

Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке

Осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение обязательно, является правонарушением, влекущим уголовную ответственность в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации и в зависимости от способа его совершения может быть отнесено к категории тяжких преступлений, за которое предусмотрена ответственность в виде лишения свободы до 7 лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей.

За незаконную банковскую деятельность предусмотрена также административная и гражданско-правовая ответственность.

Так, согласно ч. 2 ст. 14.1 КоАП РФ осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии), если такое разрешение обязательно, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья или без таковой; на должностных лиц - от четырех тысяч до пяти тысяч рублей с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья или без таковой; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья или без таковой.

Согласно ч. 2 ст. 835 Гражданского кодекса РФ в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Если таким лицом приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, такой договор согласно ст. 168 ГК РФ является недействительным.

Для обеспечения всесторонней защиты прав потребителей финансовых услуг Банком России осуществляются мероприятия по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке Российской Федерации, включающие в себя в том числе мониторинг и контроль за практиками взаимодействия финансовых посредников с гражданами, а также реализовываются мероприятия превентивного поведенческого надзора, направленные на упреждение правонарушений на финансовом рынке.

С развитием цифровых технологий и появлением новых форм бизнеса на финансовом рынке эта проблема особенно актуальна. Требуется адаптация поведенческого регулирования и надзора к новым бизнес-моделям, каналам продаж и форматам взаимодействия на финансовом рынке.

Для эффективного противодействия мошенничеству и недобросовестным практикам, совершаемым с помощью дистанционных каналов создана единая система противодействия нелегальной деятельности и недобросовестным

практикам на финансовом рынке Российской Федерации с участием регуляторов и правоохранительных органов.

Органами прокуратуры также наработана практика межведомственного взаимодействия с контролирующими и правоохранительными органами и другими заинтересованными ведомствами в регионах. Особое внимание прокурорами уделяется противодействию деятельности финансовых пирамид.

Проводятся мероприятия, направленные на недопущение незаконного распространения рекламы финансовых услуг и финансовой деятельности.

Повсеместно выявляются и устраняются факты незаконного публичного распространения в сети «Интернет» информации о привлекательности участия в деятельности финансовых пирамид по привлечению денежных средств граждан, высоких процентных ставках. Между тем, зачастую их доход формируется за счет вновь привлеченных денежных средств физических лиц при отсутствии инвестиционной, предпринимательской или иной деятельности.

Одним из примеров нелегальной деятельности на финансовом рынке является предоставление займов под видом осуществления лизинговой деятельности, когда под видом заключения договоров возвратного лизинга осуществляет деятельность по кредитованию населения под залог паспортов транспортных средств. При этом регистрация договоров финансовой аренды (лизинга) в органах ГИБДД не осуществляется, сведения о заключенных договорах в федеральном ресурсе не публикуются.

Выявляются магазины, которые под видом комиссионной деятельности фактически работают как ломбарды.

Распространены нарушения, связанные с ненадлежащим размещением кредиторами (в том числе в сети «Интернет») предусмотренной законом информации об оказываемых услугах, случаи несоответствия условий и формы договоров займа требованиям федерального законодательства, ущемляющих права заемщиков.

Во многом успех пресечения нелегальной деятельности на финансовом рынке зависит от своевременного выявления признаков такой деятельности и важную роль в ее упреждении может иметь оперативная информация непосредственных участников финансового рынка.

В этой связи в случае обнаружения в сфере финансового рынка признаков нелегальной деятельности важно оперативно передать такую информацию в соответствующие правоохранительные и контролирующие органы, органы исполнительной власти.

Помощник прокурора Зольского района

советник юстиции

М.Б. Казакова