

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ

В статье показана взаимосвязь цифровизации экономики и развития механизмов и схем финансового мошенничества, указаны причины распространения мошенничества в банковской, страховой и инвестиционной сферах, проведен анализ нелегальной деятельности на финансовом рынке Российской Федерации и Кемеровской области-Кузбасса, представлены последствия финансовой нелегальной деятельности для отдельных граждан и экономики страны.

Ключевые слова: цифровизация экономики, финансовый рынок, финансовое мошенничество, нелегальная деятельность.

Появление новых финансовых инструментов и продуктов, современных форм расчетов и платежей способствует креативному развитию финансового мошенничества. Цифровизация экономики грозит новыми вызовами текущим реалиям. Современные цифровые технологии внедряются повсеместно, однако финансовый рынок наиболее уязвим от внешнего злонамеренного воздействия [Основные, 2019, С. 25]. А в условиях снижения реальных доходов населения, волатильности валютного курса и инфляционного обесценения денежных средств население вынуждено думать как о сохранении покупательной способности накоплений, так и о снижении закредитованности. Обозначенные выше моменты в совокупности с низким уровнем финансовой грамотности значительной части населения являются благоприятной почвой для появления всех новых мошеннических схем. В этой связи преступления в финансовой сфере становятся все более сложными по своей природе, а мошенники все более изощренными, отличающимися высоким уровнем интеллекта.

Распространение мошенничества в банковской, страховой и инвестиционной деятельности обусловлено рядом причин [Курлов, 2020]:

во-первых, несовершенством действующего законодательства;

во-вторых, сокрытием финансовыми компаниями информации о реальном состоянии активов;

в-третьих, отсутствием полной и достоверной информации у лиц, принимающих решения об инвестировании средств;

в-четвертых, сложностью обнаружения и пресечения преступлений на финансовом рынке;

в-пятых, эволюцией финансовых институтов, стремящихся предоставлять услуги по принципу «единого окна», то есть конвергенцией деятельности различных посредников финансового рынка (например, банковского и страхового), для чего требуется наличие отдельной лицензии, однако потребители могут этого не знать;

в-шестых, отставание регуляторных мер, как технологических, так и правовых, от темпов развития цифровых технологий и их внедрения в финансовый сектор;

в-седьмых, возможность круглосуточного доступа, сложность определения географического расположения сделок, отсутствие физического контакта участников, что порождает большое количество рисков для доверчивых граждан.

В этой связи основными признаками осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке по различным направлениям выступают:

- 1) выдача кредитов, займов и микрозаймов населению;
- 2) операции с ценными бумагами;
- 3) деятельность финансовых пирамид.

Что касается первого направления, то в числе признаков нелегальной деятельности можно выделить:

- предоставление займов организациями, сведения о которых не содержатся в соответствующих реестрах Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России);
- реклама финансовых услуг при отсутствии отдельных данных об организации (адресе, исполнительном органе, ИНН, ОГРН);

– работа организаций под вывеской или наличие в наименовании слов «Микрофинансовая организация / компания», «Микрокредитная компания», не состоящих в соответствующих реестрах Банка России и т.д.

К основным признакам нелегальной деятельности при операциях с ценными бумагами относится совершение операций с векселями, выдаваемыми юридическими лицами, которые имеют минимальный уставный капитал, при условии, что период их деятельности составляет менее года с даты государственной регистрации.

Деятельность же финансовых пирамид априори является нелегальной.

Существенным ограничением развития финансового рынка являются недобросовестные практики, направленные на обогащение отдельных экономических агентов. Согласно ст. 159 Уголовного кодекса РФ [УК РФ, 1996], под недобросовестными практиками (мошенничеством) понимается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Обязательным признаком мошенничества является наличие корыстной цели завладеть и / или распорядиться имуществом в свою пользу. Исходя из изложенного, можно выделить основной принцип нелегальной финансовой деятельности – это обман граждан, введение их в заблуждение.

Банк России ежегодно выявляет и фиксирует на финансовом рынке деятельность незаконных субъектов, нарушающих законодательство о ведении финансовой деятельности.

Самая большая группа субъектов нелегальной деятельности в 2018-2020 гг. – это нелегальные кредиторы, осуществляющие деятельность по выдаче кредитов, не имеющих на эту деятельность специального разрешения Банка России. Две другие крупные группы нелегальных субъектов на финансовом рынке, – это финансовые пирамиды и форекс - дилеры (таблица 1) [Противодействие, 2022].

Данные таблицы 1 позволяют отметить ежегодное сокращение выявления Банком России количества субъектов нелегальной деятельности, что свидетельствует об эффективности мероприятий, проводимых Банком России в целях пре-

сечения нелегальной деятельности на финансовом рынке. Тем не менее, возможности для нелегальной деятельности остаются в связи с переходом значительной части субъектов нелегальной деятельности в онлайн.

Таблица 1

Динамика количества субъектов с признаками нелегальной
деятельности, выявленных Банком России на территории РФ

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
Субъекты с признаками нелегальной деятельности, всего	1726	1612	1549
в том числе:			
- черные кредиторы (в т.ч. незаконное использование наименования)	892	984	821
- финансовые пирамиды	287	214	222
- нелегальные форекс-дилеры	412	287	395
- иные виды нелегальной деятельности	135	127	111

Среди таких субъектов большая часть – это форекс-дилеры и финансовые пирамиды. Так, порядка 45 % финансовых пирамид из числа всех выявленных Банком России субъектов нелегальной деятельности, осуществляли свои действия онлайн путем размещения информации о своей деятельности на популярных страницах в интернете, в том числе рекламируя услуги через популярных блогеров. Стоит отметить, что многие финансовые пирамиды предлагают населению осуществлять вклады в криптовалюты.

Что касается форекс-дилеров, действовавших нелегально, то данные субъекты также оценили эффект дистанционных услуг, пользующихся популярностью у населения. Большинство нелегальных форекс-дилеров привлекали клиентов посредством интернета.

В таблице 2 представлены данные по динамике количества субъектов с признаками нелегальной деятельности, выявленные Банком России на территории Кемеровской области – Кузбасса [Противодействие, 2022]. Однако статистические данные имеются не по всем видам недобросовестных практик.

Таблица 2

Динамика количества субъектов с признаками нелегальной деятельности, выявленных Банком России на территории Кемеровской области-Кузбасса

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
Субъекты с признаками нелегальной деятельности, всего	74	62	41
в том числе с признаками:			
- незаконного осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов	33	29	19
- нарушения законодательства о микрофинансовой деятельности	3	2	2
- мошенничества	8	7	4
- незаконного предпринимательства	6	4	2

В Кемеровской области-Кузбассе наибольший удельный вес в общем числе выявленных субъектов с признаками нелегальной деятельности приходится на организации, осуществляющие незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов.

Нелегальная деятельность на финансовом рынке имеет последствия как для отдельных граждан, так и для экономики в целом [О противодействии, 2022], и проявляется в:

- 1) нарушении прав потребителей финансовых услуг;
- 2) финансовых и нефинансовых потерях (потери денежных средств, активов, репутации, имиджа компаний);
- 3) снижении доверия к финансовым институтам и финансовому сектору в целом;
- 4) криминальных проявлениях (например, в бесконтрольном обороте наличных денежных средств);
- 5) снижении доверия к органам власти (в т.ч. правоохранительным и надзорным);
- 6) повышении социальной напряженности.

В заключении считаем важным отметить, что мошеннические действия зачастую являются причинами невнимательности граждан и несовершенства нормативно-правовой базы.

Библиографический список

Курлов Е. Г. Актуальные проблемы регулирования экономических отношений в условиях цифровизации финансового рынка // Научные междисциплинарные исследования. – 2020. – №1. – с. 21-35.

О противодействии нелегальной финансовой деятельности // Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.oktadm.ru/upload/iblock/491/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B7%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F.pdf> (дата обращения 05.02.2022).

Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере. Правовые аспекты регулирования и практического применения. / Под общей ред. А. Г. Аксакова. – М.: Изд-во Гос. Думы, 2019. – 160 с.

Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке // Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/inside/analitics/2020/> (дата обращения 05.02.2022).

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 28.01.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699 (дата обращения 03.02.2022).

*O. V. Zonova, O. B. Sheveleva
T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, Russia*

DIGITALIZATION OF THE ECONOMY AND FINANCIAL FRAUD: NEW CHALLENGES

The article shows the relationship between the digitalization of the economy and the development of mechanisms and schemes of financial fraud, the reasons for the spread of fraud in the banking, insurance and investment sectors, the analysis of illegal activities in the financial market of the Russian Federation and the Kemerovo region-Kuzbass, the consequences of financial illegal activities for individual citizens and the country's economy.

Key words: digitalization of the economy, financial market, financial fraud, illegal activity.