



МИЛЯКИНА ЕЛЕНА ВИКТОРОВНА

Всероссийский научно-исследовательский институт МВД
России (Москва, Россия)

milena807@yandex.ru

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Аннотация. Введение. В статье анализируются актуальные тенденции распространения нелегальной деятельности на финансовом рынке, свойственные всем сегментам этого рынка. Для достижения этой цели использованы результаты контрольно-надзорной деятельности Банка России и Росфинмониторинга. На основе полученных результатов и с учетом ранее проведенных автором исследований сформулированы выводы и предложения по декриминализации финансового рынка.

Методы. Использованы методы систематизации и анализа, статистических исследований, контент-анализ публикаций по аналогичной тематике. Логический метод применен в целях формулирования выводов.

Результаты. Исследованы наиболее распространенные нелегальные операции и сделки, приемы и способы обмана клиентов. Раскрываются особенности современных «финансовых пирамид».

Обсуждение и заключение. Сделан вывод о необходимости разработки комплекса профилактических мер. Предложены направления совершенствования законодательства.

Ключевые слова и словосочетания: цифровизация, финансовые пирамиды, дроппы, брокеры, краунфайдинг, финансовый рынок, нелегальная деятельность, дорожная карта

Для цитирования: Милякина Е. В. Современные тенденции нелегальной деятельности на финансовом рынке / Е.В. Милякина // Вестник ВИПК МВД России. – 2024. – № 3 (71). – С. 16-24; doi: 10.29039/2312-7937-2024-16-24

MILYAKINA ELENA V.

National Research Institute
of the Ministry of Interior of the Russian Federation (Moscow, Russia)

CURRENT TRENDS IN ILLEGAL ACTIVITIES IN THE FINANCIAL MARKET

Annotation. Introduction. The article analyzes the current trends in the spread of illegal activities in the financial market, characteristic of all segments of this market. To achieve this goal, the results of the control and supervisory activities of the Bank of Russia and Rosfinmonitoring were used. Based on the results obtained and taking into account the research previously conducted by the author, conclusions and proposals for the decriminalization of the financial market are formulated.

Methods. Methods of systematization and analysis, statistical research, content analysis of publications on similar topics were used. The logical method is used in order to formulate conclusions.

Results. The most common illegal transactions and transactions, techniques and methods of deceiving customers are investigated. The features of modern «financial pyramids» are revealed.

Discussion and conclusion. It is concluded that it is necessary to develop a set of preventive measures. Directions for improving legislation are proposed.

Key words and word combinations: digitalization, financial pyramids, drops, brokers, crowdfunding, financial market, illegal activity, roadmap

For citation: Milyakina E. V. *Modern trends of illegal activity in the financial market* / E. V. Milyakina // *Vestnik Advanced Training Institute of the MIA of Russia*. – 2024. – № 3 (71). – P. 16-24; doi: 10.29039/2312-7937-20240-3-16-24

Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке предусмотрено директивными документами стратегического планирования. Согласно Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, противодействие незаконным финансовым операциям способствует укреплению финансовой системы Российской Федерации и ее суверенитета [13]. Кроме того, мероприятия по противодействию недобросовестным практикам и нелегальной деятельности включены в Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года и в Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года [12, 11].

В материалах расширенной коллегии Министерства внутренних дел Российской Федерации, состоявшейся 2 апреля 2024 г. и посвященной итогам оперативно-служебной деятельности органов внутренних дел Российской Федерации в 2023 году и задачам на 2024 год, обращено внимание на распространение дистанционных способов совершения преступлений в сфере финансового рынка в форме инвестиционных интернет-проектов.

Противодействие финансовым преступлениям возложено на МВД России, а также ФСБ России, Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный комитет Российской Федерации. В свою очередь, предупреждением финансовой преступности в известной мере занимаются органы, осуществляющие контрольно-надзорные функции, в частности Банк России и Росфинмониторинг.

Министерством внутренних дел Российской Федерации исполняется план мероприятий («дорожная карта») на 2023-2025-е годы по реализации Подходов к противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке Российской Федерации, утвержденный Министром внутренних дел Российской Федерации генералом полиции Российской Федерации В.А. Колокольцевым 12.05.2023 № 1/5323. Согласно указанному плану ВНИИ МВД России проводятся исследования криминогенной ситуации в сфере нелегальной деятельности на финансовом рынке. Представленная публикация подготовлена по результатам проведенных исследований.

Масштабы распространения таких криминогенных явлений, как незаконное кредитование, «финансовые пирамиды», мошенничество, маскируемое под деятельность легальных форекс-дилеров и других финансовых посредников, вымогательство и иные правонарушения в сфере обращения инвестиций и частных накоплений препятствуют развитию экономики, сохранности собственности и обеспечения имущественных интересов субъектов экономической деятельности. В связи с этим преступность на финансовом рынке, связанная с нелегальной деятельностью, представляет угрозу не только отечественному финансовому рынку, но

и экономике страны в целом, подрывая основы конституционного строя и национальной безопасности.

С учетом того, что законодательством не предусмотрены компенсация пострадавшим от деятельности нелегальных участников финансового рынка, а также возможность вмешательства Банка России в гражданско-правовые отношения между лицами, незаконно предоставляющими финансовые услуги, и их клиентами, последствия безнаказанной деятельности финансовых пирамид отражаются не только на состоянии финансового рынка, но и общества. Для большинства граждан погоня за выгодой, закончившаяся потерей сбережений, может отразиться на здоровье, разрушить семейные узы, поставить на грань выживания в материальном смысле и спровоцировать суицид. В итоге деятельность такого рода структур подрывает доверие граждан к легальным финансовым инструментам и стимулирует рост социальной напряженности.

Темпы роста преступности в финансово-кредитной системе и важность нормативно закрепленных задач по ее декриминализации обуславливают необходимость изучения состояния и динамики нелегальной финансовой деятельности с целью выработки мер по противодействию ее распространению. Согласно теоретических основ криминологии, исследование новых тенденций преступности позволяет не только совершенствовать организацию противодействия, но и оценить эффективность применения действующих уголовных норм.

Анализ результатов оперативно-розыскной и следственной практики позволил установить наиболее актуальные криминогенные тенденции в сфере нелегальной деятельности на современном финансовом рынке. По своему характеру они подразделяются на тенденции, проявляющиеся во всех сегментах финансового рынка, и тенденции, характерные для его отдельных сегментов, исходя из специфики видов финансовой деятельности [4]. Рассмотрим криминогенные тенденции, проявляющиеся во всех сегментах финансового рынка.

Основной тенденцией экономической преступности на финансовом рынке является ее цифровизация в широком смысле этого слова. Повсеместное внедрение информационных технологий в различные сферы жизни и деятельности общества повлекло модернизацию применяемых ранее механизмов совершения преступлений на финансовом рынке. Все больше граждан страны оказывается вовлечено в сферу обращения виртуальных средств платежа, используемых не только для оплаты товаров и услуг, но и для накоплений и инвестирования. Использование возможностей сети Интернет позволяет преступникам отказаться от регистрации в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя и создавать анонимные интернет-проекты, которые в своем массиве образуют теневой финансовый рынок.

Сами цифровые валюты также становятся предметом преступных посягательств, что объясняется анонимностью цифровой среды, трансграничными возможностями мирового интернета, скоростью передачи данных и другими факторами. В последнее время наблюдается тенденция к росту числа противоправных деяний, при совершении которых лица используют различные виды электронных денег, а также идет процесс конвертации реальных денежных платежных единиц в виртуальные – так называемую цифровую валюту (криптовалюту). По данным Росфинмониторинга, в 2023 году зафиксирован почти двойной прирост количества подозрительных операций с криптовалютой, связанных с наркоторговлей, мошенничеством и коррупцией [2]. При этом определение размера причиненного материального ущерба при использовании криптовалюты осложняется недостаточным законодательным регулированием ее обращения, а также невозможностью ее официальной стоимостной оценки. Тем более, что некоторые создатели интернет-проектов предпринимают попытки привлекать вложения в несуществующие криптовалютные активы.

Темпы развития информационных систем, инвестиционных и финансовых платформ опережают темпы разработки правового регулирования правоотношений, возникающих

в сфере цифровых технологий. Законодательная база находится на стадии формирования и имеет немало пробелов в части правового регулирования цифровых прав, способов их защиты, а также цифрового оборота [17]. В сложившейся ситуации сфера оборота цифровых финансовых активов используется мошенниками в качестве альтернативы традиционным финансовым институтам.

О популярности цифровых финансовых активов свидетельствует увеличение числа сделок на финансовых платформах в I квартале 2024 г. в 7 раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, достигших суммы почти 149 млрд руб., а количество клиентов возросло в 11 раз. На финансовых маркетплейсах зарегистрировано уже почти 2 млн клиентов, у которых наиболее востребованными являются банковские депозиты, потому что на таких площадках банки предлагают более привлекательные условия по своим вкладам [10].

Инвестиционные платформы активно используются для развития краудфандинга¹, составившего конкуренцию инвестициям с использованием ценных бумаг. Так, благодаря краудфандингу, в I квартале 2024 г. было получено инвестиций на сумму 44,5 млрд руб., а за счет ценных бумаг – всего 8,3 млрд руб. Однако инвестиции на основе краудфандинга относятся к повышено рискованным и недостаточно урегулированным в правовом отношении. Неслучайно под краудфандинг маскируются финансовые пирамиды, создаваемые в сети Интернет и привлекающие деньги через банковские карты или в криптовалюте. Большинство таких проектов очень быстро закрываются, а денежные средства их владельцам не возвращаются.

Широкое распространение получила мошенническая деятельность, связанная с публикациями в сети Интернет предложений по высокорентабельным вложениям денежных средств в различные инвестиционные проекты и финансовые инструменты. Из 24 тыс. нелегальных сайтов, выявленных и заблокированных Роскомнадзором в 2023 году, около 6,5 тыс. сайтов содержали информацию, связанную с деятельностью финансовых пирамид [3].

По данным Банка России, число финансовых пирамид резко выросло. В первом квартале этого года их стало 728, что на 70% больше чем за аналогичный период 2023 года. Наиболее значимым с практической точки зрения является пример расследования уголовного дела, возбужденного 3 декабря 2020 г. СЧ ГСУ МВД по Республике Татарстан по ч. 2 ст. 172.2 УК РФ по факту организации деятельности представителями интернет-проекта «Финико» по привлечению денежных средств граждан. Почти все зафиксированные финансовые пирамиды были созданы в виде мошеннических интернет-проектов в соцсетях и мессенджерах для привлечения денег под видом инвестиций, гарантирующих высокий доход [8]. Ущерб от их деятельности был причинен более 10 тыс. граждан и составил свыше 1 млрд руб.

Особенностями таких проектов, помимо виртуальной формы, являются следующие обстоятельства их создания и функционирования:

- минимально короткий период функционирования проектов (несколько дней), при этом может устанавливаться почасовая доходность в размере до 900%;

- интенсивность появления в Интернете новых финансовых пирамид. По данным Банка России, она достигает рекордных значений: каждые 45 минут появляется новый подобный проект;

- минимальный размер принимаемых платежей, практикуется привлечение небольших сумм денежных средств за счет охвата максимально большого количества вовлеченных в «интернет-проект» участников в целях сведения к минимуму риска обращения пострадавших, которым причинен незначительный ущерб, в полицию;

- использование для привлечения в «интернет-проекты» медийных личностей, блогеров, шоуменов и т.д., которые публично демонстрируют в социальных сетях свои истории

¹Термин «краудфандинг» означает коллективное сотрудничество лиц, добровольно направляющих средства (на возмездной или безвозмездной основе) для поддержания каких-либо проектов.

успеха, создавая (как умышленно, так и в силу добросовестного заблуждения) рекламу незаконной деятельности;

управление деятельностью финансовый пирамиды может осуществляться дистанционно на межрегиональном и даже зарубежном уровне;

применение игровых форматов, в которых в качестве ключевых персонажей используются участники наиболее популярных проектов (сериалов, фильмов);

завуалированная форма привлечения новых участников: под обещание выплачивать денежное вознаграждение желающим предлагается писать отзывы, рецензии, комментарии на кинофильмы или видеоролики, при этом выдвигаются условия: уплата участниками первоначального взноса, привлечение ими новых участников или приобретение дорогостоящего ВИП-пакета видеоконтента.

Современные виртуальные формы организации финансовых пирамид, помимо выгод и преимуществ в части подготовки к совершению мошеннических действий, позволяют анонимно манипулировать участниками финансовой пирамиды (гражданами). Им настоятельно советуют не сотрудничать с правоохранительными органами, отказываться от дачи каких-либо показаний под угрозой потери вложенных средств. Вводят вкладчиков в заблуждение, чтобы те воспринимали деятельность сотрудников полиции как «захват бизнеса», «перераспределение сфер влияния», что усложняет выявление преступлений и установление виновных лиц.

Как известно, безнаказанное преступление вселяет в преступника уверенность в его неуязвимость и порождает новые преступления [1, с. 29-33]. Так, появляются новые схемы хищений денежных средств граждан, уже пострадавших от «финансовых пирамид», основанные на предложении услуг по оказанию им псевдоюридической помощи. Зачастую организаторами подобных схем настраивается контекстная реклама в сети Интернет, ориентированная именно на тех пользователей, которые искали новости о рухнувшей пирамиде, используются базы данных бывших участников пирамид. Иногда мошенники обзванивают обманутых вкладчиков, представляются адвокатами или выдают себя за реальных членов коллегии адвокатов, они предлагают псевдоюридическую помощь или оказание консультационных услуг гражданам по правовым и финансовым вопросам. Мошенники пытаются усыпить бдительность граждан различными способами: изображают помощь обманутым вкладчикам; ссылаются на некие решения судов; упоминают государственные программы по выплатам денег пострадавшим; рассказывают о совместной работе Банка России с зарубежными партнерами по возврату денег, найденных за границей. Все эти заявления не имеют отношения к действительности. Просят прислать фотографию паспорта и оплатить некую страховку в размере 10% от суммы счета потерпевшего. При этом они уверяют, что как только транзакция пройдет успешно, эта сумма вернется клиенту. Иногда злоумышленники убеждают вкладчиков в необходимости заключения договоров на оказание платных юридических услуг [5].

Вследствие цифровизации способов совершения преступления злоумышленники ищут возможность вывести денежные средства, которыми они завладели, из безналичной или цифровой формы в наличную. В настоящее время для сокрытия преступлений, связанных с хищениями безналичных денежных средств, создаются сети так называемых «дропов²». Несмотря на то, что практика создания сети дропов пришла в Россию из-за рубежа, в отечественном криминальном бизнесе она достаточно активно адаптировалась. По данным Росфинмониторинга, дропы подразделяются на тех, которые добровольно за небольшое вознаграждение передают свои установочные данные для проведения теневых расчетов, и тех, кого используют без их ведома, благодаря тому, что у злоумышленников имеется доступ к их персональным данным. В

²Термин «дропы» («дропперы») произошел от англ. «drop» - бросать. В данном контексте дропы – это подставные лица, на счета которых выводятся деньги для дальнейшего обналичивания или покупки криптовалюты с применением P2P-транзакций.

2023 году массив вовлеченных в указанные сети лиц, особенно молодежи в возрасте до 25 лет, возрос в три раза [2].

Об уровне организации деятельности сети «дропов» и масштабах вовлечения в подобный противоправный бизнес можно судить на конкретном примере. В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий в рамках расследования возбужденного в 2020 году СУ УМВД России по г. Твери по ч. 4 ст. 159 УК РФ уголовного дела по факту завладения путем обмана и злоупотребления доверием денежных средств на сумму свыше 5,6 млн руб. задокументирована противоправная деятельность организованной преступной группы, занимавшейся с 2019 года на территории г. Улан-Удэ обналичиванием денежных средств, полученных в результате мошеннических действий под предлогом звонка сотрудника банка. Было установлено, что роль одного из участников (К.) заключалась в подборе лиц, которые оформляли на свое имя банковские карты ПАО «Сбербанк России» и передавали их ему, а он, в свою очередь, передавал их другим участникам преступной группы, ответственным за обналичивание поступающих денежных средств. На основании показаний лиц, оформляющих на себя банковские карты («дропы»), установлены абонентские номера других участников преступной группы. В ходе проведения обысков по месту жительства гражданина К. изъята записная книжка и сотовый телефон. При анализе имеющихся в них сведений получена информация о 300 «дропах», а также реквизитах оформленных ими банковских карт, на которые поступали похищенные денежные средства потерпевших в различных регионах страны. В итоге СУ УМВД России по Тверской области расследуется уголовное дело, в котором соединены в одном производстве 185 уголовных дел (поступили из других регионов).

Следует отметить, что подавляющее большинство лиц, предоставляющих свои банковские карты (банковские продукты), используемые в последующем для вывода похищенных денежных средств, имеют по уголовным делам процессуальный статус свидетеля. Практическая невозможность привлечения их к уголовной ответственности за соучастие в совершении преступления связана со сложностью доказывания субъективной стороны состава преступления, а именно умысла лица (его осведомленности) о последующем использовании передаваемых платежных средств в преступной деятельности и совершении конкретных преступных деяний. В ходе допросов указанные лица поясняют, что передали банковские карты своим знакомым либо незнакомым за вознаграждение для вполне легальных транзакций, поскольку у последних по тем или иным причинам отсутствовала возможность использования принадлежащих им самим средств платежей ввиду блокировки, оформления, превышения лимита переводов и др. При этом нарушение условий договора банковского обслуживания, запрещающих передачу платежных карт третьим лицам, является гражданско-правовым деликтом, не влекущим административной или уголовной ответственности.

На финансовом рынке в последние годы получила широкое распространение незаконная финансовая деятельность, связанная с привлечением денежных средств либо с предоставлением займов клиентам, которая, как правило, осуществляется без лицензии под видом организации, включенной в реестр (участника микрофинансового рынка). В массовом порядке возникают различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и ломбардов [15, 14, 16]. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путем продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы.

Результаты анализа правоприменительной практики показали, что в настоящее время все чаще встречается такой вид нелегальной финансовой деятельности, как незаконная выдача потребительских займов учреждениями комиссионной торговли, не

являющимися ломбардами. В последние годы псевдоломбарды стали реже использовать в наружной рекламе такие слова-триггеры, как «Ломбард», «Займы», что обусловлено их стремлением избежать внимания со стороны надзорных органов. При этом наблюдается распространение офисов псевдоломбардов за счет использования сетевого принципа работы отдельных недобросовестных комиссионных магазинов. Также участились случаи осуществления деятельности комиссионных магазинов и легальных ломбардов под одним брендом и по одному адресу, что существенно затрудняет идентификацию конкретного лица, выдающего займы. Если ранее комиссионные магазины работали самостоятельно, то в последнее время в ряде офисов стали располагаться ломбарды, что может свидетельствовать о намерении скрыть нелегальную деятельность по выдаче потребительских займов под залог.

Актуальны и такие схемы незаконного кредитования, как «возвратный лизинг», которые по факту в большинстве случаев приводят к потере заложенного имущества – автомобиля или квартиры. Лицам, нуждающимся в деньгах, мошенники предлагают продать имущество, например, машину, заключив договор возвратного лизинга. Условия сделки позволяют пользоваться имуществом, но требуют регулярной выплаты некоторого процента. Кроме того, продажа осуществляется не за полную стоимость, а, например, за 30% от нее. Одновременно компания, которая занимается такими недобросовестными схемами на финансовом рынке, делает все, чтобы платежи не были вовремя выплачены и по решению суда имущество отчуждается.

В период с 2018 по 2019 год Банком России и общественными организациями было выявлено 79 компаний, использующих эту схему. За I квартал этого года было выявлено десять таких компаний [2].

Изучение правоприменительной практики подразделений ЭБиПК территориальных органов внутренних дел по декриминализации финансово-кредитной системы показало, что в теневом секторе финансовых услуг достаточно развиты такие виды преступной деятельности, как незаконное обналичивание денежных средств. Неконтролируемый государством оборот значительной наличной денежной массы используется в качестве материальной основы организованной преступности и поддержания коррупционных связей, стимулирует инфляционные процессы, а также способствует внедрению организованной преступности в легальный сектор экономики.

Показательны результаты деятельности Росфинмониторинга по выявлению и пресечению теневых площадок, незаконно выводящих денежные средства в наличный оборот. В 2023 году при участии его подразделений было ликвидировано 10 теневых площадок, совокупный оборот которых превышал 28 млрд руб., установлено 25 организаторов и более 700 заказчиков «теневых услуг», свыше 2 тыс. технических участников. Совместно с ФСБ России, СК России возбуждено около порядка полутора тысяч уголовных дел и взыскано в доход государства 11 млрд руб. Несмотря на то, что длительность функционирования теневых площадок осталась прежней, их средний оборот увеличился на 20% (с 1,5 до 1,9 млрд руб.). Появляются теневые площадки со смешанным характером деятельности, занимающиеся не только обналичиванием, но и выводом средств в страны Средней Азии. Основными потребителями услуг теневых площадок остаются предприниматели, работающие в сфере строительства и оптовой торговли, включая онлайн-торговлю [3].

Одним из наиболее значимых примеров пресечения теневых площадок являются многоэпизодные уголовные дела, возбужденные СЧ ГСУ ГУ МВД России по Ростовской области в период с 2020 по 2022 год по ч. 2 ст. 187 УК РФ, ч. 2 ст. 173.1 УК РФ в отношении организованной группы. Так, по результатам проведенных УЭБиПК ГУ МВД России по Ростовской области оперативно-розыскных мероприятий во взаимодействии с ГУЭБиПК МВД России и ФСБ России по Ростовской области пресечена преступная деятельность 4-х межрегиональных организованных групп в составе более чем 35 человек, специализировавшихся на осуществлении незаконной банковской деятельности на территории Ростовской и Московской областей и иных регионов

Российской Федерации, а также выводе денежных средств в теневой сектор экономики от имени организаций, не осуществляющих реальной экономической деятельности. В ходе расследования СЧ ГСУ ГУ МВД России по Ростовской области многоэпизодных уголовных дел установлено, что в результате совершения незаконных финансовых операций участники организованных преступных групп получили доход в особо крупном размере в сумме более 2 млрд руб. Материалы уголовных дел в феврале и марте 2023 года направлены в суд. Также в феврале 2023 года СЧ ГСУ ГУ МВД России по Ростовской области окончено расследование уголовного дела, возбужденного по ч. 2 ст. 172 УК РФ, ч. 2 ст. 187 УК РФ, ч. 2 ст. 193.1 УК РФ, ч. 2 ст. 173.1 УК РФ в отношении 11 участников организованной группы, которые в период с 2016 по 2021 год, с целью осуществления незаконной банковской деятельности, зарегистрировали на подставных лиц ряд организаций. В результате совершения незаконных финансовых операций ими был получен доход в особо крупном размере в сумме более 54 млн руб. Материалы уголовного дела в феврале 2023 года направлены в суд.

Одним из новых способов незаконного обналичивания денежных средств является принудительное исполнение финансовых обязательств в судебном порядке на основании фиктивных документов. По данным Росфинмониторинга, в 2023 году предпринимались попытки вывода подобным образом средств в теневой оборот на сумму 94 млрд руб. К примеру, в период с 28.12.2018 по 23.11.2021 в Екатеринбурге и Кургане группой лиц с целью извлечения дохода осуществлялась незаконная банковская деятельность с использованием института нотариата по фиктивному договору займа, заверяемому нотариально. В целях перевода безналичных денежных средств организация заключала договор займа с физическим лицом, которое на самом деле никаких денежных средств ей не передавало. По истечении срока возврата займа это лицо обращалось к нотариусу для совершения исполнительной надписи, по которой впоследствии осуществлялось взыскание денежных средств. Кредитная организация на основании судебного решения выдавала наличные денежные средства физическому лицу, которые затем перераспределялись между соучастниками. По указанной схеме был извлечен доход в особо крупном размере на сумму более 60 млн рублей.

На теневом финансовом рынке востребованы «услуги» нелегальных валютно-обменных пунктов. Специалисты признают, что такие пункты достаточно распространены, особенно в крупных городах. Введение в 2022 году Банком России ограничений на совершение операций по купле-продаже наличной валюты повлияло на повышение спроса на услуги нелегальных обменных пунктов. Так, оперативными сотрудниками УЭБиПК ГУ МВД России по г. Москве в декабре 2022 года совместно с ФСБ России задержан злоумышленник, который вместе с сообщниками организовал сеть нелегальных пунктов обмена иностранной валюты. Для этого в разных районах столицы были арендованы четыре офиса, оборудованные соответствующей оргтехникой. Операции по купле-продаже наличной валюты проводились без соответствующей лицензии. По предварительным подсчетам, доход от криминального бизнеса превысил 3 млн руб. СУ УВД по САО ГУ МВД России по г. Москве возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 172 УК РФ [6].

В настоящее время Росфинмониторингом отмечается рост рисков и угроз, связанных с использованием в преступной деятельности драгоценных металлов (в частности, слитков золота), приобретаемых физическими лицами, в том числе с последующим вывозом за рубеж [3]. В январе текущего года в аэропорту Шереметьево задержали гражданина, пытавшегося вывезти за рубеж слитки золота стоимостью более 111 млн руб. [9].

С учетом санкций и валютных ограничений, введенных в связи с проведением специальной военной операции, золото используется определенными категориями

физических лиц как средство платежа. Так называемые релоканты столкнулись с тем, что на территории зарубежных стран действие их банковских карт было приостановлено, а на ввоз наличной валюты в ряде стран введены ограничения по сумме. В этой ситуации конвертируемость золота способствовала тому, что его начали вывозить в качестве платежного средства [7, с. 82-89].

Проведенное исследование показало, что состояние правового регулирования деятельности на финансовом рынке не отвечает целям обеспечения безопасности финансового рынка.

Имеющиеся недостатки нормативно-правового регулирования, способствуют совершению недобросовестных (мошеннических) действий. В обобщенном виде указанные недостатки выражаются:

в неполноте охвата нормами действующего гражданско-правового законодательства различных аспектов деятельности на финансовом рынке, в том числе предоставления услуг;

неэффективности действующих уголовно-правовых норм, направленных на противодействие распространению нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Для устранения криминогенных тенденций целесообразно продолжить реформирование действующего законодательства. Изменения в законодательстве должны быть направлены на формирование легального рынка криптовалют с установлением правил оборота и круга субъектов – участников операций с криптовалютами, а также требований к ним. Кроме того, необходимо внести изменения в уголовно-правовые нормы, регламентирующие ответственность за преступления, связанные с незаконной деятельностью на финансовом рынке.

1. Бельский А.И., Ягодин Р.С. Уголовно-правовая характеристика мошенничества, совершаемого с использованием банковских карт Сбербанка России посредством услуги «Мобильный банк» // Рос. следователь. 2018. № 5.

2. Встреча Президента Российской Федерации Владимира Путина с главой Росфинмониторинга Юрием Чиханчиным. 30.11.2023 [Электронный ресурс] // URL: <https://fedsfm.ru/releases/7113>.

3. Годовой отчет о работе Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2023 год [Электронный ресурс] // URL: <https://fedsfm.ru>.

4. Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке. 2018 год [Электронный ресурс] // URL: <https://www.cbr>.

5. МВД России предупреждает: осторожно – мошенники! [Электронный ресурс] // URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/news/item/48745021>.

6. МВД России [Электронный ресурс] // URL: <https://www.mvd.ru> (дата обращения: 03.08.2022).

7. Милякина Е.В. Факторы, способствующие контрабанде драгоценных металлов // Научный портал МВД России. 2024. № 2 (66).

8. ТАСС. Экономика [Электронный ресурс] // URL: <https://www.bfm.ru/news/549343>.

9. Новости [Электронный ресурс] // URL: <https://ren.tv/news/v-rossii/1185146-fsb-presekla-kontrabandu-zolota-na-111-mln-rublei>.

10. Обзор платформенных сервисов в России [Электронный ресурс] // URL: <https://xn--80a3bf.xn--p1ai/library/obzor-CFA-CBR/>.

11. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 05.05.2024).

12. Об утверждении Стратегии развития финансового рынка РФ до 2030 года [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 № 4355-р // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 05.05.2024).

13. Об утверждении Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс]: указ Президента Российской Федерации от 2 июля 2021 г. № 400 // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 05.05.2024).

14. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024) // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения: 06.06.2024)

15. О кредитной кооперации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024) // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 06.06.2024).

16. О ломбардах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 06.06.2024).

17. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ; О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы [Электронный ресурс]: федеральный закон от 20.07.2020 № 211 // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 06.06.2024).

Информация об авторе:

Е. В. Милякина,

начальник отдела по исследованию проблем оперативно-розыскного обеспечения противодействия преступлениям экономической направленности в сферах национального хозяйства научно-исследовательского центра по исследованию проблем противодействия преступности в сфере экономики, кандидат экономических наук, доцент

About the author:

E. V. Milyakina,

*Department head, for the study of the problems of operational-search support for combating crimes of an economic orientation in the spheres of the national economy of the research center for the study of problems of combating crime in the sphere of the economy
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

Статья поступила в редакцию 15.07.2024