

УДК 336.76

О НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Дахно А.Е., студент гр. БЭС-171, IVкурс

Конищева Е.А., студент гр. БЭС-171, IVкурс

Научный руководитель: Куманеева М.К., к.э.н., доцент

Кузбасский государственный технический университет имени

Т.Ф. Горбачёва, г. Кемерово

Рынок финансовых услуг находится в постоянном движении и развитии, однако, это не мешает нелегальным участникам финансового рынка создавать новые схемы хищения денежных средств.

Системную работу по выявлению и противодействию на территории нашей страны нелегальной деятельности на финансовом рынке проводит Банк России. Речь идет о случаях, когда лица предлагают финансовые услуги, для оказания которых необходимо иметь лицензию или разрешение Банка России, в том числе организуют и ведут деятельность с признаками финансовой пирамиды.

Нелегальные участники вовлекают в такие схемы граждан, это приводит к тому, что люди теряют свои средства. Кроме того, распространение нелегальной финансовой деятельности негативно воздействует на конкурентную среду и дестимулирует добросовестных участников финансового рынка.

В соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» легальными участниками финансового рынка являются банки и некредитные финансовые организации, в том числе – микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие [1].

Все легальные участники финансового рынка находятся под регулированием и надзором Банка России, т.е. имеют соответствующую лицензию.

При возникновении проблем с такими организациями потребитель может искать законной защиты, в том числе – обратиться с жалобой в Банк России. Если финансовая организация, являясь легальным участником финансового рынка, действительно нарушила требования законодательства, то к ней могут быть применены меры воздействия со стороны Банка России.

Далее определим, что такое нелегальная деятельность на финансовом рынке. Это деятельность, которая осуществляется лицами, не имеющими соответствующей лицензии или разрешения Банка России, в случае, когда такие лицензии или разрешения обязательны, а также деятельность финансовых пирамид.

Чаще всего это нелегальные участники рынка ценных бумаг, нелегальные кредиторы и финансовые пирамиды.

Признаки деятельности нелегального форекс-дилера на рынке ценных бумаг:

- обещание клиентам использования «торгового капитала» (большого кредитного плеча) для совершения сделок, в том числе с валютными парами;
- предложение клиенту оформить кредит в банке для внесения большей суммы денежных средств на торговый счет либо предложение помощи в получении кредита;
- привлечение клиентов через обучающие центры/ заключение лицом с клиентом договора об оказании образовательных и консультационных услуг / доверительного управления денежными средствами;
- совершение лицом операций с использованием личного кабинета клиента-физического лица;
- осуществление деятельности посредством сайтов в сети «Интернет»;
- позиционирование себя как международного рынка Форекс;
- осуществление деятельности Форекс-дилера иностранной компанией;
- отсутствие офисов компании на территории РФ;
- имитация высокой доходности в Личном кабинете клиента на предоставленной торговой платформе.

Нелегальное кредитование – это деятельность по выдаче потребительских займов (кредитов, ссуд) физическим лицам в отсутствие лицензии (разрешения) Банка России.

В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями (банками), а также некредитными финансовыми организациями (микрокредитными компаниями, микрофинансовыми компаниями, ломбардами, кредитными потребительскими кооперативами и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами) [9].

Деятельность иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц по систематическому предоставлению потребительских займов является незаконной.

Признаки нелегального кредитора:

- предоставляют займы без подтверждения дохода и с отрицательной кредитной историей
- займы оформляются с использованием иных видов договоров (купли-продажи, хранения, комиссии и прочее);
- информация об услугах распространяется с использованием агрессивной рекламы в СМИ, в сети «Интернет», в социальных сетях, в местах массового пребывания граждан, часто с нарушением законодательства «О рекламе» (отсутствуют идентификационные данные субъекта/используются недостоверные реквизиты легального участника финансового рынка), в том числе с

использованием слов и словосочетаний: «деньги до зарплаты», «займы для лиц с плохой кредитной историей», «выдаем займы лицам не имеющим прописки в РФ» и прочее;

- деятельность при наличии офиса осуществляется в режиме 24/7 (характерно для нелегальной ломбардной деятельности) и т.д.

Указанные признаки лишь косвенно свидетельствуют о возможном осуществлении незаконной деятельности по выдаче потребительских займов и в каждом случае требуют проведения дополнительной проверки.

Виды нелегальных кредиторов, имитирующих легальную деятельность на финансовом рынке:

1. Организации, осуществляющие незаконную микрофинансовую деятельность: работают под вывеской и/или незаконно имеют в наименовании юридического лица слова «микрофинансовая организация», «микрокредитная компания», «микрофинансовая компания», «МФО», «МКК», при этом не состоят в государственном реестре микрофинансовых организаций Банка России.

Нелегальная деятельность, осуществляемая юридическим лицом, имеющим организационно-правовую форму потребительского общества/ кооператива (имитация деятельности в сфере кредитно-потребительской кооперации).

Такие компании экономической деятельности не ведут, выдают потребительские займы физическим лицам. Как правило единственным способом выплаты доходов пайщикам, являются вновь привлекаемые денежные средства физических лиц.

Деятельность Потребительских кооперативов (обществ) регулируется Законом РФ от 19.06.1992 № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» (далее - Закон № 3085-1).

Статьей 1 Закона № 3085-1 закреплено понятие «потребительское общество», которым признается добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное, как правило, по территориальному признаку, на основе членства путем объединения его членами имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов.

Привлечение денежных средств физических лиц и размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности не входит в перечень основных задач потребительской кооперации в Российской Федерации, предусмотренных Законом РФ от 19.06.1992 № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», то есть деятельность ПК (ПО) не соответствует целям и задачам, установленным Законом № 3085-1, и является незаконной [7].

2. Организации, осуществляющие незаконную ломбардную деятельность: работают под вывеской «ломбард», но не имеют в наименовании юри-

дического лица слово «ломбард», а также не состоят в государственном реестре ломбардов Банка России. Данные организации, как правило, заключают с клиентами не договоры займа, а «договоры купли-продажи» или «закупочные акты».

В соответствии со статьей 2 Закона от 19.07.2007 №196-ФЗ «О ломбардах» признаки легального ломбарда:

- только юридическое лицо;
- фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму;
- ломбард работает ежедневно с 8 до 20 часов по местному времени;
- договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета строго установленной формы [6].

3. Организации, осуществляющие незаконную ломбардную деятельность под видом и вывеской комиссионных магазинов: передают клиенту денежные средства не после продажи товара, принятого на комиссию, что характерно для комиссионного магазина, а при оформлении «договора комиссии», что характерно для процедуры получения займа у ломбардов.

Признаки легального комиссионного магазина:

1. Комиссионным магазином может быть организация независимо от организационно-правовой формы или индивидуальный предприниматель, принимающие товары на комиссию и реализующие эти товары по договору розничной купли-продажи.

2. Товар принимается от физического лица, оценивается и продается другому физическому лицу.

3. Комиссионный магазин получает за продажу товара вознаграждение (комиссию).

4. Основное правило деятельности комиссионного магазина (или характерное условие договора комиссии) - выплата денежных средств после реализации товара, сданного на комиссию.

Как следует из пункта 1 статьи 358 ГК РФ, принятие от граждан в залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, в обеспечение краткосрочных займов должно осуществляться в качестве предпринимательской деятельности специализированными организациями (ломбардами).

Характерным признаком для недобросовестных комиссионных магазинов является круглосуточный режим работы.

4. Организации, осуществляющие незаконную деятельность под видом лизинговых компаний: декларируя заключение договора займа под залог имущества, фактически заключают с гражданами договор лизинга и договор купли-продажи, в соответствии с которым имущество, выступающее в качестве залога по займу, переходит в собственность организации. При этом лизинг преподносится недобросовестной организацией как «возвратный», а граждан вводят в заблуждение, что при выплате лизинговых платежей по графику они вновь станут собственниками имущества.

Рассмотрим еще один вид организаций, которые действуют на финансовом рынке незаконно, это финансовые пирамиды. Нередко они привлекают средства граждан в различные якобы инвестиционные проекты с хорошей доходностью. При этом в действительности никакого инвестирования не осуществляется, а обещанные участникам проценты выплачиваются из средств, поступающих от других «инвесторов». Рано или поздно наступает момент, когда организация уже не в состоянии исполнять перед клиентами обязательства по возврату денежных средств. В данном случае речь идет о финансовой пирамиде.

Основные признаки, косвенно указывающие на то, перед вами скорее всего финансовая пирамида:

- привлечение денежных средств граждан, в том числе для участия в различных проектах;

- обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки;

- наличие предварительных взносов как условие участия;

- наличие информации о страховании вложений (инвестиций) может вводить потребителя в заблуждение и восприниматься им как аналогия системы страхования вкладов, участниками которой являются только банки;

- у компании отсутствует лицензия/разрешение Банка России.

Важно отметить, что это неполный перечень признаков. Финансовая пирамида может обладать несколькими указанными признаками одновременно. При этом не всегда организация, обладающая такими признаками, обязательно является финансовой пирамидой.

Основные виды и размеры наказаний за совершение правонарушений в финансовой сфере: действующее законодательство предусматривает административную и уголовную ответственность.

За административные правонарушения в сфере финансового рынка предусмотрены наказания в виде предупреждения или штрафа для должностного лица в размере до 50 тыс. рублей, для юридического лица до 500 тыс. рублей.

Практика показывает, что наиболее часто судом применяется наказание в виде штрафа для должностного лица в размере от 20 до 50 тыс. руб., для юридического лица от 100 до 200 тыс. рублей;

За уголовные правонарушения в сфере финансового рынка предусмотрены следующие виды наказания:

- за мошеннические действия предусмотрено максимальное наказание в виде лишения свободы сроком до 10 лет со штрафом в размере до 1 млн. руб.;

- за организацию «финансовой пирамиды» предусмотрено максимальной наказанием в виде лишения свободы сроком до 6 лет.

Кроме того, по иску прокурора суд может запретить осуществление незаконной деятельности на финансовом рынке.

В 2020 году по результатам рассмотрения материалов, направленных Банком России (в том числе в предшествующие годы), были приняты следующие меры:

- возбуждено более 110 уголовных дел по статьям Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ) 159 УК РФ, 171 УК РФ, 172.1 и 172.2 УК РФ, части 4 статьи 174.1 УК РФ, части 2 статьи 210 УК РФ;
- возбуждено около 650 административных дел по различным статьям КоАП РФ
- принято более 1 580 иных мер реагирования (разделегирирование сайтов, представления (об устранении нарушений закона), исковые заявления об обязанности изменить наименования, о запрете деятельности и другое) [4].

В ближайшей перспективе основным направлением в работе Банка России по противодействию нелегальной деятельности будет совершенствование собственной поисковой автоматизированной системы для выявления незаконных предложений в Интернете и развитие других технологических решений. В то же время оперативному прекращению доступа к мошенническим ресурсам должно способствовать принятие закона о досудебной блокировке сайтов с рекламой незаконных финансовых услуг.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30.10.94 №51-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
4. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/
5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>
6. Федеральный закон «О ломбардах» от 19.07.2007 N 196-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_70009/
7. Закон РФ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» от 19.06.1992 N 3085-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_608/
8. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/

9. Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» от 08.12.1995 N 193-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8572/

10. Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 N 190-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/

11. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 N 151-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/