

ИНЦИДЕНТ

10.01.2026. Покупка товаров
на сумму 4 691 руб. + комиссия
сервиса 1 175 руб. превратились
в кредитное обязательство

АНОМАЛИЯ

Кредит выдан мгновенно,
несмотря на активный
государственный запрет на
кредитование.

МАСШТАБ

Системный обход
законодательства РФ (ФЗ-31)
со стороны маркетплейса.

«Мы думали, что выставили железобетонный щит. Но я недооценил изобретательность финтехеров».

Щит, который не сработал: Почему ФЗ-31 бессилен?

Сведения о включении в состав кредитной истории сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита)

Дата начала действия запрета ⁴	04.03.2025
Условия запрета	Полный запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)



Сводка

Счета

Счета
Всего: 0
С просрочкой 30+ дней: 0
Открытых: 0

Договоры
Сумма обязательств за всю историю: НД
Следующий платеж: НД

Задолженность
Текущая: НД
Просроченная: НД

Запросы

Всего	За последний месяц	За последние 3 месяца	За последние 12 месяцев	Последний
11	0	0	0	07-02-2022

СУТЬ ЗАКОНА (ФЗ-31)

С 1 марта 2025 года кредитор ОБЯЗАН проверить БКИ. Если стоит запрет — выдача денег блокируется.

СЛЕПАЯ ЗОНА

В кредитной истории (НБКИ, ОКБ) отсутствуют запросы от Wildberries или ООО «Престо», Кредитор намеренно не обращается в БКИ, чтобы «не увидеть» запрет.

Документ: Уведомление Госуслуг от 04.03.2025.
Факт: Отчет НБКИ за январь 2026 – 0 запросов.

Подмена Понятий: Агентский Договор вместо Кредита



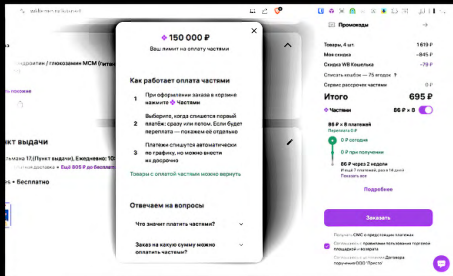
ЮРИДИЧЕСКИЙ ТРЮК

- **Кредит** (ст. 819 ГК РФ): Обязательная проверка в БКИ.
- **Договор поручения** (ст. 971 ГК РФ): Используется ООО «Престо». Легенда: «Мы не банк, мы просто платим за вас».

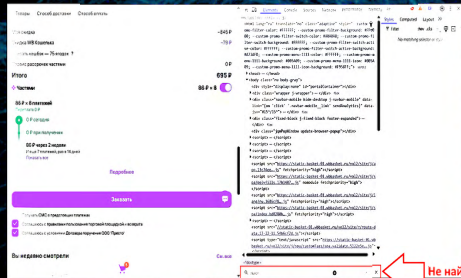
«Они назвали кредит «поручением», проценты — «вознаграждением»,
и решили, что закон на них не распространяется».

ТЕХНИЧЕСКОЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВО: ИЛЛЮЗИЯ ВЫБОРА

Как программный код противоречит Оферте



ОФЕРТА ОБЕЩАЕТ ВЫБОР



КОД БЛОКИРУЕТ ВЫБОР

ВЕРДИКТ: Это не «баг», а намеренное введение в заблуждение (ст. 14.7 КоАП РФ). Система автоматически включает штрафной сценарий.

Финансовая Ловушка: 85% Годовых под Видом «Комиссии»



Arbor Node

Сумма займа:	4 691 ₽
+	
Комиссия:	1 175 ₽
=	
Итого:	5 866 ₽

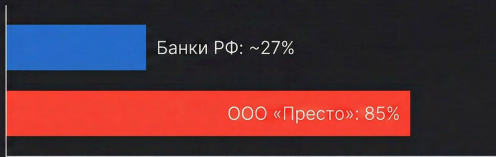
84.85%

РЕАЛЬНАЯ СТАВКА (EAR)

СКРЫТАЯ СТОИМОСТЬ

Переплата заявлена как ~25%, но из-за графика платежей (тело долга уменьшается, а комиссия взята сразу) эффективная ставка взлетает.

СРАВНЕНИЕ СТАВОК (2025)



Методика: Расчет полной стоимости кредита (ПСК) методом Ньютона (IRR).

Налоговый След: Тег 1214 и НДС на «Воздух»



Arbor Node

ТЕГ 1214 (ФФД 1.2)

В чеке стоит фискальный признак «ПЕРЕДАЧА В КРЕДИТ». Для ФНС это признание долга. Для ЦБ компания утверждает, что кредита нет.

Кассовый чек			
Приход ООО "ПРЕСТО" 111020, г. Москва, Боровая ул., 7, стр. 10 ИНН 5003095634 wildberries.ru		2026-01-14 23:12 Кассир Автоматическое устройство Смена №95 Чек №899	
№	Цена, RUB	Кол.	Сумма, RUB
1	1175.00	1	1175.00
Наименование			
Комиссия сервиса			1175.00
НДС 20%			1175.00
Услуга/Передача в кредит			196.95

АНОМАЛИЯ НДС

Банковские проценты не облагаются НДС (ст. 149 НК РФ). Здесь ООО «Престо» начисляет НДС 20% на свою комиссию.

Покупатель платит налог государству за то, чтобы компания могла НЕ называться банком.

АНОМАЛИЯ «ПРЕСТО»: КВАНТОВЫЙ СКАЧОК ПРИБЫЛИ

Финансовые результаты схемы за 1 год



Arbor Node

+164 142%

Рост чистой прибыли за 2024 год

2024: 1,57 МЛРД руб.
(Запуск схемы с WB)

2023: ~1 млн руб.
(Обычный импорт одежды)



ШТАТ КОМПАНИИ:

2 человека
(Гендиректор + Бухгалтер)



ЭФФЕКТИВНОСТЬ:

785 млн руб. чистой прибыли на 1 сотрудника.
(Больше, чем у Apple или Газпрома)

ПАУТИНА ВЕДЕТ НАВЕРХ: КТО РЕАЛЬНО УПРАВЛЯЕТ ООО «ПРЕСТО»?

ПРОШЛОЕ: СВЯЗЬ С СЕМЬЕЙ



ВИКТОР АВЕРКИЕВ



СТАТУС: «Старая гвардия» Владислава Бакальчука.



РОЛЬ: Экс-директор «Престо» (период «спящего» режима).



СВЯЗЬ: Бизнес-партнерство с окружением основателей WB.

НАСТОЯЩЕЕ: ОПЕРАЦИОННЫЙ КОНТРОЛЬ



АРТЕМ ГЯММЕР



СТАТУС: Действующий CISO (Глава ИБ) WB BANK.



РОЛЬ: Куратор персональных данных в ООО «Престо».



ДОКАЗАТЕЛЬСТВО: Запись в реестре Роскомнадзора.

ВЫВОД: ООО «ПРЕСТО» — НЕ ПАРТНЕР, А КАРМАННЫЙ ИНСТРУМЕНТ WB BANK ДЛЯ ОБХОДА ФЗ-31.

ЦИФРОВОЙ ШПИОНАЖ И НАРУШЕНИЕ 115-ФЗ

Цена «удобства»: Тотальная слежка и ворота для мошенников



Arbor Node



- Выдача займов без паспорта
- Нет СМС-подтверждения
- Идеальная среда для дропов

- «Пакетное» согласие
- Нельзя купить, не продав досье
- Передача данных третьим лицам

РЕАЛЬНЫЙ КЕЙС: Тюмень, Январь 2026. Взлом аккаунта. Кредит 132 000 руб. выдан без паспорта.

ЛОВУШКА «ЗОМБИ-КАРТЫ»: УДАЛЕНИЕ НЕ ПОМОЖЕТ

Почему отвязка карты в приложении не останавливает списания



Arbor Node



- **ВЕЧНЫЙ ТОКЕН**

Удаление карты из ЛК не удаляет платежный токен из базы. «Престо» сохраняет право списания навсегда.

- **КРУГОВАЯ ПОРУКА**

Оплатили заказ картой мужа или друга? Их карта автоматически попадает в базу и становится источником погашения вашего долга.

- **БАРЬЕР НА ВЫХОД**

Для удаления токенов требуют нотариально заверенное письмо (цена ~2900 руб.), что часто дороже суммы долга.

Большая Игра: Гонка перед Запретом 2026



2025

КОНФЛИКТ

Госбанки vs Маркетплейсы.
Оценка недоплаченных налогов — 1,5 трлн руб.



Апрель 1, 2026

- Запрет комиссий с покупателя
- Обязательная передача данных в БКИ (>50к)



ФЗ-283 (Закон о BNPL)

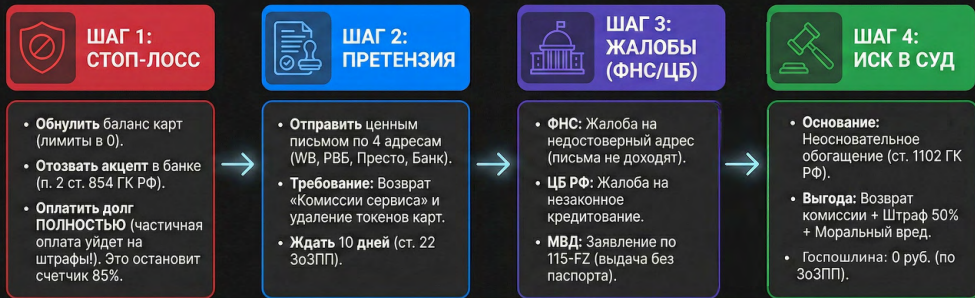
СТРАТЕГИЯ CASH GRAB

Агрессивная выдача «серых» займов сейчас, пока закон не вступил в силу.

Комментарий WB Tech: Передача данных в БКИ станет обязательной только с апреля 2026. (Признание работы на опережение).

ЧТО ДЕЛАТЬ? АЛГОРИТМ ЗАЩИТЫ ПОСТРАДАВШЕГО

Стратегия возврата денег и очистки кредитной истории



СУДЕБНЫЙ ПРЕЦЕДЕНТ:

Дело № А40-21074/2023. Суды признают «пакетные» согласия, зашитые в кнопку оплаты, незаконными.



ПОЛНАЯ ВЕРСИЯ РАССЛЕДОВАНИЯ

Технический анализ схемы обхода Ф3-31
и алгоритмических манипуляций



**СКАНИРУЙТЕ ДЛЯ
ДОСТУПА К СТАТЬЕ**

Изучите доказательную базу, логи и
юридический анализ кейса 2026 года.

ДАВИД ОСИПОВ

AI-Driven Product Leader |
Tech-расследователь

Эксперт в сфере B2B SaaS и
искусственного интеллекта.
Основатель независимого журнала
The Arbor Node.

🌐 david-osipov.vision | ✉ business@david-osipov.vision