

ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ от 11.06.2025

БАНК РОССИИ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ ГРАЖДАН О РИСКЕ ВОВЛЕЧЕНИЯ В ПРЕСТУПНЫЕ СХЕМЫ ПРИ РАСЧЕТАХ С КРИПТООБМЕННИКАМИ И ОНЛАЙН-КАЗИНО

Банк России обращает внимание на популярную схему расчетов с гражданами, которую использует в Интернете теневой бизнес — криптообменники, онлайн-казино и другие нелегальные интернет-площадки. Схема предполагает, что ее организаторы для маскировки нелегальных платежей напрямую сводят для расчетов граждан — потребителей нелегальных услуг и участников преступной деятельности. И человек может по незнанию оказаться фактическим участником расчетов с преступниками.

Например, если гражданин пытается в Интернете купить криптовалюту в нелегальном криптообменнике, организатор расчетов подбирает аналогичные по сумме заявки от продавцов, которые могут быть связаны с финансированием террористической или другой преступной деятельности. Такая деятельность часто финансируется именно криптовалютой. Далее криптообменник предлагает покупателю перевести фиатные средства напрямую на карту продавца. Таким образом, гражданин, покупающий криптовалюту в нелегальном криптообменнике, рискует стать участником финансирования преступной деятельности.

Аналогичному риску подвергают себя игроки нелегальных онлайн-казино. Так, при выводе средств на карту гражданин уверен, что ему поступают деньги от казино. На самом деле номер карты передается покупателям наркотических веществ и перевод средств игроку напрямую делают уже они. В этом случае игрок неумышленно может стать фактическим участником расчетов по приобретению наркотиков.

Банк России предупреждает, что любое взаимодействие с нелегальными структурами, в том числе в Интернете, сопряжено для граждан с высокими рисками. Оно чревато репутационными потерями, приводит к блокировкам счетов и другим проблемам с банковским обслуживанием, но самое тяжелое — что клиент нелегальных сервисов может оказаться вовлеченным непосредственно в преступную деятельность. Мы рекомендуем гражданам не пользоваться услугами нелегальных интернет-площадок.