

Нелегалы перешли в онлайн

За январь – июнь 2026 года Банк России выявил 2,9 тыс. проектов с признаками нелегальной деятельности, включая финансовые пирамиды. Это на 31% меньше показателей прошлого года.

Общее снижение обеспечило сокращение числа финансовых пирамид. Регулятор блокирует их сайты еще на этапе запуска и отслеживает дублирующие ресурсы. Большинство таких проектов не имели офисов и работали исключительно в интернете, общаясь с клиентами через социальные сети, мессенджеры или по телефону. Чаще всего мошенники предлагали псевдоинвестиции в криптовалюты. Оставались также популярными обещания гарантированного дохода от вложений в бизнес, недвижимость, землю, драгоценные металлы и сырье. Для привлечения аудитории использовалась модная терминология — например, инвестиции в дата-центры для майнинга, ИИ-стартапы или цифровые токены, якобы привязанные к котировкам золота.

Количество выявленных нелегальных кредиторов выросло вдвое по сравнению с первым полугодием 2025 года. Стало больше незаконных проектов, работающих только через страницы и группы в соцсетях или популярные платформы объявлений.

«Рост обусловлен двумя причинами. Во-первых, люди с высокой долговой нагрузкой искали дополнительные источники финансирования. Банки и микрофинансовые организации предъявляют к ним серьезные требования, чем и пользуются нелегалы, заманивая якобы выгодными ставками. Во-вторых, в статистику теперь попадают случаи теневого кредитования, когда займы выдают граждане или ИП под залог недвижимости. Таким кредиторам важно не получение процентов, а скорейшее истребование залога в суде и продажа квартиры по заниженной цене при малейшей просрочке, даже если это единственное жилье заемщика», — отметил Александр Храмов, заместитель начальника отдела безопасности владимирского отделения Банка России.

При этом число офисов нелегалов продолжает сокращаться. Услуги маскируются под псевдоломбарды, сетевые комиссионные магазины и точки скупки бывших в употреблении вещей. Например, во Владимирской области за полгода обнаружен лишь один такой кредитор — «Ломбард/комиссионка».

Сведения о подозрительных организациях Банк России передает в правоохранительные органы, а также вносит в [предупредительный список](#) компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Чтобы снизить ущерб для граждан и перекрыть мошенникам доступ к деньгам, банкам рекомендовано применять к компаниям из предупредительного списка ограничительные меры вплоть до блокировки счетов. За первые шесть месяцев 2026 года банки приняли такие меры более чем к 500 платежным реквизитам. Кроме того, ограничен доступ к 11,8 тыс. интернет-ресурсов, которые принадлежали нелегальным участникам финансового рынка и финансовым пирамидам.