


ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРИМИНОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИИ

Бакасов Рифат Румович

Академик управления МВД России, Москва, Россия

bakasovrifat@yandex.ru

 <https://orcid.org/0009-0008-9813-7596>

Аннотация. С внедрением цифровой экономики и новых финансовых продуктов в России произошли изменения на рынке финансовых услуг. На этом фоне резко возросла нелегальная финансовая деятельность. Этому способствовало расширение информационно-телекоммуникационных технологий, их использование во всех сферах деятельности, в том числе и развитие отечественных цифровых платформ, что увеличило осуществление финансовых операций на фондовых рынках, рынке ценных бумаг, страховой сфере и т. д. При этом возросли риски негативных проявлений в экономической сфере, что повлияло на рост преступности в сфере экономики, которая стала более организованной, профессиональной, а учитывая развитие цифровой трансформации — транснациональной. Нельзя не отметить и ее коррумпированность. Запущенный государством процесс по стабилизации и увеличению темпов развития экономики государства вызывает только положительные реакции со стороны общества, но при увеличении темпов развития возникают проблемы, которые деструктивные силы используют в своих интересах, для личного обогащения, где, преступая закон, они не считаются с общественным мнением, не обращают внимание на государственные структуры, отвечающие за безопасность данного сектора экономики.


Именно преступления на финансовом рынке отличают преступников нового формата от старых мастодонтов преступной деятельности, а такие качества, как высокая сплоченность, организованность, и компетентность позволяют им устанавливать контроль над различными системами жизнедеятельности общества и государства, входящими не только в сектор бизнеса и коммерции, но и в бюджетный сектор, где продолжая устанавливать монопольный контроль, лоббируют свои интересы в различных сферах экономической деятельности. Одной из таких сфер на современном этапе становления цифровой экономики является финансовый рынок России, который подлежит защите от криминальных угроз и криминогенных рисков. В сложившейся ситуации не обойтись без механизмов обеспечения криминологической безопасности финансового рынка, что требует определения понятийного аппарата, системы обеспечения такой безопасности, создание и построение ее структуры и определения мер, направленных на повышение уровня такой безопасности. В заключении статьи автор приходит к выводу о том, что на финансовом рынке российского государства не в полном объеме используются меры предупредительного характера, существуют пробелы как на законодательном уровне, так и в организации деятельности финансового рынка, что способствует росту преступлений в названной сфере.

Ключевые слова: финансовый рынок, рынок финансовых услуг экономические преступления, нелегальная деятельность, специальные криминологические меры, обеспечение криминологической безопасности

Для цитирования: Бакасов Р. Р. Обеспечение криминологической безопасности финансового рынка России // Правопорядок: история, теория, практика. 2024. № 2 (41). С. 153–158. DOI: 10.47475/2311-696X-2024-41-2-153-158

Research article

ENSURING CRIMINOLOGICAL SECURITY OF THE FINANCIAL MARKET IN RUSSIA

Rifat R. Bakasov*Academy of Management of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Moscow, Russia**bakasovrifat@yandex.ru* <https://orcid.org/0009-0008-9813-7596>

Abstract. With the introduction of the digital economy and new financial products in Russia, changes have taken place in the financial services market. Against this background, illegal financial activities have sharply increased. This was facilitated by the expansion of information and telecommunication technologies, their use in all spheres of activity, including the development of domestic digital platforms, which increased the implementation of financial transactions in the stock markets, securities market, insurance sector, etc. At the same time, the risks of negative manifestations in the economic sphere have increased, which has influenced the growth of economic crime, which has become more organized, professional and, given the development of digital transformation, transnational. We should not fail to note its corrupt nature. The process launched by the state to stabilize and increase the rate of development of the state economy causes only positive reactions from society, but when the rate of development increases, problems arise, which destructive forces use in their own interests, for personal enrichment, where, breaking the law, they do not consider public opinion, do not pay attention to the state structures responsible for the security of this sector of the economy.

It is crimes in the financial market that distinguish criminals of a new format from the old mastodons of criminal activity, and such qualities as high cohesion, organization, and competence allow them to establish control over various systems of life of society and the state, entering not only the sector of business and commerce, but also the budget sector, where continuing to establish monopoly control, lobbying their interests in various spheres of economic activity. One of such spheres at the current stage of formation of the digital economy is the financial market of Russia, which is subject to protection from criminal threats and criminogenic risks. In the current situation we cannot do without mechanisms to ensure the criminological security of the financial market, which requires the definition of the conceptual apparatus, the system of ensuring such security, the creation and construction of its structure and the definition of measures aimed at improving the level of such security. In conclusion of the article the author comes to the conclusion that the financial market of the Russian state does not fully use preventive measures, there are gaps both at the legislative level and in the organization of the financial market, which contributes to the growth of crimes in this area.

Keywords: financial market, financial services market, economic crimes, illegal activity, special criminological measures, criminological security

For citation: Bakasov RR. Ensuring criminological security of the financial market in Russia. *Pravoporyadok: istoriya, teoriya, praktika* [Law and Order: History, Theory, Practice]. 2024;(2):153-158. DOI: 10.47475/2311-696X-2024-41-2-153-158. (In Russ.)

Введение

На современном этапе развития цифрового общества особое значение имеет безопасность всех сфер жизнедеятельности общества и государства. На современном этапе при масштабном внедрении цифровых технологий разрабатываются и претворяются в жизнь эффективные меры по обеспечению национальной безопасности, которая охватывает все сферы жизни (общественные, государственные, экономические). Одной из таких сфер выступает экономическая, являющаяся стержнем, фундаментом экономической стабильности страны. Обеспечение этой безопасности позволяет государству обрести тот самый суверенитет и стабильность, что в дальнейшем обеспечит состоятельность российской экономики с экономиками различных государств.

Материал и методы

В статье использованы нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность финансового рынка

России, специальная литература по предмету исследования. Основу исследования составляют общенаучные и частнонаучные методы научного познания, анализ теоретических и нормативных правовых источников.

Описание исследования

Современные реалии несут в себе угрозы и риски, влияющие на подрыв фундаментальных экономических основ государства. Продолжающееся санкционное давление, оказываемое западными и европейскими государствами, болезненно сказывается на стабильности мировой экономики, что также отражается и на российской экономике.

Стратегия национальной безопасности Российской Федерации подтверждает факты устойчивого экономического развития и показывает способность к противостанию оказываемому санкционному давлению, что, в свою очередь, плодотворно влияет на укрепление позиций в качестве сильного и независимого государства, и при переходе Российской Федерации на новую

ступень экономического развития основной целью будет повышение достойного уровня жизни населения¹, тем самым защита интересов личности, общества и государства будет обеспечена.

Одним из основных направлений обеспечения национальной безопасности страны является экономическая стабильность. В связи с этим необходимо укрепление финансового рынка путем правового обеспечения деятельности финансового рынка, определения понятийного аппарата, развития отраслевых направлений деятельности на финансовом рынке и пр.

В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации установлены такие определения, как экономическая безопасность, под которой понимается защита от внутренних и внешних угроз, при осуществлении которой будет обеспечен экономический суверенитет, единство экономического пространства. Тем самым будут созданы условия, способствующие реализации стратегических национальных приоритетов. Экономический суверенитет государства будет достигнут только при развитии его экономики путем внедрения новых финансовых услуг и способности отвечать современным требованиям экономики.

Российское государство, начиная с 1996 г., уделяло недостаточно внимания такому сектору экономики, как финансовый рынок, и только при увеличении инвестиций в экономическую сферу возникла необходимость его развития. Именно финансовый рынок способствует развитию экономики страны в таких сферах, как страховые услуги, ценные бумаги, частные и государственные инвестиционные платформы и т. д. Поэтому развитие финансового рынка для государства стало основной задачей, и обеспечение его защиты от нелегальных действий — одним из основных приоритетов.

Переходя к изучению такого понятия, как нелегальная деятельность на финансовом рынке, необходимо отметить, что данный вид преступной деятельности относится к преступлениям экономической направленности, которая, как известно, изучается многими криминологами, трактуется и рассматривается под разными углами научного зрения, но в результате все исследователи приходят к одному мнению, что данный вид преступности подрывает экономические основы государства.

В своих научных трудах А. И. Долгова представляет экономическую преступность как «совокупность противоправных, общественно опасных, корыстных, причиняющих существенный материальный ущерб посягательств на используемую для хозяйственной деятельности собственность, установленный порядок управления экономическими процессами и экономические права, и интересы граждан, юридических лиц

и государства со стороны лиц, выполняющих определенные функции в системе экономических отношений» [1, с. 526]. В свою очередь, Т. В. Пинкевич определила экономическую преступность как «общественно опасное, сложное, системное, многогранное, социально-обусловленное, уголовно-правовое явление, характеризующееся наличием устойчивых преступных связей, возникающих в процессе экономической деятельности между субъектами экономических отношений, имеющих корыстную или иную заинтересованность в получении противоправной экономической выгоды путем использования экономических способов ее получения» [2, с. 231].

Интересен тот факт, что по своим масштабам экономические преступления во всей своей совокупности вызывают беспокойство, поскольку влияют и на международную безопасность. Особое место в системе экономических преступлений занимают преступления, совершаемые на финансовом рынке, который в современных условиях требует особой, специальной защиты, поэтому одним из таких инструментов является обеспечение криминологической безопасности рынка финансовых услуг специальными криминологическими мерами.

Рассматривая криминологическую безопасность, многие ученые расходятся во мнениях по определению данного понятия. Так, Г. А. Аванесов под криминологической безопасностью понимал «совокупность политических, идеологических, экономических, социально-психологических, правовых и иных мер разрабатываемых и осуществляемых компетентными государственными и общественными структурами, а также гражданами по недопущению (предупреждению) преступных посягательств на права личности, общества и государства» [3, с. 185].

Изучение определения криминологической безопасности и ее признаков наиболее полно рассмотрены в работах М. М. Бабаева, где особое внимание он уделяет признаку «защищенности». Так, по его мнению, «защищенность — это объективное состояние защищенности жизненно важных и иных существенных интересов личности, общества и государства от преступных посягательств и угроз таких посягательств, порождаемых различного рода криминогенными факторами (явлениями и процессами), а также осознание людьми такой своей защищенности» [4, с. 31]. Такого же мнения в своих работах придерживаются ученые В. А. Плешаков и Т. В. Пинкевич, предлагая считать, что обеспечение криминологической безопасности — это не только условия, при которых защищены складывающиеся общественные отношения в любых сферах (политических, экономических и т. д.), но и сам объект преступного посягательства [5, с. 234–235; 6].

Объектом обеспечения криминологической безопасности в данном случае выступает финансовый рынок, который несет в себе огромный потенциал для укрепления экономики, суверенитета государства, устойчивого курса национальных платежных систем

¹ О стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента Российской Федерации от 02.07.2021 № 400 // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389271/ (дата обращения: 20.11.2023).

и национальной валюты, куда, как известно, вошел и цифровой рубль [7]. Впервые понятие «финансовый рынок» было озвучено американским экономистом Джеймсом Тобином в 1963 году¹, а его понятие было закреплено американским экономистом Рональдом Робинсоном в 1974 году в работе «Финансовые рынки: накопление и размещение богатства»².

В исследованиях российских экономистов и финансистов можно встретить различные понятия «финансовый рынок», обратимся к некоторым из них. Так, например, Ю. С. Евлахова предлагает говорить о финансовом рынке как о системе экономических отношений, созданной для мобилизации и перераспределения денежных средств между субъектами воспроизводственных связей под воздействием объективных рыночных законов и под влиянием определенного набора способов и средств регулирования со стороны органов государственной власти и саморегулируемых организаций, ориентированных на мобилизацию капитала, предоставление кредита, осуществление обменных денежных операций и рациональное размещение финансовых средств в товарном производстве [8, с. 86].

Более четкую позицию принимает Т. Ю. Зарипова, сравнивая такие термины, как «рынок финансовых услуг» и «финансовый рынок» [9]. Поддерживает данную позицию А. З. Хамукова, которая отмечает финансовый рынок — это совокупность экономических отношений, возникающих в связи с перемещением свободных денежных средств и иных финансовых инструментов от их владельцев к другим экономическим агентам при активном участии финансовых посредников для размещения этих средств в целях извлечения максимальной прибыли, сопровождающихся высокими рисками, иными словами, исследователи, подчеркивая роль финансового рынка, подразумевают предоставление, оказание финансовых услуг [10, с. 45].

Изучая понятие «финансовый рынок», мы приходим к выводу, что существуют различные подходы к его определению, но последнее из них представляет интерес своим содержанием и набором признаков, полностью охватывая характеристику рынка финансовых услуг.

Во многих учебных пособиях и другой юридической и экономической литературе также дается определение финансового рынка, но у всех разный подход, а единообразного его понятия, принятого на вооружение практических органов, нет. Нет и законодательно закрепленного понятия названного рынка, что затрудняет определение сферы финансового рынка, направлений деятельности по повышению эффективности его развития и снижает уровень защиты от преступных посягательств. В то же время в ч. 2 ст. 142.1 Налогового

кодекса Российской Федерации закреплено понятие «организация финансового рынка», под которым понимаются кредитные организации, страховщики, осуществляющие деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющие по договору доверительного управления имуществом, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов, центральные контрагенты, управляющие товарищи инвестиционных товариществ, иные организации или структуры без образования юридического лица, которые в рамках своей деятельности принимают от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента³. Тем самым государством определена организация финансового рынка, позволяющая налоговым органам контролировать налоговые отчисления. При этом любая деятельность финансовой организации, состоящая из дилеров, брокеров, регистраторов, депозитариев, управляющих, управляющих компаний инвестиционных фондов и акционерных инвестиционных фондов и т. д., имеет право самостоятельно регулировать деятельность своей организации в сфере финансового рынка, что определено нормами Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»⁴.

В 2013 г. после упразднения федеральной службы по финансовым рынкам России права мегарегулятора финансового рынка были переданы Центральному Банку России (далее — Центробанк РФ), в полномочия которого переданы контроль и надзор в сфере регулирования финансового рынка. Позже его полномочия были расширены Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ. Так, пунктом 8 ст. 14 на Центробанк РФ возложена обязанность «подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации»⁵. Вместе с тем полученные Центробанком РФ полномочия

³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 21.11.2023).

⁴ О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка : Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 21.11.2023).

⁵ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков : Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149702/ (дата обращения: 22.11.2023).

¹ Джеймс Тобин // Библиотекарь.Ру. URL: <https://www.bibliotekar.ru/economicheskaya-teoriya-3/180.htm> (дата обращения: 21.11.2023).

² Финансовый рынок: основные понятия и термины // Финанс.Ру. URL: <https://www.finam.ru/publications/item/finansovyuy-gynok-20230629-1111/> (дата обращения: 21.11.2023).

по подготовке проектов законодательных актов, вопрос о нормативно-правовом закреплении понятия «финансовый рынок», до настоящего времени не разрешили.

Как известно, использование новых финансовых продуктов, а вместе с ними и использование современных цифровых технологий, несет в себе угрозы и риски, в данном случае речь идет о повышенной опасности нелегальной деятельности на финансовом рынке России. В связи с этим с 2020 года в ежегодной отчетности Центробанка появились данные по недобросовестным практикам на финансовом рынке, согласно которым представлен анализ состояния нелегальной деятельности на финансовом рынке. Более того, представлено пять видов нелегальной деятельности, в том числе финансовая пирамида, нелегальный кредитор, нелегальный профессиональный участник рынка ценных бумаг, нелегальный оператор инвестиционной платформы, нелегальная деятельность на страховом рынке¹.

В 2023 году Центробанк РФ объединил функционал по противодействию и ограничению применения недобросовестных практик поведения в профильных департаментах и создал департамент инфраструктуры финансового рынка, где передал все функции противодействия неправомерному использованию финансовых инструментов, надзора за биржевыми торгами, использование инсайдерской информации и манипулированию финансовым рынком, по мнению регулятора, это будет способствовать более эффективному развитию рынка. Созданный департамент осуществляет деятельность по пресечению, предупреждению и выявлению нелегальной деятельности².

Следует отметить, что в настоящее время разрабатываются и внедряются отечественные современные программы по созданию и внедрению цифровых технологий, способных обеспечивать стабильную и устойчивую работу национального финансового рынка, но необходимо отметить, что это требует высокого уровня защищенности не только финансового рынка, но и всей

экономической системы страны. Во-первых, необходимо создание системы выявления, предупреждения и пресечения нелегальных действий на финансовом рынке, во-вторых, необходимо повысить уровень безопасности национальной финансово-экономической сферы государства, куда входит финансовый рынок, в-третьих, необходимо введение законодательного закрепления понятия «финансовый рынок», «нелегальная деятельность», «нелегальный участник» и т. д., и в-четвертых, должны быть созданы условия по расширению внедрения и использования всех предлагаемых продуктов безопасности и систем защиты национального финансового рынка.

Заключение и вывод

Видные отечественные ученые В. Д. Малков, М. М. Бабаев, А. И. Долгова, Л. И. Беляева, В. С. Овчинский, Т. В. Пинкевич, В. А. Плешаков и др. в своих трудах, давая определение понятию криминологической безопасности, рассматривали обеспечение криминологической безопасности с различных позиций. Однако проведенный анализ научной литературы показал, что, несмотря на различную формулировку данного термина, ее значение практически одинаково и раскрывается следующим образом: это действие, направленное на защиту общественных отношений.

Поэтому обеспечение криминологической безопасности финансового рынка России — это специальное криминологическое действие, направленное на обеспечение защиты объекта преступного посягательства, которым является финансовый рынок России, а также складывающиеся внутри него финансово-экономические отношения, при обеспечении которых будет достигнута главная цель — защита интересов личности, общества и государства от любых преступных проявлений.

Подводя итог, мы пришли к мнению о том, что на современном этапе становления и развития российской экономики возникла необходимость, создания концепции обеспечения криминологической безопасности финансового рынка России, которая будет способствовать созданию единой системы безопасности национального финансового рынка и будет являться основной задачей, на решение которой должны быть ориентированы и задействованы консолидированные усилия граждан, общественных институтов и государства.

Список источников

1. Криминология : учебник / под общ. ред. А. И. Долговой. 4-е изд., перераб. и доп. Москва : Норма : ИНФРА-М, 2013. 692 с.
2. Пинкевич Т. В. Экономическая преступность: понятие, сущность, виды // Юридическая наука и практика : Вестник Нижегородской академии МВД России. 2012. № 1 (17). С. 228–232.
3. Криминология : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 021100 «Юриспруденция». 4-е издание, перераб. и доп. / под ред. Г. А. Аванесова. Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 473 с.
4. Бабаев М. М., Плешаков В. А. Теоретические и прикладные проблемы обеспечения криминологической безопасности // Уголовная политика и проблемы безопасности государства : труды Академии управления МВД России. Москва, 1998. С. 25–32.

5. Плешаков В. А. Криминологическая безопасность и ее обеспечение в сфере взаимовлияния организованной преступности и преступности несовершеннолетних : дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.08. Москва, 1998. 323 с.
6. Пинкевич Т. В. Особенности обеспечения криминологической безопасности в сфере цифровой экономики // Уголовная политика и правоприменительная практика : сборник материалов VII Международной научно-практической конференции (Санкт-Петербург, 1–2 ноября 2019 г.). Санкт-Петербург : Астерион, 2019. С. 52–57.
7. Ордынская М. Е., Силина Т. А., Тхаркахова И. Г. Цифровой рубль как новая форма денег // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2022. № 4 (62). С. 93–98.
8. Евлахова Ю. С. Понятие финансового рынка с позиции современной теории финансов // Финансовый журнал. 2011. № 3. С. 81–92.
9. Зарипова Т. Ю. Понятие рынка финансовых услуг: проблемы правового регулирования // Вестник Чувашского университета. 2006. № 6. С. 163–169.
10. Хамукова А. З. Понятие и структура финансового рынка // Экономика и социология. 2012. № 16. С. 43–48.

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Конфликт интересов отсутствует.

CONFLICT OF INTEREST

No conflict of interest.

Дата поступления статьи / Received: 19.04.2024.
Дата рецензирования статьи / Revised: 15.05.2023.
Дата принятия к публикации / Accepted: 25.05.2024.
