

Алгоритм против Человека: Дело о «Фантомном» Кредите



ЖЕРТВА: Пенсионер, 70 лет

ДИАГНОЗ: Диабет 2-го типа

СТАТУС: Профессиональный бухгалтер

ЗАЩИТА: Активный самозапрет (ФЗ-31)

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.

Кассовый чек

Приход
ООО "ФБС"
117546, г.Моск
д.15Б, стр.1
ИНН 97140536
www.wellbetnes.ru

Прием
ООО "ФБС"
117546, г. Москва, Боровая ул., 7, стр. 19
имени Гаврилова
wellbetnes.ru

3026-01-11 01:44

Кассовый чек

2026-01-14 23:12
Кассир Автоматизированное устройство
Санна 1975
Час 4888

ДОЛГ: 5 866 ₽

№	Наименование	Цена, ₽/руб	Кол.	Сумма, ₽/руб
1	Delondo I стальной 549368ЭК без НДС ТМ/Под. 194Н при	1175.00	5	5875.00
	Итого			1175.00
2	АДАПТИ ретиком			
	Напоминание			
	от ист не вид один втор Сайт ФБС За право отправки			
	ФСН 080861007615155 51567 7300440000000000000 12000000000 payment@wellbetnes.ru			

МАСШТАБ

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

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

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	0 4 . 0 3 . 2 0 2 5
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 просрочки 30+ дней: 0
Открыты: 0

Договоры
Сумма обязательств за всю историю: Н/д
Следующий платеж: Н/д

Задолженность
Текущая: Н/д
Пространенная: Н/д

Запросы

Всего
11

За последний месяц	За последние 3 месяца	За последние 12 месяцев	Последний
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».



Arbor Node

ТЕХНИЧЕСКОЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВО: ИЛЛЮЗИЯ ВЫБОРА

Как программный код противоречит Оферте

150 000 ₽
Ваш лимит на оплату частями

Как работает оплата частями

- При оформлении заказа в корзине нажмите «Частями»
- Выберите, когда спишется первый платеж: сразу или через. Если будет переплата — показано ее отдельно
- Платежи спишутся автоматически по графику, но можно внести их досрочно

Товары с оплатой частями можно вернуть

Отвечаем на вопросы

Что значит «платить частями»?

Заказ на какую сумму можно оплатить частями?

Промоподарки

Товары Статистика Ошибки

Сообщения

Итого

Частями

65 Р x 8

65 Р x 8 платежей

Платеж

0 оставшиеся

0 ожидания

0 при получении

65 Р через 2 недели

Ряд 7 платежей, раз в 14 дней

Показать все

Подробнее

Заказать

Получить ОМС в традиционном формате

Согласие с правилами использования торговых марок и логотипов

Согласие с условиями Договора пользования ООО «Понти»

Вы недавно смотрели

Сайт

0 из 0

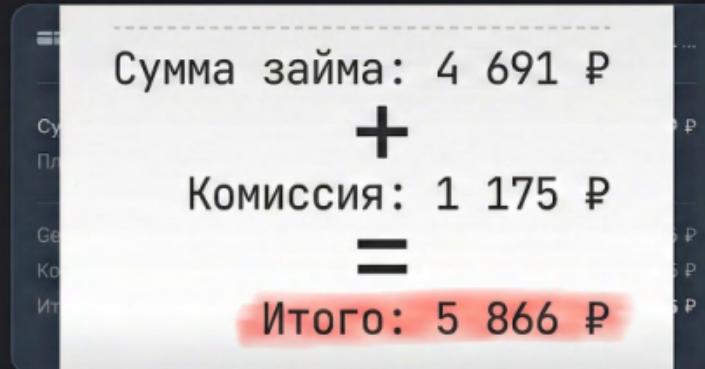
Не найдено!

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.

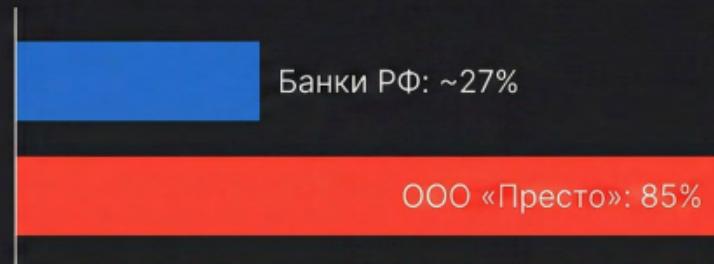
Финансовая Ловушка: 85% Годовых под Видом «Комиссии»



СКРЫТАЯ СТОИМОСТЬ

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

СРАВНЕНИЕ СТАВОК (2025)

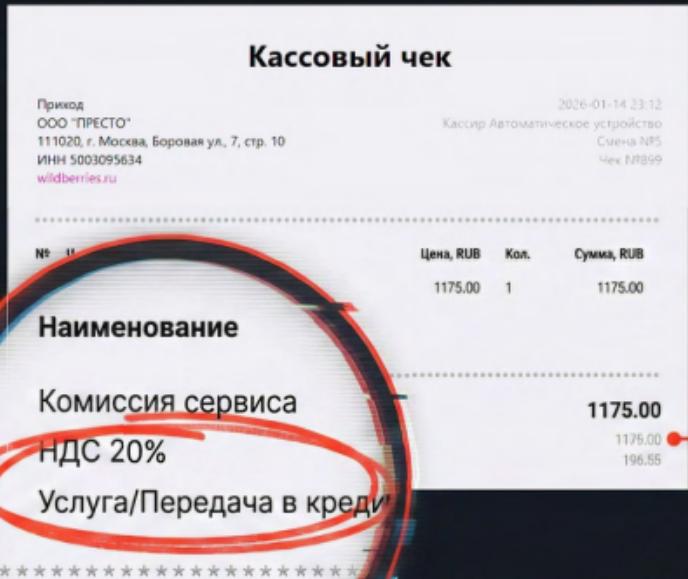


Методика: Расчет полной стоимости кредита (ПСК) методом Ньютона (IRR).

Налоговый След: Тег 1214 и НДС на «Воздух»

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.



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

+164 142%

Рост чистой прибыли за 2024 год

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

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



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



- 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



ПУНКТ 6.3 ОФЕРТЫ:
Безакцептное списание
с любой карты,
использованной ранее.

- **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.

СТРАТЕГИЯ CASH GRAB

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



Апрель 1, 2026

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



ФЗ-283 (Закон о BNPL)



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

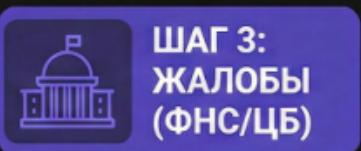


- Обнулить баланс карт (лимиты в 0).
- Отозвать акцепт в банке (п. 2 ст. 854 ГК РФ).
- Оплатить долг **ПОЛНОСТЬЮ** (частичная оплата уйдет на штрафы!). Это остановит счетчик 85%.



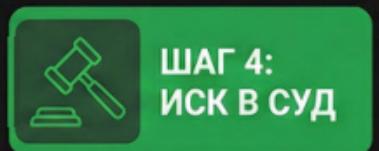
ШАГ 2: ПРЕТЕНЗИЯ

- Отправить ценным письмом по 4 адресам (WB, РВБ, Престо, Банк).
- Требование: Возврат «Комиссии сервиса» и удаление токенов карт.
- Ждать 10 дней (ст. 22 ЗоЗПП).



ШАГ 3: ЖАЛОБЫ (ФНС/ЦБ)

- **ФНС:** Жалоба на недостоверный адрес (письма не доходят).
- **ЦБ РФ:** Жалоба на незаконное кредитование.
- **МВД:** Заявление по 115-ФЗ (выдача без паспорта).



ШАГ 4: ИСК В СУД

- **Основание:** Неосновательное обогащение (ст. 1102 ГК РФ).
- **Выгода:** Возврат комиссии + Штраф 50% + Моральный вред.
- Госпошлина: 0 руб. (по ЗоЗПП).

СУДЕБНЫЙ ПРЕЦЕДЕНТ:

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



ПОЛНАЯ ВЕРСИЯ РАССЛЕДОВАНИЯ

Технический анализ схемы обхода ФЗ-31
и алгоритмических манипуляций



ДАВИД ОСИПОВ

AI-Driven Product Leader |
Tech-расследователь

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

СКАНИРУЙТЕ ДЛЯ
ДОСТУПА К СТАТЬЕ

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