КоАП РФ).

Кроме того, нарушение физическими лицами – иноагентами требований об отчетности наказывается штрафом в размере от 30 до 50 тыс. руб. (ч. 1 ст. 19.7.5-4 КоАП РФ). Непредоставление отчетов о деятельности лицом, которое уже было подвергнуто ответственности по указанной выше статье, влечет уголовную ответственность – от штрафа в размере 300 тыс. руб. до лишения свободы на срок до 5 лет (ч. 3 ст. 330.1 УК РФ).

Статья 330.1 УК РФ также предусматривает ответственность за уклонение от предоставления документов, необходимых для включения в реестр НКО- и НОО-иноагентов.

2.10. Признания материалов экстремистскими в РФ.

Статьей 13 Федерального закона от 25.07.2002 № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности», пунктом 7 Положения о Министерстве юстиции Российской Федерации, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13.10.2004 № 1313, на Минюст России возложены функции по ведению, опубликованию и размещению в сети Интернет федерального списка экстремистских материалов. Информационные материалы признаются экстремистскими федеральным судом по месту их обнаружения, рас-

пространения или нахождения организации, осуществившей производство таких материалов, на основании представления прокурора или при производстве по соответствующему делу об административном правонарушении, гражданскому или уголовному делу. Федеральный список экстремистских материалов формируется на основании поступающих в Минюст России копий вступивших в законную силу решений судов о признании информационных материалов экстремистскими. При этом наименования и индивидуализирующие признаки информационных материалов включаются в федеральный список экстремистских материалов в строгом соответствии с резолютивной частью решения суда. Обжалование решений судов о признании информационных материалов экстремистскими осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Законодательством Российской Федерации установлена ответственность за массовое распространение экстремистских материалов, включённых в опубликованный федеральный список экстремистских материалов, а равно их производство либо хранение в целях массового распространения.

2.11. Закон о борьбе с дроперами.

Дроппер (от англ. to drop – бросать) – подставное физическое или юридическое лицо, используемое в мошеннических схемах обналаживания финансовых средств. Федеральным законом от 24.06.2025 № 176-ФЗ, который вступает в силу с 05.07.2025, введена уголовная ответственность для

дропперов, то есть для подставных лиц, которых мошенники используют для обналичивания или перевода украденных денег. Законом внесены изменения в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации «Неправомерный оборот средств платежей», предусматривающие ответственность для лиц, которые под влиянием злоумышленников или за денежное вознаграждение оформляют или передают свои банковские карты мошенникам.

Так, за передачу из корыстных побуждений банковской карты (или других средств электронного платежа) другому лицу для того, чтобы тот осуществил с ее помощью какие-либо незаконные действия, а также за совершение незаконных операций из корыстной заинтересованности по указанию другого лица предусмотрено наказание от штрафа в размере от 100 до 300 тысяч рублей и до лишения свободы сроком на 3 года. В случае приобретения карты для передачи другому лицу, который замыслил совершить противоправные действия, виновному лицу грозит наказание от штрафа в размере от 300 тысяч до 1 млн рублей и до лишения свободы на срок до 6 лет со штрафом от 100 до 500 тысяч рублей. Наиболее серьезная ответственность предусматривается за осуществление неправомерных операций с использованием чужих банковских карт или электронных кошельков. Максимальное наказание за такое преступление предусмотрено в виде лишения свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере от 300 тыс. до 1 млн рублей. Доказательством

наличия умысла на совершение преступления будет являться факт получения вознаграждения за передачу банковских реквизитов и карты. С 5 июля 2025 года вступили в силу изменения статьи 187 Уголовного кодекса Российской Федерации («Неправомерный оборот средств платежей»). Данные изменения направлены на борьбу с «дропперами» – лицами, которые за вознаграждение предоставляют свои банковские карты и счета для совершения незаконных финансовых операций. Согласно нововведениям статья 187 УК РФ дополнена новыми частями 3-6: часть 3 предусматривает ответственность лица за передачу из корыстной заинтересованности предоставленных ему оператором по переводу денежных средств электронного средства платежа и (или) доступа к нему другому лицу для осуществления таким лицом неправомерных операций. В части 4 речь идёт об уголовной ответственности лица за осуществление из корыстной заинтересованности неправомерных операций с использованием электронного средства платежа, предоставленного ему оператором по переводу денежных средств, по указанию другого лица и (или) в интересах такого лица. При этом лицо, являющееся клиентом оператора по переводу денежных средств, впервые совершившее преступление, предусмотренное вышеуказанными частями, освобождается от уголовной ответственности за его совершение, если активно способствовало его раскрытию и (или) расследованию и добровольно сообщило о лицах, совершивших другие преступления с ис-

пользованием предоставленного ему оператором по переводу денежных средств электронного средства платежа. К категории тяжких преступлений (лишение свободы до 6 лет) относятся 5 и 6 часть, которые устанавливают ответственность лица за приобретение либо передачу другому лицу из корыстной заинтересованности электронного средства платежа и (или) доступа к нему для осуществления неправомерных операций, совершенные лицом, не являющимся стороной договора об использовании этого электронного средства платежа, либо приобретение таким лицом электронного средства платежа и (или) доступа к нему для последующей их передачи другому лицу из корыстной заинтересованности и за осуществление неправомерной операции с использованием электронного средства платежа, совершенное лицом, не являющимся стороной договора об использовании этого электронного средства платежа, заключённого с оператором по переводу денежных средств, соответственно.

2.12. Как привлечь мошенников к ответственности и пресечь деятельность финансовых пирамид и иных деструктивных организаций.

В любом случае необходимо собрать максимальное количество материалов, информации и документов о компании и её лидеров. Это могут быть учредительные документы, информация о партнёрах и лидерах компании, раздаточные и презентационные материалы, сведения о лицензии и иных

разрешительных документах, информация об открытых банковских счетах, заключения экспертов, договора с клиентами, сведения о финансовых операциях, информацию о том, где находятся представительства компании, филиалы и иная информация. Затем необходимо в случае, если это финансовая или жилищная пирамида, незаконный форекс – дилер, или иная деструктивная компания, или преступное сообщество написать обращения о преступлении в следующие структуры: Росфинмониторинг, органы налоговой инспекции, в Центральный аппарат налоговой инспекции, Роскомнадзор для блокировки сайта и страниц в контакте и иных социальных сетей, ФСБ, Центральный банк РФ. Обращения в данные организации позволит инициировать уголовное дело в отношении их организаторов и привлечь их к иной ответственности, привлечь к налоговой ответственности, заблокировать сайты компании, заблокировать счета в банках и т. д. В ряде случаев данные меры помогут пресечь деятельность данных компаний. В результате будет собрана первичная доказательная база о противоправных действиях данных компаний. Если вы стали жертвами мошенников или стали жертвой иных преступлений в кредитно – финансовой сфере, необходимо подготовить документы в полицию и в суд, если вас обманула компания, то есть возможность подать документы на принудительное банкротство компании и привлечения к субсидиарной ответственности её руководство. Но следует учитывать, что с учётом изменения законодатель-

ства в настоящее время для принудительного банкротства юридическое лицо должно иметь долг в размере не менее 2 млн рублей, должен быть в наличии судебный акт, вступивший в законную силу, и сумма государственной пошлины для принудительного банкротства составит 100 тыс. рублей. Но есть всегда возможность объединиться с такими же потерпевшими и сделать всё сообща, разделив затраты и иные издержки.

2.13. Методы мошенников и борьба государства с финансовыми пирамидами.

Сегодня построение финансовой пирамиды начинается с маскировки денежных потоков, личностей организаторов, а иногда и высших менеджеров проекта. Мошенники хорошо осознают, что в определённый момент их деятельность попадёт под пристальное внимание надзорных и правоохранительных органов, однако они хорошо знают тот инструмент, с помощью которого с ними будут бороться, и готовы обходные пути, выстраивают психологические манёвры с целью запутать своих жертв и минимизировать количество заявлений в полицию со стороны потерпевших финансовых пирамид и иных мошеннических схем. В ход идут такие методы, как: создание новых мошеннических проектов с целью перехода всех потерпевших в новую финансовую пирамиду, в которой в конечном итоге у жертвы снова под любым предлогом выманивают денежные средства, получение персональных данных, верификации, сбора биометрических

данных с целью совершения новых мошеннических схем, прямой шантаж жертвы с целью недопущения написания заявлений в полицию на лидеров финансовых пирамид или просто попытки получить симпатию путём перекидывания вины на государство, власти, на правоохранительные органы. Внушение гражданам мысли, что виноваты не организаторы финансовой пирамиды, а полиция, банки, Центральный банк РФ, все кто угодно, но не мошенники. Также всеми финансовыми пирамидами используются методы привлечения в пирамиды друзей, родственников и хороших знакомых. Таким образом, человеку пытаются внушить чувство вины и соучастия в преступлении с целью отсутствия заявлений в правоохранительные органы в будущем. Многие граждане не хотят писать на друзей, родственников и знакомых даже в случае потери миллионов рублей. Более того, многие боятся, что сами станут соучастниками финансовой пирамиды и преступления, но это очень завышенная возможность, так как ответственность как раз несут главные организаторы и главный бухгалтер, а не лидеры команд. Мошенники это знают и пользуются страхами несведущих граждан, они прекрасные психологи. Когда в отношении финансовой пирамиды начинается расследование, нередко распространяются слухи среди её участников, что надо держаться до последнего, ничего нельзя говорить и что такая позиция якобы поможет компании расплатиться с участниками. Это, конечно, неправда. Всё делается как раз, чтобы никто

не смог получить денежные средства. Для этого используют такие методы со стороны финансовых пирамид, как: регистрация новых проектов под новыми названиями или перерегистрация компании, переход участников на новые финансовые площадки, продажа имущества компании, подписания участниками различных новых документов, в том числе и электронных, включая личных кабинетов (документы в электронном виде являются объёмными и часто содержат пункты, содержавшие отказ от претензий в будущем, и часто содержат пункты, что это игра и иные уловки), вывод денежных средств лидерами и перевод денежных средств на счета иностранных банков, электронные счета оффшорных фирм. Кроме того, как правило, организаторы многих финансовых пирамид одни и те же граждане, которые организывают финансовые пирамиды под разными названиями. Как правило, это граждане, находящиеся в других государствах, более того, есть мнение, что схемы финансовых пирамид разработаны западными странами (США и иными европейскими) для разрушения экономик других государств. Организаторы сидят за границей и руководят своими марионетками в РФ и иных государствах. В книге Джона Перкинса «Исповедь экономического убийцы» эта тема раскрывается прямым текстом. Помимо всего прочего, в ряде случаев финансовые пирамиды обладают серьёзными административными и иными ресурсами, имеют поддержку со стороны отдельных чиновников, финансовых групп, банков, средств массовой инфор-

мации, журналистов, звёзд шоу-бизнеса, видных юристов, ведущих, блогеров и т.д. Реклама финансовых пирамид, как правило, очень масштабная, громкая, массовая, пытаются привлечь видных персон общества, снимают огромные залы для семинаров, ведут масштабные компании в интернете. На начальной стадии пытаются завлечь видных граждан и бизнес, получить поддержку видных политиков, VIP-персон. В дальнейшем обрабатывают уже граждан проще. В ряде случаев пытаются слиться с крупными финансовыми институтами, чтобы их было сложнее выделить из элиты финансовых инструментов. В ряде случаев регистрируется отдельная оффшорная компания, франшиза, акционерное общество, иногда даже небольшой банк. В настоящее время это стало намного сложнее, но в начале 90-х годов многие банки фактически были финансовыми пирамидами. Многие финансовые пирамиды пытаются маскироваться под такие структуры, как: фондовый рынок, продажа франшиз бизнеса, продажа готового бизнеса, проекты в сфере криптовалюты, услуги трейдинга и форекса, продажа акций и т.д. Ряд данных проектов могут быть и абсолютно законны. Как распознать, что данные структуры – финансовые пирамиды? Прежде всего, их отличает массовая и даже агрессивная реклама, элементы сетевого маркетинга (всё, что имеет элементы сетевого маркетинга, – финансовая пирамида), обещание огромной прибыли (все данные инструменты относятся к спекулятивным видам деятельности с огромной вероятностью потери всех

средств, при этом адепты данных структур, напротив, убеждают граждан о 100% прибыли). Я вообще не рекомендую заниматься данными сферами деятельности. Также как правило, организаторы данных структур, как правило, ассоциируют данные компании с международными и иностранными проектами, отсутствия налогообложения или его минимизации, отклонения от традиционного бизнеса, высокой прибыли, получения новых технологий и преференций (например, электронная касса для ведения бизнеса, счета в иностранной банке, не подлежащего контролю в РФ). Всё, что отклоняется от традиционного бизнеса, сулит лишь потерей денежных средств и возможными серьёзными проблемами в будущем. К данным проблемам можно отнести: блокировка счетов в банке за сомнительные финансовые операции (как правило, даже рядовые участники финансовых пирамид заносятся в чёрные списки банков и Центрального банка РФ в рамках 115-го федерального закона), отсутствия возможности возврата денежных средств в будущем или ограничения по суммам вывода, проблемы с законодательством западных стран, подписания ряда документов, усложняющий возврат или делающий его вовсе невозможным в будущем, отсутствие официальной регистрации компании, фирмы, вывод имущества со счетов, продажа имущества, подделка документов. Также бывшие участники финансовых пирамид могут стать фигурантами уголовного дела, в том числе в сфере преступления налогового законодательства в сфере уклонения от уплаты

налогов. Перечень является неполным, и мошенники изощряются и придумывают новые ходы. Кроме того, участники финансовых пирамид могут стать жертвами мошенников и преступников в обозримом будущем, особенно если ими оставлены персональные данные и иные документы и сведения о своей жизни. Мошенники обладают их контактами, могут отправлять предложения для участия в новых финансовых пирамидах или пообещать вернуть деньги из старых. Это старая проверенная схема, так как мошенники точно знают людей, которые подвержены влиянию и склонных к риску, а значит, тех, кто готов всё потерять и потенциально является игроманоми. Как правило, известны случаи, когда одни и те же граждане, начиная со времён МММ, ходят из одной пирамиды в другую. Мошенники это знают, это их клиенты, и они обрабатывают в первую очередь таких граждан и их окружение. Как правило, многие граждане, ставшие жертвами финансовых пирамид, участвуют в иных проектах, переходя из одной пирамиды в другую. Также мошенники могут в будущем оформить на таких граждан левый кредит, фирму, изготовить левую электронную подпись и даже лишить всех активов и недвижимости. Изучая психологию организаторов финансовых пирамид и иных лидеров, психологи и правоохранительные органы сходятся в одном: этих людей к их целям ведёт жажда наживы, идти по головам и добиваться своих целей любой ценой, этих крайне эгоистичных граждан не интересуют последствия, сколько граждан поте-

ряет всё имущество, станет банкротами и закончат жизнь на улице или сведут счёты с жизнью. Прикрываясь высокими и громкими целями, адепты подобных, по сути, сект, идут по головам. Есть среди них и те, кто не осознают, что делают, как правило, душевно больные и игроманы. Наконец, есть третьи, которые делают это, доказывая всем, что они являются очень сильными специалистами в сфере финансов и великими организаторами. Но, как правило, всё заканчивается плачевно, огромное количество граждан теряют всё, а организаторы скрываются за границей. Государство уже не могло закрывать глаза на эти проблемы, так как жертвами финансовых пирамид в РФ стали миллионы граждан, и уже в 90-х годах государство стало активно бороться с финансовыми пирамидами. В результате этой борьбы были отданы под суд практически все организаторы крупных финансовых пирамид, от Сергея Мавроди до организаторов «Властелин». 4 ноября 1994 года был подписан Указ Президента РФ N 2063 «О мерах по государственному регулированию рынка ценных бумаг в Российской Федерации», который вводил существенные ограничения на привлечения компаниями средств населения (в том числе и лицензирования деятельности). В целом с периода с 1994 по 2000 г. государству удалось ликвидировать практически все финансовые пирамиды, в том числе работающих в форме банков. В большинстве случаев уголовные дела против финансовых пирамид возбуждаются по ст. 159 УК РФ «Мошенничество», а значительно

реже по ст. 172 «Незаконная банковская деятельность». В РФ принят закон «О цифровых финансовых активах». В настоящее время появились также новые механизмы борьбы с финансовыми пирамидами. Это внесение данных компаний в чёрный список Центрального банка РФ. Банк России с 2013 года обрёл функции мегарегулятора, что в значительной степени упростило борьбу с финансовым мошенничеством. Выявлено несколько тысяч финансовых пирамид и иных недобросовестных нелегальных участников финансового рынка. Одним из способов контроля за нелегальной деятельностью стало лицензирование участников финансовых рынков и введение уставного капитала для финансовых институтов. Так, чтобы зарегистрировать банк, требуется минимум 300 млн рублей, 1 млрд рублей – для банка с универсальной лицензией, 3,6 млрд рублей – для банка с универсальной лицензией, который привлекает во вклады денежные средства физических лиц, для МФО с 1 июля 2023 года – 4 млн рублей, для Форекс-дилера – 100 млн рублей. Также вся финансовая деятельность подлежит лицензированию. Если среди ваших знакомых есть так называемые гуру и адепты в сфере криптовалюты и финансовых и фондовых рынках, которые самостоятельно занимаются вложением денежных средств и подталкивают вас вложить в данные инструменты, – это на 99% мошенники, уже с учётом того, что их фирма должна иметь лицензию и уставной капитал не менее 100 млн рублей. Также важным новшеством стало

появление в российском законодательстве статей в уголовном и административном законодательстве по привлечению данных участников к ответственности. Так, стала работать на практике ст. 172.2 УК РФ «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества», предусматривающая до 6 лет лишения свободы. В административном кодексе появилась статья 14.62, предусматривающая штраф до 1 млн рублей на юридическое лицо за рекламу финансовой пирамиды. В настоящее время введена практика также возбуждения уголовных дел со стороны правоохранительных органов на главных организаторов финансовых пирамид по ст. 210 УК РФ «Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нём (ней)», которая предусматривает до 20 лет лишения свободы, а в отдельных случаях и даже до пожизненного заключения. Немало важную роль в борьбе с данными структурами играет Российский Росфинмониторинг (российская финансовая разведка), ФСБ, органы налоговой инспекции. Как правило, крушение крупных финансовых пирамид связано с деятельностью данных организаций. Но главными борцами с данными структурами должны выступать сами граждане, не гнаться за огромными прибылями, прежде чем вложить финансовые средства в данные компании проверять деятельность и документы, наличие лицензий, навести справки у компетентных специалистов в данной области. Государство не может запретить данную деятельность в связи с рыноч-

ными отношениями и свободой рыночных отношений. Уголовные дела возбуждаются лишь на основании заявлений потерпевших и иных нарушений. В огромном количестве случаев потерпевших нет вовсе, в ряде случаев не хватает доказательной базы, или документы организаторами пирамид составлены таким образом, что в них усматриваются лишь гражданские отношения, разрешить которые может только суд. Пока данные нарушения не выявлены, нет заявлений от потерпевших, компания спокойно функционирует на рынке и обманывает доверчивых граждан.

Государство и правоохранительные органы не виноваты в той ситуации, которая сложилась на текущий момент. Граждане игнорируют предупреждение Центрального банка, иных структур и мнение авторитетных консультантов и экспертов, которые сотни раз предупреждали граждан в отношении той или иной организации, что это финансовая пирамида и они всё потеряют. Данные предупреждения публикуются и на сайте Центрального банка, и в газетах и иных средствах массовой информации. Но жадность любителей финансовых пирамид в РФ не имеет предела, и они лишь множатся и появляются как грибы после дождя. Поэтому единственным способом борьбы с этим являются сами граждане, или полное запрещение рекламы в данной сфере. Но российское законодательство пока не разработало данные механизмы, поэтому остаётся довольствоваться теми законными рычагами, которые имеются в российском законодательстве

на сегодняшний день.

2.14. Как взыскать с финансовой пирамиды.

Для взыскания средств с организаторов финансовой пирамиды, прежде всего, необходимо инициировать уголовное дело против организаторов финансовой пирамиды. Для этого нужно максимально собрать все данные по данной компании и лицам. Это может быть данные с их сайтов, презентационные и раздаточные материалы, персональные данные их лидеров, банковские реквизиты, образцы договоров и иной документации компании. В некоторых финансовых пирамидах используют строгую конспирацию, называют друг друга только по именам, не используют персональных данных, на презентацию компании можно попасть только по специальным приглашениям, производится регистрация в личных кабинетах. Тем не менее необходимо получить как можно больше документации и данных. После этого необходимо написать заявления в органы налоговой инспекции, Росфинмониторинг, органы полиции по месту нахождения головной компании, если компания международная, можно сразу написать в министерство МВД РФ, если компания вовсе не зарегистрирована, необходимо написать заявления по месту жительства на лидеров данной структуры. Также не лишним будет подача иска в суд на взыскание средств с данной организации или физических лиц. Это может быть иск о расторжении договора в связи с обманом или злоупотреблением доверием, взыскания неосновательного обогащения или

защиты прав потребителей. После получения решения суда, вступившего в законную силу, если сумма долга составляет 1 млн рублей у физического лица, 2 млн рублей у юридического лица, можно инициировать банкротство с правом реализации всего имущества у организаторов и самой компании. Также средства можно взыскать в рамках исполнительного листа после приговора суда в рамках уголовного дела или в качестве гражданского истца. Если компания международная, заявления необходимо писать на их лидеров и в суды подавать на их лидеров. Также следует учитывать, что данный процесс может составить несколько лет, но иного пути нет. Не стоит верить и доверять данным лицам, что они вернут средства через определённое время, всё это уловки. Не стоит вкладывать в иные проекты, которые предлагают данные лица. Это распространённая схема, которую прошли миллионы граждан, которые не только не вернули средства, но и потеряли деньги и в новых проектах.

2.15. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года.

В России действует Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. В 2025 году Министерство финансов России провело шестое заседание межведомственной координационной комиссии, посвящённое реализации этой стратегии. Отмечалось, что за год удалось существенно расширить охват граждан мероприятиями финансового просвещения за счёт раз-

нообразных форматов — от олимпиад и конкурсов до открытых уроков и современного образовательного контента. По данным Банка России, уровень финансовой грамотности населения постепенно растёт. Например, индекс финансовой грамотности молодёжи (14–22 лет) увеличился с 55 баллов в 2017 году до 62 баллов в 2024-м. При этом уровень грамотности неоднороден и зависит от возраста, уровня образования, доходов и места проживания. В 2026 году Министерство финансов совместно с Банком России и другими партнёрами планирует сосредоточиться на усилении мер противодействия финансовому мошенничеству и развитии современных форматов финансового просвещения. Среди инициатив — масштабирование онлайн-курса по финансовой грамотности для трудовых коллективов. Ожидается, что в 2026 году курс пройдут не менее 100 тысяч сотрудников как в коммерческих, так и в бюджетных организациях. На региональном уровне также реализуются программы. Например, в Ставропольском крае в 2026 году планируется продолжить работу по финансовому просвещению взрослого населения, включая пенсионеров и людей с ограниченными возможностями здоровья. Банк России активно работает над усилением защиты от финансовых мошенничеств. С 1 января 2026 года вступил в силу приказ ЦБ, расширяющий перечень признаков подозрительных операций с 6 до 12 критериев. Новые правила обязывают банки проверять операции на соответствие этим признакам и при совпадении приостанавливать

перевод на срок до двух рабочих дней. Среди новых критериев — крупные переводы через Систему быстрых платежей (СБП) самому себе (от 200 тысяч рублей), предшествующие переводу третьему лицу, а также изменения в цифровом профиле клиента (например, смена номера телефона в онлайн-банке). С 1 сентября 2025 года для займов от 50 до 200 тысяч рублей действует «период охлаждения» в 4 часа, а для сумм свыше 200 тысяч — 48 часов. В этот срок заёмщик может беспрепятственно отказаться от получения денег. Микрофинансовые организации при дистанционном оформлении обязаны перечислять средства только на счёт самого заёмщика, если его данные совпадают с получателем. Крупные банки с октября 2025 года внедрили в свои мобильные приложения специальный функционал. Через него пострадавшие могут подать заявление о мошеннической операции, получить справку для полиции или ответить на запрос банка, не посещая Отделение. Правительство РФ также принимает меры. По итогам стратегической сессии в декабре 2025 года Михаил Мишустин поручил разработать проект документа стратегического планирования по противодействию правонарушениям, совершаемым с использованием информационно-коммуникационных технологий. Документ должен скоординировать работу ведомств, ускорить расследование киберпреступлений и помочь их предотвращать. Его подготовка поручена Минцифры, МВД, Минэкономразвития, Минюсту и Роскомнадзору совместно с другими федераль-

ными органами. Планируется создание федерального оперативного штаба для координации работы по противодействию интернет-мошенникам, а также единой платформы сбора и анализа данных по цифровым преступлениям на базе ГИС «Антифрод». Среди дополнительных инициатив — ужесточение противодействия дропперам, активизация обмена данными между банками, операторами связи, цифровыми платформами и ведомствами, установление солидарной ответственности операторов связи и кредитных организаций за причинение вреда гражданам в результате мошеннических действий при непринятии ими мер противодействия. В январе 2026 года сообщалось, что Государственная Дума планирует рассмотреть новый пакет инициатив против кибермошенников. Среди предложений — дополнительные меры по пресечению действий лиц, помогающих мошенникам в выводе похищенных средств, обязанность банков применять средства защиты своих мобильных приложений и сайтов от вредоносного кода, ограничение количества банковских карт, которые может оформить гражданин, обязательная маркировка международных звонков и другие меры. Таким образом, государство реализует комплекс мер как по повышению финансовой грамотности населения, так и по борьбе с различными видами финансового и кибермошенничества, адаптируя их к меняющимся угрозам и технологиям.

2.16. Красноярский край - центр финансовой культуры

РФ.

12 марта 2025 года, в Москве, на площадке Национального центра «Россия», подвели итоги I Всероссийского конкурса «Столица финансовой культуры». Из 12 регионов-финалистов победителями стали сразу два субъекта РФ – Красноярский край и Нижегородская область. Им присуждено звание «Столица финансовой культуры».

Награду и поздравления в адрес региона от министра финансов Российской Федерации Антона Силуанова и председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной принял Губернатор края Михаил Котюков.

Конкурсная комиссия высоко оценила уровень развития инфраструктуры финансового просвещения в Красноярском крае.

Ежегодно в крае проходит более 10 тысяч мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности среди населения. В них принимает участие более 500 тысяч жителей. Проекты, реализуемые на территории региона в 2021-2024 годах, вошли в каталог лучших региональных практик.

Два года подряд при поддержке Минфина России, Центрального Банка и Совета Федерации край принимал Всероссийскую конференцию по обмену опытом и представлению лучших региональных практик в сфере финансового просвещения.

Михаил Котюков, Губернатор Красноярского края: «В

Красноярском крае вопросами финансового просвещения и повышения финансовой грамотности среди населения занимаются с 2018 года. Тогда было подписано первое соглашение о сотрудничестве между Минфином России и Правительством региона. За это время нам удалось добиться серьезных результатов. Краевые практики неоднократно становились лидерами общероссийских конкурсов. Команда региона активно работала и над запуском нового правительственного проекта «Столица финансовой культуры». Конкурс «Столица финансовой культуры» проводится Министерством финансов РФ и Банком России в рамках реализации Стратегии повышения. Благодаря этому событию в дальнейшем В Красноярске с 29 сентября по 3 октября 2025 года проходил финальный этап V Международной олимпиады по финансовой безопасности. Мероприятие состоялось на базе Сибирского федерального университета. Участниками стало около 600 школьников и студентов из 40 стран. Организаторы: Министерство науки и высшего образования РФ, Росфинмониторинг, Министерство просвещения РФ, образовательные организации — участники Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ. Координатор — Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.

Программа: более 100 мероприятий в четырёх треках — обучающем, профессиональном, культурно-нравственном и спортивном. Среди событий:

- панельные дискуссии и мастер-классы от экспертов;
- международный форум «Финансовая безопасность в эпоху новых технологий: угрозы и решения»;
- фестиваль «Олимпиада в красках» с демонстрацией национальных костюмов и культур;
- спортивные соревнования и фиджитал-турнир по шахматам;
- «Разговоры о важном» с участием вице-премьера Дмитрия Чернышенко, полномочного представителя президента в СФО Анатолия Серышева, директора Росфинмониторинга Юрия Чиханчина и губернатора Красноярского края Михаила Котюкова.

Тематическая направленность: в 2025 году сквозной темой стали новые технологии — как с точки зрения их использования преступниками, так и теми, кто им противостоит. Обсуждались такие вопросы, как противодействие современным вызовам и угрозам, использование передовых технологий для профилактики преступлений в финансовой сфере, рост информационной и правовой грамотности.

Церемония открытия: прошла 29 сентября. К участникам по видеосвязи обратился президент России Владимир Путин, который отметил значимость олимпиады как части системной работы по повышению доступности знаний и раскрытию талантов молодёжи. На церемонии присутствовали заместитель председателя правительства РФ Дмитрий Чернышенко, полномочный представитель президента в СФО

Анатолий Серышев и другие официальные лица.

Итоги: победителями и призёрами стали 188 участников — 27 российских школьников и 161 студент из России и зарубежных стран. Победители и призёры получили преимущества при поступлении в вузы Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ на программы бакалавриата, магистратуры и аспирантуры, а также возможность стажироваться в Росфинмониторинге и других организациях.

Традиционное мероприятие: на территории СФУ была заложена аллея Международной олимпиады по финансовой безопасности.

По итогам конференции участники сформируют предложения для развития системы финансовой грамотности и расширения сотрудничества между регионами. 12 декабря 2025 года в Красноярске на площадке галереи «Енисей» проходила III Всероссийская конференция по обмену опытом и представлению лучших практик субъектов РФ в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан. В 2025 году Красноярский край победил в конкурсе «Столица финансовой культуры» и получил право стать федеральной площадкой для встречи профильных специалистов из разных регионов страны. Мероприятие, организованное Минфином России, Советом Федерации, Правительством Красноярского края и Банком России, собрало вместе представителей органов власти регионов, экспертного сообщества и финансовых институтов. Сре-

ди ключевых спикеров конференции: • Михаил Котюков, Губернатор Красноярского края; • Николай Журавлев, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации; • Павел Кадочников, заместитель Министра финансов Российской Федерации; • Михаил Мамута, член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Центрального банка Российской Федерации; • Егор Поляков, заместитель Губернатора Нижегородской области; • Галина Бобрышева, заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу. На пленарном заседании участники обсудили реализацию федеральной Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры на ближайшую пятилетку. Завершилось заседание церемонией награждения победителей Всероссийского голосования за лучшие региональные практики по финансовой грамотности. Награды получили авторы восьми инициатив, нацеленных на финансовое просвещение граждан, создание цифровых продуктов и серии роликов по финансовой киберграмотности, разработку пособий и обучающих программ для людей с ОВЗ и участников СВО, решивших открыть свое дело. В течение дня в рамках конференции работали тематические площадки и секции. Регионы делились успешными кейсами в области финансового образования и защиты от кибермошенничества. Боль-

шой интерес участников вызвал опыт работы Красноярского края. Так, эксперты высоко оценили проект «ФинЗОЖ на Бирюсе» — тематическую смену Всероссийского молодежного форума ТИМ «Бирюса», которая прошла летом 2025 года и включала образовательные активности по финансовой грамотности. Также Красноярский край впервые по решению Президента РФ принял финал Международной олимпиады по финансовой безопасности. В каждой территории региона проводятся лекции, семинары, конкурсы и конференции на тему финпросвещения. Самое масштабное мероприятие — краевой семейный финансовый фестиваль. В 2025 году участие в нем приняли более 100 тысяч человек, в числе которых представители 800 организаций и учреждений образования, культуры, спорта и финансовой сферы.

Глава 3. Мошенничество в сфере финансов.

3.1. Мошенничество в сфере банковской деятельности

Мало кто знает, но со стороны банковских структур и даже самих банков совершается значительное количество мошеннических действий или сомнительных финансовых операций. Разберём всё по порядку. 2 декабря 1990 г. был принят Федеральный закон N 395-1 "О банках и банковской деятельности", определивший правовой статус, права и обязанности коммерческих банков. Однако к этому времени у нас уже активно функционировали сотни коммерческих банков, созданных на основании Закона СССР от 26.05.1988 N 8998-

XI "О кооперации в СССР". Да, первые коммерческие банки, создавшиеся по советским законам, были кооперативными, причём некоторые из таких банков уже тогда формировались с участием иностранного капитала. Кооперативный банк должен был сформировать уставной фонд размером 500 тыс. рублей – деньги для советских времён довольно большие, но в силу высокой реальной инфляции к 1998-му и уж тем более к 1991 году стали вполне подъёмными для зарождающегося частного бизнеса. Более того, закон предоставлял годовую отсрочку для формирования уставного капитала, т. е. сначала начинаешь работать, а затем вносишь деньги в течение года. К концу советской власти в 1991 году в СССР было зарегистрировано более 1500 банков. Создание кредитных институтов по российским законам в начале 1990-х годов также было делом относительно простым и недорогим. Уже к середине 1994 года в РФ насчитывалось более 2500 банков. Далеко не все были добросовестными. Многие использовались для "вывода" государственных средств, для скупки госсобственности. Когда в 1993-1994 годах после приватизации стало не хватать денег, некоторые банки стали восполнять их дефицит с помощью населения, как настоящие финансовые пирамиды. Собирая деньги с граждан с помощью сказочных, заранее невыполнимых обещаний, они при необходимости возвращали депозиты из денег, привлечённых от новых вкладчиков. В какой-то момент банк оказывался неплатёжеспособным. К этому време-

ни, как правило, все реальные ликвидные активы из него выводились. В 1994 году Банк России значительно ужесточил правила создания коммерческих банков и усилил надзор за ними. Минимальный уставной капитал был установлен в эквивалент 1 млн экю (безналичный предшественник евро). Кроме того, были приняты решения по налаживанию эффективного валютного контроля. Повысились требования к резервам банка, которые привлекали вклады, но главное – Банк России к концу года приступил к политике массового отзыва лицензий. В результате в 1995 году и во всех последующих (кроме 2002 года) отзывалось лицензий больше, чем выдавалось. За эти годы количество банков сократилось в 5 раз. 4 ноября 1994 г. был подписан Указ Президента РФ N 2063 "О мерах по государственному регулированию рынка ценных бумаг в Российской Федерации", который вводил существенные ограничения на привлечение компаниями средств населения (определял необходимость лицензирования такой деятельности). Этот указ стал первым (хотя и, безусловно, запоздалым) серьёзным правовым ударом по той волне мошенничества, которая накрыла финансовый рынок страны. Надо, правда, признать, что отдельные крупные пирамидные структуры создавали собственные банки (например, свой банк был у МММ), что в некоторых случаях позволило легализовать свою деятельность. И всё же государству в течение 1994-1995 годов удалось ликвидировать практически все крупные общероссийские финансовые пи-

рамыды и начать вытеснение мошенников из легального, в первую очередь банковского, финансового сектора. В современной России банковские пирамиды всё же редко, но возникали. Самая крупная афера в современной истории, которая была совершена банком в РФ, была вскрыта в 2014 году при санации Московского областного банка. За балансом оказались вклады 350 тыс. человек на сумму 76 миллиардов рублей. При этом санатор – СМП Банк – столкнулся с почти полным отсутствием работающих активов. Московский областной банк оказался крупной финансовой пирамидой, которая собрала на рынке огромный объём депозитов и спрятала их от учёта. По подобным обязательствам СМП Банк отвечать был не в состоянии, поэтому основную финансовую нагрузку по санации несло АСВ. Забалансовые вклады стали самой серьёзной проблемой системы страхования вкладов за её 20-летнюю историю. В 2016 году забалансовые вклады на сумму свыше 60 миллиардов обнаружено в десятках банков. Однако с 2017-2018 гг. они встречались значительно реже. Забалансовый вклад – это когда открываете вклад в банке, на самом деле банк не зачисляет деньги на активы банка путём предоставления различного рода поддельных документов. Это могут делать как конкретные менеджеры, так и банк в целом. После чего возврат денег сразу получить невозможно. Ещё очень известной банковской аферой и вовлечённости в неё сотрудников банков и целых офисов является приобретение в банках так называемых векселей. Так, с 2015 по

2018 гг. Азиатско-Тихоокеанский банк в течение длительного времени проводил в своих офисах в качестве альтернативы вклады в вексель компании ФТК, по которым обещал платить 12% годовых, выше банковских. Несколько тысяч граждан, в основном жители Дальнего Востока, вложили в данную аферу свыше 4 миллиардов рублей. Все деньги вкладчиков пропали, данная компания имела уставной капитал 10 тыс. рублей и с самого начала не собиралась никому ничего возвращать. В данную аферу было втянуто значительное число сотрудников АТБ банка. В настоящее время ряду заёмщиков удалось отсудить денежные средства через суд. В настоящее время в деле Азиатско-Тихоокеанский Банк не фигурирует. Вместе с тем банк получил значительное количество исков в суде от обманутых в вексельную схему вкладчиков. В общей сложности было возвращено 1,4 миллиарда рублей со стороны приобретателей векселей. По состоянию на 1 июля 2019 года с учётом всех судебных инстанций в пользу векселедержателей было принято 1 тыс. 489 решений (более 90% от всех принятых решений). На 1 июля 2019 года АТБ осуществил выплаты по исполнительным листам на общую сумму 1 миллиард 400 миллионов рублей. В 2018 году Центральный банк РФ признал структуры ФТК финансовой пирамидой. Банк России принял решение о финансовом оздоровлении Азиатско-Тихоокеанского банка в апреле 2018 года. Почти сразу же регулятор обнаружил там «финансовую пирамиду» по продаже векселей

– кредитная организация предлагала клиентам долговые бумаги ООО ФТК под видом вкладов. Доходы от покупки новых бумаг шли на выплату процентов по старым векселям. При этом Центральный банк посчитал, что ФТК связана с бывшим совладельцем АТБ Андреем Вдовиным – компания имела кредиты в АТБ на 1,3 миллиарда рублей, по которым были сформированы стопроцентные резервы. Иными словами, ссуда считалась безнадёжной. В 2017 году Андрей Вдовин покинул Россию. В мае 2018 года держатели векселей ООО ФТК стали жаловаться на приостановку выплат. Клиенты обращались с жалобами и в банк, и в компанию и везде получали отказ. ФТК пояснила, что продала свои ценные бумаги Азиатско-Тихоокеанскому банку. Тот расплачивался за векселя своими собственными средствами, а потом передавал их третьим лицам. Деньги, которые перечисляли клиенты АТБ, напрямую на счёт ФТК не поступали. А у АТБ была противоположная позиция: он называл себя лишь агентом по продаже векселей и рекомендовал обращаться с претензиями к эмитенту, то есть ФТК. Перебрасывание клиентов привело к жалобам и митингам на Дальнем Востоке и в сибирских городах. В итоге в конфликт вмешался Центральный Банк России. Банк России порекомендовал пострадавшим судиться со всеми участниками схемы и обещал: если суд признает АТБ виновным в некорректной продаже векселей, регулятор возместит потери клиентам. Всего к АТБ было подано около 2 тыс. исков, процент их удовлетворения до-

вольно высокий. В основном истцы были из Амурской области, Кемеровской области, Хабаровского края, Камчатского края, а также в Приморье. Общественный резонанс сыграл своё дело. Большинство клиентов смогли вернуть свои вложения. Ещё одной сферой обмана в сфере банковского сектора является подписание договоров с негосударственными пенсионными фондами, в ряде случаев вместе с кредитными договорами и иными банковскими услугами, гражданам, особенно лишенным юридической грамотности, банковские работники подают на подпись договора о переводе пенсионных накоплений в конкретный негосударственный пенсионный фонд. Зачастую данным негосударственным пенсионным фондом является фонд, который учредил данный банк. Банки на этом хорошо зарабатывают, так как зачастую сами учреждают данные негосударственные фонды. Это для них дополнительные резервы. Помимо этого в настоящее время многие банки стали спекулировать на 115 Федеральном законе «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма». Превратили это в доходный бизнес. По поводу и без повода блокируют карты клиентов и требуют оплату заградительных тарифов, которые могут быть от 10% до 30% от остатка на счёте. В данном случае нужно не поддаваться панике, а оспаривать каждое действие банка и их сотрудников. Для этого законодатель выработал законный алгоритм.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.