

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2022, №5, Том 14 / 2022, No 5, Vol 14 <https://esj.today/issue-5-2022.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/39ECVN522.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Накостик, Д. Д. Риски увеличения недобросовестных участников финансового рынка в условиях санкций / Д. Д. Накостик // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 5. — URL:

<https://esj.today/PDF/39ECVN522.pdf>

**For citation:**

Nakostik D.D. Risks of an increase in unscrupulous financial market participants under sanctions. *The Eurasian Scientific Journal*, 14(5): 39ECVN522. Available at: <https://esj.today/PDF/39ECVN522.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 336.76

**Накостик Дарья Дмитриевна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Факультет «Экономики и бизнеса»  
Студентка 2 курса магистратуры  
E-mail: dn62ru@gmail.com

*Научный руководитель:* **Кабанова Наталья Алексеевна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Департамент экономической безопасности и управления рисками  
Кандидат экономических наук, доцент  
Email: nkabanova@fa.ru

## **Риски увеличения недобросовестных участников финансового рынка в условиях санкций**

**Аннотация.** Данное исследование посвящено изучению основных схем мошенничества на финансовом рынке в условиях санкций. Установлено, что в результате ведения военной операции на Украине в феврале 2022 года, произошел резкий рост числа недобросовестных участников финансового рынка. Автором изучена статистка увеличения неправовверных практик на финансовом рынке в разрезе ключевых субъектов. Кроме того, выявлено появление новых схем мошенничества, одними из которых является использование мессенджера Telegram, а также зашифрованного подключения к сети VPN. В связи с актуальностью выявленной проблемы автором была предложена классификация противоправных схем на финансовом рынке, а также проведен их анализ. Для каждой группы выявленных схем мошенничества на финансовом рынке описаны ключевые особенности их реализации с приведением конкретных примеров. Кроме того, в статье были изучены основные методы, применяемые в настоящее время Центральным Банком Российской Федерации в борьбе с ростом недобросовестных участников финансового рынка. Однако в результате исследования выявлены недостатки существующего механизма борьбы с недобросовестными участниками, что подтверждается количеством жалоб, зафиксированных Центральным Банком Российской Федерации в первом полугодии текущего года. Прежде всего, слабые стороны существующего механизма обнаружены автором в сфере информированности граждан о деятельности финансовых организаций с признаками нелегальной деятельности. Поэтому результатом исследования стала разработка чек-листа проверки финансовых организаций, который позволит даже самому некомпетентному человеку в данной области принять верное решение и сохранить свои денежные средства при выборе финансовых услуг.

**Ключевые слова:** нелегальная деятельность; финансовый рынок; санкции; финансовая грамотность; Центральный Банк Российской Федерации; чек-лист проверки финансовых организаций; неправомерные практики

## Введение

Финансовый рынок является неотъемлемой частью финансовой системы Российской Федерации, которая подвержена большому числу внешних обстоятельств, оказывающих как положительное воздействие на ее функционирование, так и отрицательное. Одним из негативных влияний являются санкции. Так, начиная с 2014 года ограничительные меры против России только увеличиваются, что не может не влиять на экономику страны. Стоит отметить, что иногда санкции выступают драйвером роста, как, например, в случае развития высокотехнологичных областей. Но в большинстве случаев, введение ограничительных мер порождает различного рода риски. Данная статья будет посвящена рискам, связанным с увеличением недобросовестных участников финансового рынка в связи с введением против России санкционного пакета в результате проведения специальной военной операции на Украине.

## 1. Материалы и методы

Вопросы деятельности недобросовестных участников финансового рынка рассматривались рядом ученых, среди которых Вишневер В.Я. [1], Зыкина С.С. [2], Хайруллин Б.А. [3], Некрасова Т.Н. [4], Опальский А.П. [5] и другие.

В качестве методов исследования были применены синтез, анализ, компаративный анализ, а также анализ статистических данных.

## 2. Результаты и обсуждение

Под финансовым рынком понимается совокупность рыночных форм торговли финансовыми активами: иностранной валютой, ценными бумагами, кредитами, депозитами, производными финансовыми инструментами [6]. Стоит отметить, что в условиях геополитической нестабильности финансового рынка наблюдается рост различного рода рисков, как для потребителей финансовых услуг, так и для их представителей. Это связано, прежде всего, с ужесточением условий кредитования, активизацией недобросовестных участников финансового рынка, возникновением финансовых пирамид, а также недостаточным уровнем финансовой грамотности населения [7]. Так, по оценкам Центрального Банка Российской Федерации (далее — Банк России, мегарегулятор) по итогам января – июня 2022-го года было выявлено 954 финансовые пирамиды, что в 6,5 раза больше, чем за первые полгода прошлого года, когда было выявлено 146 таких проектов. Число нелегальных кредиторов на рынке выросло в два раза.<sup>1</sup> Количество выявленных нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг — в три раза (табл. 1).

Для того, чтобы проанализировать основные схемы мошенничества на финансовом рынке, целесообразно объединить их в группы. В данной статье автор будет придерживаться классификации, разработанной Банком России и основанной на практике выявления противозаконных действий Департаментом противодействия недобросовестным практикам.

---

<sup>1</sup> Центробанк фиксирует шестикратный рост финансовых пирамид с начала года / Газета «Новые известия», июль 2022 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://newizv.ru/news/economy/13-07-2022/tsentrobank-fiksiruet-shestikratnyy-rost-finansovyh-piramid-s-nachala-goda> (Дата обращения: 10.09.2022).

Таблица 1

**Рост числа субъектов с признаками  
нелегальной деятельности в первой половине 2022 года<sup>2</sup>**

	I квартал 2022 года	II квартал 2022 года	Первое полугодие 2022 года	Первое полугодие 2021 года
Всего	930	1358	2268	729
Нелегальные кредиторы	171	492	663	344
Финансовые пирамиды	403	551	954	146
Нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг	356	315	671	239

Рассмотрим каждую из них более подробно.

I. Кибермошенничество — хищение денежных средств и/или персональных данных дистанционным путем с использованием цифровых технологий. В данную группу входят такие схемы как фишинг, смишинг, фарминг, нигерийские письма, интернет-аукцион и т. д. [8]. Самой популярной схемой в данной группе правонарушений для всех сегментов финансово рынка является создание в телекоммуникационной сети Интернет сайтов-дубликатов на основе официальных страниц участников финансового рынка. Информация на сайтах-дубликатах недобросовестных участников полностью совпадает с официальными данными, а целью создания таких сайтов является кража денежных средств клиентов, а также их персональных данных. Как отмечает заместитель президента-председателя Правления Банка ВТБ (ПАО) Печатников А.Ю.: «Специалисты компании за июнь 2022 года обнаружили около 7 000 мошеннических веб-страниц, копирующих банковские».<sup>3</sup> В свою очередь, Банк России установил рост фейковых страниц в 4 раза за полгода 2022 по сравнению с аналогичным периодом 2021 года.

II. «Безлицензионная» деятельность, под которой понимается осуществление определенного вида финансовой деятельности без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии), когда такое разрешение является обязательным. В соответствии с целями деятельности Банка России, предусмотренными статьей 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России целенаправленно и системно выявляет деятельность выдающих себя за легальных участников финансового рынка субъектов без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такая лицензия обязательна. Следует отметить, что безлицензионная деятельность может проявляться и в тех случаях, когда профессиональный участник рынка, обладающий разрешением (лицензией) на осуществление конкретного вида деятельности, занимается также иными видами деятельности, которыми он в соответствии с учредительными документами и имеющейся лицензией заниматься не вправе.

III. Недобросовестные практики в сфере реализации финансовых услуг. Одной из самых распространенных схем в данной группе является продажа финансовых услуг некредитными финансовыми организациями (далее — НФО) с использованием различных неправомερных практик, например, мисселинг — навязывание потребителю финансовых услуг. В подобной ситуации представитель финансовой организации реализует финансовый

<sup>2</sup> Источник: Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации / Аналитика / «Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке» [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/analytics/inside/2022\\_1/](https://www.cbr.ru/analytics/inside/2022_1/) (Дата обращения: 09.09.2022).

<sup>3</sup> Козачинский А.В. Рунет завален поддельными сайтами банков / Сервис 4PDA [Электронный ресурс]. URL: [https://4pda.to/2022/07/21/401880/runet\\_zavalen\\_poddelnymi\\_sajtami\\_bankov\\_kak\\_ne\\_popastsya\\_moshennikom/?ysclid=18tu89x4ue868303663](https://4pda.to/2022/07/21/401880/runet_zavalen_poddelnymi_sajtami_bankov_kak_ne_popastsya_moshennikom/?ysclid=18tu89x4ue868303663) (Дата обращения: 09.09.2022).

продукт, искажая или утаивая от потребителя действительные условия сделки, используя в том числе низкую финансовую грамотность клиента.

Кроме того, в данную группу недобросовестных практик можно отнести фальсификацию финансовой отчетности и предоставление заведомо ложных сведений как потребителям финансовых услуг, так и мегарегулятору в рамках подотчетности.

IV. Нарушение Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулировании рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Данная группа нарушений представляет собой действия участников финансового рынка, направленные на нарушение справедливого ценообразования на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары и приводящие к нарушению равенства инвесторов в целях получения личной выгоды [9]. Так, за 9 месяцев 2022 года Банком России было выявлено 9 случаев неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.<sup>4</sup> Стоит отметить, что сложность выявления подобного рода нарушений связана с лагом времени, которое необходимо для проведения расследования, установления фактов правонарушения и вынесения решения.

V. В следующую группу можно отнести финансовые пирамиды, представляющие собой схематичную и неустойчивую бизнес-модель, используемую недобросовестными участниками финансового рынка для заманивания участников обещаниями быстрой и исключительной прибыли за короткий период времени. Финансовая пирамида зарождается с первоначальных взносов нескольких участников, которые вербуют новых членов, оплачивающих им авансовые платежи и сборы за участие в бизнесе [10]. Данный вид мошеннических схем на финансовом рынке стал одним из самых популярных в 2022 году. Это связано с активизацией данного вида противоправной деятельности в сложившихся санкционно-экономических условиях. Злоумышленники, воспользовавшись неопределенностью большинства населения, стали активно рекламировать «займы от частных лиц» и вложения в «нестандартные» псевдоинвестиционные проекты с высокой доходностью.

VI. В отдельную, но важную группу стоит включить схемы ОДФТ, борьба с которыми в настоящее время является ключевым направлением. Риски реализации данных неправомерных схем состоят в расширении теневого сектора экономики, распространение которого ведет к нарушению сложившихся законных основ функционирования экономических отношений и рынка в целом. Так появляется возможность использования доходов, полученных преступным путем, в дальнейшей противоправной деятельности, в том числе связанной с организованной преступностью.

Последние данные о количестве и структуре сомнительных операций размещены на сайте Банка России в марте 2022 года по результатам анализа 2021 года. Согласно представленной статистике, объемы подозрительных операций в банковском секторе в 2021 году сократились на 20 %.<sup>5</sup> Однако исторически известна практика роста объемов теневой экономики в результате дестабилизации экономико-правового положения той или иной страны. Так, например, по мнению научного сотрудника РАНХиГС — Даниила Ситкевича: «России следует учесть опыт бывшей Югославии, которая столкнулась в 90-е годы прошлого века с

---

<sup>4</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации / Перечень выявленных случаев неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/inside/inside\\_detect/table/?year=2022](https://www.cbr.ru/inside/inside_detect/table/?year=2022) (Дата обращения: 15.09.2022).

<sup>5</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации / Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/today/resist/resist\\_sub/2021/](https://www.cbr.ru/today/resist/resist_sub/2021/) (Дата обращения: 15.09.2022).

похожими санкциями Запада, в условиях которых наилучшим образом выживала теневая экономика»<sup>6</sup>.

Замдиректора Центра развития Высшей школы экономики Валерий Миронов подтверждает: «Югославские процессы адаптации к санкциям могут развиваться в современной России на новой технологической основе. Появление криптоактивов и связанных с ними экосистем, новых поставщиков услуг и новых платежных систем пока ставят под сомнение способность властей контролировать потоки капитала и обеспечивать финансовые ограничения через регулируемых посредников»<sup>6</sup>.

Стоит отметить, и ряд специфических схем и каналов осуществления противоправных действий, появившихся в результате введения ограничительных мер против России в 2022 году.

Во-первых, наблюдается рост использования мессенджера Telegram в противоправных действиях. Так, например, Банк России отметил резкий рост числа хайп-проектов, которые имеют форму финансовой пирамиды и похожи на фонд коллективных инвестиций, отличительной особенностью которых является существование только в телекоммуникационной сети Интернет, преимущественно в мессенджере Telegram. «Для начала работы пользователя призывают просто перейти по ссылке из Telegram-канала и написать текстовое сообщение»<sup>2</sup>, — поясняет Банк России.

Во-вторых, популярной схемой стал обман в связи с использованием VPN<sup>7</sup>. Дело в том, что, когда Банк России блокирует сайт нелегальной компании, доступ к нему ограничивается только в российском интернет-пространстве. А при использовании VPN такой сайт для человека будет открыт, то есть он не увидит, что попал на заблокированный ресурс нелегальной организации. Именно поэтому во время телефонного разговора, мошенники убеждают, что нужно обязательно заходить на написать текстовое сообщение их сайт через VPN якобы для специального шифрования данных и безопасного соединения с сервисами. На деле же его использование позволяет аферистам продолжать свою незаконную деятельность, а потенциальных жертв оставлять в неведении», — пояснила Надежда Донских.

Таким образом, риски недобросовестных (мошеннических) действий, возникающие на финансовом рынке, являются его неотъемлемой частью, полностью исключить которую невозможно. Однако Банк России на регулярной основе реализует мероприятия, направленные на противодействие недобросовестным практикам на финансовом рынке и, как следствие, снижение соответствующих рисков. Основными методами борьбы являются<sup>8</sup>:

1. Мониторинг безлицензионной деятельности и усиление ответственности за данный вид правонарушения.
2. Борьба с недобросовестными практиками в сфере продажи финансовых услуг, в том числе с мисселингом, путем проведения контрольных закупок.
3. Блокировка сайтов-дубликатов и ведение списков недобросовестных участников финансово рынка.

---

<sup>6</sup> России предлагают перенять опыт выживания бывшей Югославии / Независимая газета, 2022 год. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.ng.ru/economics/2022-05-16/1\\_8436\\_russia.html](https://www.ng.ru/economics/2022-05-16/1_8436_russia.html) (Дата обращения: 15.09.2022).

<sup>7</sup> Virtual Private Network — виртуальная частная сеть, позволяющая обеспечить одно или несколько сетевых соединений поверх другой сети.

<sup>8</sup> Доклад Банка России на тему: «Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке», 2019 год [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/48603/concept\\_countering\\_unfair\\_actions.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/48603/concept_countering_unfair_actions.pdf) (Дата обращения: 15.09.2022).



4. Сотрудничество с различными веб-службами, например, с поисковой системой «Яндекс», позволяющей игнорировать/маскировать неподтвержденные мошеннические сайты финансовых организаций по результатам поиска пользователями сети Интернет.
5. Взаимодействие с населением по вопросам предоставления гражданами информации о финансовых нарушениях и преступлениях в компетентные органы и др.

### Результаты

Стоит отметить, что несмотря на проводимую Центральным Банком политику в январе — июне 2022 года Банк России получил порядка 200 тысяч жалоб от потребителей финансовых услуг и инвесторов. Это на 36 % больше, чем за тот же период предыдущего года.

Таблица 2

### Нелегальная деятельность на финансовом рынке: субъекты, ключевые слова, признаки<sup>9</sup>

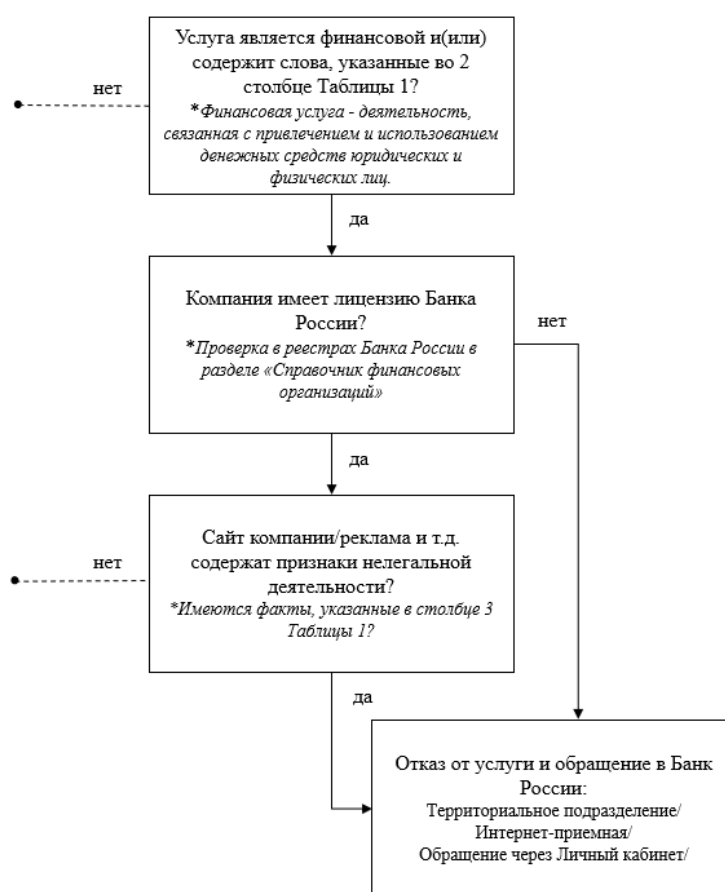
Субъекты финансового рынка, обладающие признаками нелегальной деятельности	Ключевые слова, по которым целесообразно проводить выявление	Признаки, указывающие на нелегальный характер деятельности
Нелегальные кредиторы	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Вклад</li> <li>➤ Банковский перевод</li> <li>➤ Займ</li> <li>➤ Кредит</li> <li>➤ Залог</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Массовая, агрессивная реклама.</li> <li>2. На сайте компании нет наименования и реквизитов юридического лица (указан только бренд).</li> <li>3. Отсутствуют контактные данные — только форма обратной связи.</li> </ol>
Финансовые пирамиды Нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Получение доходности</li> <li>➤ Гарантии Банка России</li> <li>➤ Инвестиции</li> <li>➤ Форекс</li> <li>➤ Ценные бумаги</li> <li>➤ Акции</li> <li>➤ Лицензированный(ая) специалист / финансовая организация</li> <li>➤ Инвестиционные рекомендации</li> <li>➤ Иностраный брокер</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Поставщик услуг публикует несуществующий юридический адрес (например, нет такого номера дома).</li> <li>5. В документах организации указаны данные о фиктивных лицензиях, свидетельствах или информации о лицензиях нет совсем.</li> <li>6. Клиентам обещают прибыль, значительно превышающую предложения конкурентов по аналогичным услугам.</li> <li>7. Сложная схема получения дохода, слишком много дополнительных условий для его получения.</li> <li>8. Активно агитируют приводить новых клиентов, обещая начислять процент от их взносов.</li> <li>9. Часы работы «круглосуточно».</li> <li>10. На сайте указана гарантия Банка России.</li> <li>11. Перевод на реквизиты другого юридического или физического лица, пополнить чужой электронный или криптокошелек.</li> <li>12. Доходность обещают гарантированно, что запрещено на рынке ценных бумаг.</li> </ol>

<sup>9</sup> Источник: разработано автором на основе Памятки по выявлению нелегальной деятельности на финансовом рынке [Электронный ресурс]. URL: <https://admpoyk.ru/ob-yavleniya/14316-pamyatka-po-vyyavleniyu-nelegalnoj-deyatelnosti-na-finansovom-rynke.html?ysclid=18txr4jvk0764227593> (Дата обращения: 16.09.2022).

Основной причиной роста стало влияние санкций на работу финансовых организаций. Всего поступило свыше 33 тысяч «санкционных» жалоб (16,7 % от общего количества за полгода), в основном на банки и брокеров.<sup>10</sup>

Это подтверждает необходимость совершенствования существующего механизма в борьбе с нелегальными участниками финансового рынка и прежде всего оказания консультативной поддержки населению. В связи с этим автором был разработан чек-лист проверки финансовых организаций, который поможет повысить финансовую грамотность населения и предотвратить потери денежных средств [10]. Ключевые слова и признаки, указывающие на необходимость проверки финансовой организации на предмет осуществления нелегальной деятельности, указаны в таблице 2.

Таким образом, каждый человек, имеющий намерение заключить договор с финансовой организацией или перевести деньги на ее счет должен воспользоваться чек-листом для проверки данной компании на предмет мошеннических действий (рис. 1).



**Рисунок 1.** Чек-лист проверки финансовой организации на предмет нелегальной деятельности<sup>9</sup>

### Заключение

Подводя итог, стоит отметить, что в кризисных ситуациях в экономике любой страны возникают риски, связанные с увеличением недобросовестных участников финансового рынка, что дестабилизирует устойчивость и безопасность функционирования финансовой системы

<sup>10</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации / Новости от 28.07.2022 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14053> (Дата обращения: 16.09.2022).

целом. А главным субъектом в увеличении теневого сектора становятся люди, принимающие поспешные решения в условиях неопределенности. Поэтому мегарегулятору важно в подобных обстоятельствах не только приложить усилия по нормализации экономико-правовых процессов, но и научить население, инвесторов, финансовые организации вовремя выявлять недобросовестных участников, принимать грамотные решения и содействовать восстановлению законности и порядка.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Вишневер В.Я. К вопросу о недобросовестных действиях на российском финансовом рынке // Актуальные аспекты развития современной науки. — 2021. — С. 44–49.
2. Зыкина С.С. Формирование доверия на финансовом рынке как фактора его развития // Актуальные проблемы развития финансового сектора. — 2019. — С. 176–184.
3. Хайруллин Б.А. К вопросу о влиянии санкций на финансовый рынок в современных условиях // Экономика и предпринимательство. — 2022. — № 2(139). — С. 140–143. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48440560> (Дата обращения: 15.09.2022).
4. Некрасова Т.Н. Анализ влияния недобросовестных практик на рынок финансовых услуг // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. — 2020. — № 1(121). — С. 163–166. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42344145> (Дата обращения: 15.09.2022).
5. Опальский А.П. Противодействие манипулированию рынком в системе обеспечения экономической безопасности фондового рынка // Микроэкономика. — 2021. — № 4. — С. 94–103. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=46456789> (Дата обращения: 15.09.2022).
6. Назарова Н.Л. «Строительство» пирамид как разновидность мошенничества на финансовом рынке / Н.Л. Назарова, О.Д. Семенченко // Юридическая наука: история и современность. — 2016. — № 2. — С. 141–146. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26485032> (Дата обращения: 10.09.2022).
7. Страхов И.А. Осуществление контроля за соблюдением правил внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Вестник Евразийской науки. — 2021 № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/74ECVN621.pdf>.
8. Гарышинова А.Р. Роль Банка России в противодействии нелегальной деятельности на финансовом рынке // Молодой ученый. — 2022. — № 24(419). — С. 450–453. URL: <https://moluch.ru/archive/419/93195/> (Дата обращения: 18.09.2022).
9. Войтов В.В. Инновации в противодействии Банка России недобросовестным действиям на финансовом рынке // Экономика. Бизнес. Банки. — 2019. — Т 1. — С. 141–152. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38525185> (Дата обращения: 18.09.2022).
10. Михеева И.В., Долкова Е.А. Поведенческий надзор Банка России в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. — 2020. — Т. 24. — № 2. — С. 314–334.



**Nakostik Daria Dmitrievna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: dn62ru@gmail.com

*Academic adviser:* **Kabanova Natal'ya Alekseevna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
Email: nkabanova@fa.ru

## **Risks of an increase in unscrupulous financial market participants under sanctions**

**Abstract.** This study is devoted to the study of the main fraud schemes in the financial market under sanctions. It has been established that as a result of the military operation in Ukraine in February 2022, there was a sharp increase in the number of unscrupulous participants in the financial market. The author studied the statistics of the increase in illegal practices in the financial market in the context of key entities. In addition, the emergence of new fraud schemes was revealed, one of which is the use of the Telegram messenger, as well as an encrypted connection to the VPN network. In connection with the relevance of the identified problem, the author proposed a classification of illegal schemes in the financial market, and also analyzed them. For each group of identified fraud schemes in the financial market, the key features of their implementation are described with specific examples. In addition, the article studied the main methods currently used by the Central Bank of the Russian Federation in the fight against the growth of unscrupulous participants in the financial market. However, as a result of the study, shortcomings of the existing mechanism for combating dishonest participants were revealed, which is confirmed by the number of complaints recorded by the Central Bank of the Russian Federation in the first half of this year. First of all, the weaknesses of the existing mechanism were discovered by the author in the sphere of citizens' awareness of the activities of financial organizations with signs of illegal activity. Therefore, the result of the study was the development of a checklist for checking financial institutions, which will allow even the most incompetent person in this area to make the right decision and save their money when choosing financial services.

**Keywords:** illegal activity; financial market; sanctions; financial literacy; Central Bank of the Russian Federation; checklist for checking financial institutions; illegal practices