

Научная статья

С. 181–185


Научная специальность: 5.1.4. Уголовно-правовые науки

УДК 343.97

DOI: 10.47475/2311-696X-2024-43-4-181-185

## НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ РОССИИ И ПОСТРОЕНИЕ МОДЕЛИ ЕГО КРИМИНОЛОГИЧЕСКОЙ ЗАЩИТЫ

Рифат Румович Бакасов

*Академия управления МВД России, Москва, Россия**bakasovrifat@yandex.ru* <https://orcid.org/0009-0008-9813-7596>

**Аннотация.** В статье представлены результаты анализа концептуальных подходов по исследованию нелегальных проявлений на рынке финансовых услуг России и модель построения системы его криминологической защиты. В ходе исследования автор приходит к выводу о необходимости повышения уровня обеспечения криминологической безопасности национального финансового рынка и достижения минимального количества нелегальных проявлений, путем создания общих и специальных мер криминологической защиты, что позволит обеспечить охрану интересов личности, общества и государства, снизить уровень противоправных действий, негативно влияющих на функционирование рынка финансовых активов, выявление и установление субъектов преступных деяний на стадиях подготовки и совершения противоправных действий в разных сегментах финансового рынка.

**Ключевые слова:** нелегальная деятельность, теневая экономика, криминологическая защита, безопасность, финансовый рынок, участники

**Для цитирования:** Бакасов Р.Р. Нелегальная деятельность на финансовом рынке России и построение модели его криминологической защиты // Правопорядок: история, теория, практика. 2024. № 4 (43). С. 181–185. DOI: 10.47475/2311-696X-2024-43-4-181-185

Research article

## ILLEGAL ACTIVITIES IN THE RUSSIAN FINANCIAL MARKET AND THE CONSTRUCTION OF A MODEL OF ITS CRIMINOLOGICAL PROTECTION

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.** The article presents the results of a brief analysis of conceptual approaches to the study of illegal manifestations in the Russian financial services market and a model for constructing a system of its criminological protection. In the course of the study, the author comes to the conclusion that it is necessary to increase the level of ensuring criminological security of the national financial market and achieve a minimum number of illegal manifestations, by creating general and special measures of criminological protection, which will ensure the protection of the interests of the individual, society and the state, reduce the level of illegal actions that negatively affect the functioning of the financial assets market, identify and identify the subjects of criminal acts at the stages of preparation and commission of illegal actions in different segments of the financial market.

**Keywords:** illegal activities, shadow economy, criminological protection, security, financial market, participants

**For citation:** Bakasov RR. Illegal activities in the Russian financial market and the construction of a model of its criminological protection. *Pravoporyadok: istoriya, teoriya, praktika* [Legal and Order: History, Theory, Practice]. 2024;(4):181-185. (In Russ.) DOI: 10.47475/2311-696X-2024-43-4-181-185

### Введение

Активное развитие российского финансового рынка приходится на 90-е годы XX столетия. Именно этот

период ознаменован началом развития рыночных отношений и переходом к частным формам собственности. На этом фоне осуществляется переход к частным

формам собственности, расширяются финансово-экономические инструменты. Принимается ряд нормативных актов, в их числе постановление «Об утверждении Положения об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью и Положения о ценных бумагах»<sup>1</sup> на основании которого введен самостоятельный объект гражданских прав — ценные бумаги. Более того был очерчен круг квалифицированных, профессиональных участников финансового рынка России. Это послужило основанием создания фондового рынка и возрождению отечественного финансового рынка.

В современной России финансовый рынок находится под контролем государства в лице Центрального банка России<sup>2</sup>, что позволило создать единое управление, ввести его в национальную экономическую систему, где он стал одним из основных сегментов российской экономики, обеспечивая уровень стабильности и экономического развития российского государства.

Развитие цифровых технологий, цифровых информационных систем позволило повысить беспрепятственный доступ граждан и юридических лиц не только ко всем сегментам финансового рынка, включая и удаленный доступ, и привносит свои положительные результаты в трансформацию национальной экономики, ее развитие и устойчивость, а также благоприятно влияет на финансовое состояние в целом российского государства. Это, безусловно, позволит удовлетворить потребности граждан и отечественного бизнеса, а также увеличить привлечение зарубежных инвестиций.

Несмотря на позитивные прогнозы, в настоящее время обеспечение криминологической безопасности финансового рынка, а именно разработка и создание системы по своевременному выявлению и нейтрализации нелегальных действий на площадке всего рынка финансовых услуг, наносящих значительный урон национальной экономике, подрывающий уровень доверия граждан и представителей бизнеса, становится одним из приоритетных направлений деятельности государства. Это, как нам представляется, будет благоприятно влиять на достижение социально-приемлемого уровня безопасности, увеличение количества участников рынка финансовых услуг и качества предоставляемых услуг, что позволит обеспечить надежную защиту складывающимся общественным финансово-экономическим отношениям.

В сложившейся ситуации требуется уточнение понятийного аппарата, а именно понятия нелегальной деятельности на финансовом рынке. Изучение устоявшихся

базовых методологических подходов (социологического, экономического и правового) позволили прийти к выводу о необходимости при его характеристике использовать три основных классических подхода, таких как формально-правовой, учетно-статистический и криминологический (некоторые авторы данный подход называют комплексный [8]).

#### Материалы и методы

Материалами исследования являются: нормативно правовая база, составляющая правовую основу законодательного обеспечения финансового рынка, а также научные исследования криминологической безопасности различных сфер жизнедеятельности, в том числе проведение исследования с использованием различных методов. В качестве методологического инструментария выступили эмпирический и лингвистический метод познания, научно-аналитический подход, а также специализировано-юридические методы: формально-юридический и сравнительно-правовой.

#### Описание исследование

Исследование нелегальной деятельности на финансовом рынке с юридической точки зрения предполагает, прежде всего, использование формально-правового подхода, позволяющего определить законодательную, нормативную систему мер, направленную на регулирование возникающих общественных отношений. Вместе с тем реализация такого подхода в процессе построения структуры современных юридических понятий, категорий и концепций, для непосредственного практического правоприменения будет происходить с использованием формально-юридического и сравнительно правового метода, что в свою очередь предоставит возможность глубоко изучить и раскрыть особенности нелегальной финансовой деятельности. Названный подход, являясь классическим, эмпирическим методом всей юридической науки, охватывающий и регулирующий правовую жизнь личности, общества и государства, позволит сформировать правовые понятия, структуру права, порядок и способы толкования норм права, а в практическом применении позволяет совершенствовать нормативно-правовую базу, для оптимального и качественного применения норм права.

По мнению С. С. Алексеева, «формально-юридический (догматический) метод является основой правовой истины, и, несмотря на критику его недостатков, он является фундаментом исследований в области права, что обеспечивает условия существования» [2, с. 142]. Исходя из его позиции, у данного метода есть огромный потенциал, основанный на принципах науки, а его возможности имеют существенное значение, в связи с тем, что право логически выстроенная система, обеспечивающая связь между элементами правовой материи, их диагностическую и комплексную разработку, выявляет проблемы и перспективы дальнейшего развития права.

Его научную позицию поддерживает И. А. Кузьмина, указывая при этом, что «формально-юридический

<sup>1</sup> Об утверждении Положения об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью и Положения о ценных бумагах : постановление Совмина СССР от 19.06.1990 № 590 [документ утратил силу] URL : [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19/) (дата обращения: 19.09.2024).

<sup>2</sup> 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 июля 2013 г. № 251-ФЗ // СПС «Гарант». URL: <https://base.garant.ru/70419190/> (дата обращения: 21.09.2023).

метод является основным при проведении любого юридического исследования, имеющего правовую природу происхождения» [5, с. 27]. Без сомнения, его использование позволит специалистам изучить все нелегальные процессы на финансовом рынке с точки зрения права, включая все правовые категории и связи с другими науками и явлениями их действительности.

Следует согласиться с мнением И. Г. Напалковой, утверждающей, что «современная юридическая наука не обходится без формально-догматического метода познания правовой реальности и обращение к нему предопределено самой природой права. <...> Право, как совокупность формально-определенных норм предполагает возможность использования в отношении него формально-определенного подхода, поскольку от догмы права может приводить к нарушениям закона» [7, с. 7–12].

Говоря о сравнительно-правовом методе, стоит отметить, что он позволяет изучить разнообразие правовых систем, отдельных его элементов или частей. На примере исследования нелегальной деятельности финансового рынка этот метод позволит изучить и оценить отрицательные и положительные стороны законодательных механизмов регулирования данного сектора экономики, общий и частный порядок хозяйственно-финансовой деятельности. Спецификой данного метода будет исследование различий и сравнений правовых систем, нормативно-правовых актов регулирующих деятельность участников и субъектов рынка финансовых услуг, что в практическом применении актуально. Безусловно данный метод позволит разработать и применить наиболее действенные и состоятельные алгоритмы выявления, предупреждения и нейтрализации криминологических угроз и рисков на финансовом рынке России.

При проведении исследования с применением формально-правового подхода объектом выступают все нормативно-правовые акты, регулирующие финансово-экономические отношения финансового рынка, а его конечная цель — получение подлинного знания о состоянии нормативно-правового регулирования финансового рынка, качество применения норм права, выявление коллизий, что позволит дать объективную оценку и сформулировать теоретические выводы и предложения по итогам проведенного исследования.

Необходимо отметить, что если одними из основных правонарушений ранее являлись уклонение от регистрации финансовой деятельности, фальсификации единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реестра владельцев ценных бумаг или депозитарного учета, введение в заблуждения, легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества и др., то на современном этапе распространение получили такие виды преступлений как манипулирование рынком, неправомерное использование инсайдерской информации, неправомерные действия при банкротстве, включая и легализацию денежных средств из легальной области, за нелегальную

черту, а также другие современные системы платежей с использованием современных цифровых технологий.

Используя учетно-статистический подход при исследовании различных криминальных проявлений, следует помнить, что неполнота, а порой и отсутствие результатов мониторинга, официальных статистических данных приведет не только к потере управления и контроля над исследуемым объектом, но и не позволит создать действенную систему защиты, выработке мер противодействия и пр.

В связи с этим совершенно справедливо Ю. В. Латов и С. Н. Ковалев отмечают, что «финансово-хозяйственная деятельность, развивающаяся вне государственного учета и контроля, не отражаемая в официальных статистических отчетах негативно сказывается на развитии рынка финансовых услуг» [6, с. 247]. Так, в случае с рынком финансовых услуг, наглядно видно, что отсутствие полноценных или неполных официальных статистических показателей о нелегальной деятельности затрудняет своевременное реагирование и нейтрализацию не только любых криминальных проявлений, но и разработке мер по обезвреживанию таких угроз и рисков.

Российская национальная система статистического учета, построенная на методологии системы национальных счетов, разработанная Организацией Объединенных Наций (далее — СНС ООН), где любые проявления теневой экономики делятся на два вида [4].

Первый вид — эффективный, деятельность которого учитывается в стоимости всех произведенных товаров и услуг исключительно для потребления, т. е. внутренний валовый продукт (далее — ВВП), где показатели отражают цену экономики государства, включая динамику и разные временные периоды, простыми словами с использованием учета по ВВП будет видно, как обстоят дела в экономике.

Вторым видом являются криминальные проявления, которые не включаются в состав ВВП, но отображаются на специальных расчетах с целью уменьшения статистических погрешностей. Так, например одним из показателей незаконной деятельности, с целью сокрытия будет являться уклонение от уплаты налогов и неисполнения обязательств, преуменьшаемая или скрываемая со стороны финансовых организаций, осуществляющих деятельность на рынке.

Другим показателем не конвенциональной (неформальной легальной) деятельности выступает деятельность некорпорированных предприятий (т. е. с неформальной занятостью, например, временные строители и пр.) не имеющих акционерной формы собственности и не являющегося юридическим лицом, независимым от собственника (нерезидента, домашнего хозяйства или органа государственного управления). Иными словами, активы такого предприятия принадлежат его фактическому владельцу, несущему личную, персональную ответственность по задолженностям и обязательствам, возникающим в результате производственной деятельности, соответственно предприятия данного вида не могут вступать в финансово-экономические

операции, заключать контракты или принимать на себя обязательства; одной из таких разновидностей предприятий в экономике называют квази-корпорации<sup>1</sup>.

Показателем нелегальной финансовой деятельности, включая легальные и полулегальные (серые) виды деятельности может служить деятельность по распространению товаров и предоставлению услуг без лицензий, специальных разрешений, что запрещено действующим законодательством.

Следует признать, что данный подход имеет как свои преимущества, так и недостатки. Главным достоинством статистического учета будет способность количественной оценки невидимой части финансово-экономической деятельности любого производства и финансовой деятельности. Исходя из рекомендаций СНС ООН такие расчеты теневой экономики позволяют провести мониторинг при выстраивании социально-экономической политики государства.

Вместе с тем одной из отрицательных сторон следует назвать факт перехода надзора, контроля за нелегальной деятельностью на финансовом рынке, а также предупреждение нелегальных проявлений из подведомственности органов правопорядка, в разряд государственных, что в свою очередь отрицательно сказывается на предупреждении, выявлении и пресечении противоправных деяний, включая и построение системы криминологической безопасности рынка национальных финансовых активов, и его сегментов.

Недостатками же такого подхода на наш взгляд, помимо недооценки масштабов проникновения криминала в экономическую деятельность, его структуры построения и влияния на социально-экономические процессы, являются включения в состав теневой экономики как общеуголовных, так и экономических преступлений [3, с. 74].

Несмотря на предпринимаемые меры, нелегальная деятельность на финансовом рынке продолжает увеличиваться. Так, за период с 2020 по 2023 гг. количество действий нелегальных субъектов увеличилось на 4297 криминальных проявления, т. е. 399 %, из которых деятельность нелегальных кредиторов за рассматриваемый период выросла на 1063 криминальных проявления, что составило 129 %, деятельность нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг выросла на 467 нелегальных действий, что в процентном соотношении составило 118 %. В 2023 году заблокировано более 11,2 тысяч интернет-ресурсов, которые, согласно данным мегарегулятора, принадлежат нелегальным участникам финансового рынка<sup>2</sup>.

Объективно оценивая сложившуюся ситуацию, говорить о положительной динамике противодействия нелегальным проявлениям пока рано, так как

представленные статистические данные имеют ряд недостатков, исходя из которой мы видим только количество, масштаб нелегальных действий, что в свою очередь позволяет нам говорить о заинтересованности злоумышленников к данному сектору российской экономики.

### Заключение

Криминологический (комплексный) подход включает в себя и формально-правовой и учетно-статистический, которые, по нашему мнению, в дальнейшем позволят разработать общие и специальные меры криминологической защиты национального финансового рынка, конечной целью которого будет обеспечение безопасности интересов личности, общества и государства. Под криминологической защитой объектов, по мнению В. А. Плешакова, следует понимать систему «мер правового, организационного, ресурсно-финансового, технического и другого характера, направленных на создание условий, при которых исключаются или затрудняются преступные посягательства на объекты криминологической защиты» [9, с. 85].

Междисциплинарность криминологического подхода позволяет подойти к исследованию всей теневой, нелегальной деятельности на национальном рынке финансовых услуг, с разбивкой по каждому сегменту российского финансового рынка, и данный комплексный подход может вобрать в себя меры социально-экономического, уголовно-правового, уголовно-процессуального характера и др. Особое значение такой подход имеет при построении комплексного решения проблем профилактики преступлений, поскольку, по мнению Г. А. Авансова он «предусматривает не только профилактические воздействия на соответствующие объекты, но и обеспечение профилактической защиты интересов общества от антиобщественных посягательств». При этом, считает автор, «Защита общественных интересов от антиобщественных посягательств предполагает проведение широкого комплекса мероприятий экономического, социально-политического, идеологического, нравственного и правового характера» [1, с. 39].

### Выводы

Рассматривая данные подходы, мы приходим к выводу, что для обеспечения безопасности финансового рынка, нейтрализации любых криминальных проявлений и достижения социально-приемлемого уровня, необходимо выстроить систему криминологической безопасности, способную реагировать на любые нелегальные действия, совершаемые на финансовом рынке с незамедлительным оповещением и привлечением всех заинтересованных субъектов. Такая деятельность требует особого внимания со стороны правоохранительных органов, задействованных в обеспечении безопасности национального финансового рынка от любых криминологических угроз.

Таким образом модель криминологической защиты рынка финансовых услуг — это система общих и специальных криминологических мер правового,

<sup>1</sup> Энциклопедия статистических терминов : методологические основы статистики. В 8 томах. Москва : Федеральная служба государственной статистики, 2011. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/528> (дата обращения: 22.09.2024).

<sup>2</sup> Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке // Банк России : [сайт]. URL: [https://cbr.ru/analytics/inside/2024\\_1/](https://cbr.ru/analytics/inside/2024_1/) (дата обращения: 08.10.2024).

ресурсно-финансового, технического и другого характера, направленных на создание благоприятных условий, при которых будут исключаться или существенно усложняться нелегальные действия.

#### Список источников

1. Аванесов А. Г. Криминология. Москва : Академия СССР, 1984. 500 с.
2. Алексеев С. С. Право : азбука — теория — философия. Опыт комплексного исследования. Москва, 1999. 958 с.
3. Бублик В. А., Козаченко И. Я., Губарева А. В. Финансовая составляющая криминальной пирамидальной экономики // Всероссийский криминологический журнал. 2017. Т.11, № 1. С. 71–87. DOI: 10.17150/2500-4255.2017.11(1).71-87
4. Коваленко А. М. История возникновения и развития национального счетоводства // Вестник Челябинского государственного университета. 2005. № 1. С. 132–137.
5. Кузьмин И. А. Формально-юридический метод в составе методологии компаративистского исследования // Право. Журнал высшей школы экономики. 2017. № 2. С. 18–29.
6. Латов Ю. В., Ковалев С. Н. Теневая Экономика : учебное пособие для вузов / под. ред. д-ра пед. наук, д-ра юрид. наук, проф. Кикотя В. Я.; д-ра экон. наук, проф. Казиахметова Г. М. Москва : Норма, 2006. 335 с.
7. Напалкова И. Г. Формально-юридический метод как основа методологии юридического позитивизма // Философия права. 2018. № 3 (86). С. 7–22.
8. Никитина И. А. Теневая экономика: понятия и структура // Вестник Омского государственного университета. Серия «Право». 2007. № 1 (10) С. 120–126.
9. Плешаков В. А. Криминологическая безопасность и ее обеспечение в сфере взаимодействия организованной преступности и преступности несовершеннолетних : дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.08. Москва, 1998. 323 с.

#### КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Конфликт интересов отсутствует.

#### CONFLICT OF INTEREST

There is no conflict of interest.

Дата поступления статьи/ Received: 25.10.2024.  
Дата рецензирования статьи/ Revised: 21.11.2024.  
Дата принятия к публикации/Accepted: 05.12.2024.