

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

**Чапыркина В.О., студентка 5 курса экономического факультета
Научный руководитель – Банникова Е.В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

***Ключевые слова:** нелегальная деятельность на финансовом рынке, субъекты нелегальной деятельности, финансовые пирамиды, отмывание доходов, Центральный Банк РФ.*

Работа посвящена противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке и ее субъектам в условиях увеличения случаев мошенничества и роста финансовых пирамид из-за внешнеэкономических и политических изменений в 2022 году.

В современном мире значительную угрозу представляет легализация преступных доходов. В связи с этим Банк России совместно с Правительством Российской Федерации и Генеральной прокуратурой Российской Федерации реализует комплекс мероприятий, направленных на выявление и пресечение нелегальной деятельности субъектов на финансовом рынке. Под нелегальной финансовой деятельностью понимается деятельность компаний, не имеющих лицензии Банка России, если для данной деятельности лицензия обязательна, либо не включенных в соответствующие государственные реестры; деятельность финансовых организаций, исключенных из государственных реестров; деятельность зарубежных компаний, оказывающих финансовые услуги на российском рынке, подлежащая лицензированию; деятельность мошеннических организаций, действующих под видом оказания услуг на финансовом рынке.

Критерии отнесения субъектов к субъектам нелегальной финансовой деятельности разработаны Центральным Банком Российской Федерации – таблица 1.

**Таблица 1 – Критерии отнесения субъектов к субъектам
нелегальной деятельности.**

Критерий	Значение (содержание)	Наиболее часто встречающиеся примеры
1. Виды услуг	Выдача займов (кредитов) населению	Выдача займов индивидуальными предпринимателями и организациями (микрофинансовыми организациями, микрокредитными компаниями, ломбардами), не включенными в реестр Банка России
	Привлечение займов у населения	Потребительские и кредитные потребительские кооперативы, не включенные в реестр Банка России
	Страхование	ОСАГО по тарифу ниже базового
	Операции с ценными бумагами	-Трейдбоксы по торговле опционами/векселями -Обучение работе на рынке ценных бумаг
	Услуги на рынке Форекс	-Образовательные центры, взимающие плату за обучение торговле на рынке Форекс -Работодатели, предлагающие работу на рынке Форекс
	Банковские услуги	Реклама, содержащая предложения о размещении вкладов, выпуске платежных карт
2. Отсутствие лицензии Банка России	Финансовые пирамиды	Привлечение средств населения по сетевому принципу (MLM бизнес), не предполагающее поставку товара
	Организация, оказывающая услуги, приведенные в пункте 1, не имеет (не имела) на момент оказания услуги лицензии Банка России или не была включена в реестр Банка России	

Большую роль на увеличение числа субъектов, осуществляющих незаконную деятельность на финансовом рынке, оказали недружественные действия ряда иностранных государств в отношении Российской Федерации и изменения во внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов.

Вследствие введения санкций против Российской Федерации резко изменились условия работы легальных финансовых институтов. Данной ситуацией воспользовались злоумышленники и активизировали свою деятельность. Так, в период с января по ноябрь 2022 года Банк России выявил **2288** субъектов с признаками нелегальной деятельности, в том числе с признаками финансовых пирамид.

Таблица 2 – Классификация субъектов с признаками нелегальной деятельности

Субъекты с признаками нелегальной деятельности	1 квартал 2022 года	2 квартал 2022 года	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2022 года
Всего	930	1358	729	2288
Нелегальные кредиторы	171	492	344	663
Финансовые пирамиды	403	551	146	954
Нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг	356	315	239	671

Большая часть субъектов с признаками финансовой пирамиды приходится на Интернет-проекты. Так, в течение 2022 года резко увеличилось число хайп-проектов, действующие исключительно в мессенджере Telegram. Данные проекты привлекали средства граждан с помощью Telegram-ботов, не имея собственных сайтов.

Количество проектов, предлагающих инвестиции в криптовалюты и криптоконверсии, также продолжают расти. В первой половине 2022 года более 56% финансовых пирамид (537 организаций) привлекли средства в различных криптовалютах или рекламировали инвестиции в криптовалютные активы.

Также по-прежнему популярны финансовые пирамиды в виде экономических игр. В первом полугодии было выявлено 236 таких организаций, что составляет почти 25% от общего числа пирамид.

Отдельного внимания заслуживают субъекты с признаками деятельности нелегального кредитора (Рис. 1), число которых во втором квартале 2022 года выросло почти в 3 раза. Злоумышленниками создавались специальные сайты и Telegram-каналы, где размещались объявления о предоставлении потребительских кредитов «от частных лиц». Кроме того, Банк России выявил 186 субъектов с признаками деятельности нелегального кредитора, которые незаконно использовали статус микрофинансовых организаций.

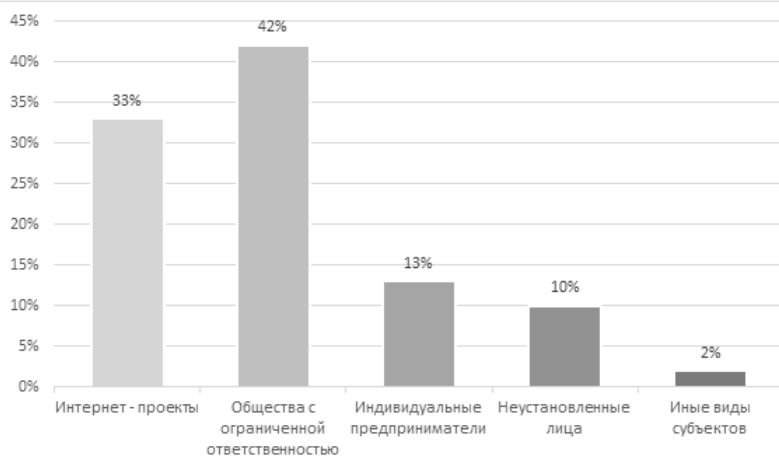


Рис. 1 – Классификация субъектов с признаками деятельности нелегального кредитора

Для эффективной работы по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке в 2021 году вступил в силу Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», согласно которому Банк России может инициировать досудебную блокировку сайтов, которые рекламируют финансовые пирамиды, вводят клиентов кредитных или некредитных финансовых организаций в заблуждение сходством доменных имен, оформлением или содержанием, предлагают финансовые услуги, которые оказывать не вправе.

Кроме того, эффективной работе способствует публикация Списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, информация о которых автоматически добавляется на Платформу «Знай своего клиента», что позволяет финансовым организациям оперативно использовать данные по нелегальным поставщикам финансовых услуг. Так, в первом полугодии 2022 года по результатам рассмотрения материалов, направленных Федеральной службой по финансовому мониторингу были приняты следующие меры: возбуждено более 45 уголовных дел; возбуждено около 200 административных дел по различным статьям КоАП РФ; принято более 365 иных мер реагирования; разделегировано

или ограничен доступ более чем к 3,5 тыс. сайтов нелегальных участников финансового рынка и финансовых пирамид.

Библиографический список:

1. Архипова, С.А. Государственный финансовый контроль: его сущность и значение / С.А. Архипова С.А. // Материалы VI Международной студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск, 2022. – С. 4582-4587.

2. Хамзина, О.И. Оценка финансовой безопасности сельскохозяйственных организаций Ульяновской области / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, Ю.В. Нуретдинова // Экономика сельского хозяйства России. – 2021. – № 10. – С. 81-85.

3. Хамзина, О.И. Анализ уровня экономической безопасности сельскохозяйственных организаций Ульяновской области / О.И. Хамзина, А.А. Навасардян, Е.В. Банникова // Экономика сельского хозяйства России. – 2021. – № 5. – С. 20-23.

4. Банникова, Е.В. Финансовая диагностика в обеспечении экономической безопасности сельскохозяйственной организации / Е.В. Банникова, Н.Е. Климушкина // Экономика сельского хозяйства России. – 2021. – № 6. – С. 49-53.

COUNTERING ILLEGAL ACTIVITIES IN THE FINANCIAL MARKET

Chapyrkina V.O.

Keywords: *illegal activity in the financial market, subjects of illegal activity, financial pyramids, the Central Bank of the Russian Federation, the Federal Financial Monitoring Service.*

The work is devoted to countering illegal activities in the financial market and its subjects in the context of an increase in fraud cases and the growth of financial pyramids due to foreign economic and political changes in 2022.