

УДК 336.7

***УСПЕХИ БАНКА РОССИИ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ  
НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ И  
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ***

***Анисимов Е. С.<sup>1</sup>,***

*студент Факультета информационных технологий и анализа больших данных,  
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации»,  
г. Москва, Россия*

**Аннотация**

Статья посвящена анализу процесса противодействия Центрального банка Российской Федерации недобросовестным практикам на финансовом рынке с точки зрения обзора текущих результатов и формулировки предложений, призванных укрепить доверие к российской финансовой системе и развить достигнутые успехи регулятора по очистке рынка от нелегальных элементов. В рамках обзора особое внимание уделяется статистическим данным и инициативам участников финансового рынка. Такой подход позволил определить актуальность принимаемых мер защиты потребителей финансовых услуг, а также дать оценку потенциально возможного эффекта от утверждения новых механизмов, ставшей одним из ключевых результатов исследования.

**Ключевые слова:** Банк России, финансовый рынок, противодействие недобросовестным практикам, финансовая грамотность, защита потребителей финансовых услуг.

---

<sup>1</sup> *Научный руководитель: Александрова Л. С., к.э.н., доц., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия*

***SUCCESS OF THE BANK OF RUSSIA IN COUNTERING UNFAIR  
PRACTICES IN THE FINANCIAL MARKET AND PROSPECTS FOR  
DEVELOPMENT***

***Anisimov E. S.***

*student of the Faculty of Information Technology and Big Data Analysis  
Financial University under the Government of the Russian Federation  
Moscow, Russia*

**Abstract**

The article is devoted to the analysis of countering unfair practices in the financial market by the Central Bank of the Russian Federation, including the current results and making proposals for strengthening trust in the Russian financial system and improving the achieved success of the regulator in cleaning the market from illegal elements. In the review special attention is paid to statistics and initiatives of market participants. This approach has helped to determine the relevance of the current consumers protection ways, as well as to assess the potential impact of new mechanisms approval, that is one of the key results of the research.

**Keywords:** Bank of Russia, financial market, countering unfair practices, financial literacy, financial consumer protection.

Научно-технический прогресс способствует стремительному развитию финансовых рынков: появляются новые виды финансовых продуктов, происходит преобразование многих форм предоставления услуг в формат дистанционного обслуживания. Эволюция происходит не только со стороны организаций в части улучшения и оптимизации своих бизнес-процессов, но и со стороны мошенников: они постоянно совершенствуют методы своих недобросовестных практик, а повышение популярности технологичных сервисов среди населения играет им только на руку.

По данным Банка России, в 2020 году было выявлено 1549 субъектов с признаками нелегальной деятельности, которые в том числе обладали и признаками финансовых пирамид [11]. Распределение этих субъектов по видам с точки зрения их классификации по направлению противоправной деятельности представлено в Таблице 1 [Там же]. Направление форекс-дилеров растёт стремительными темпами: в 2018 году было выявлено Центральным Банком 223 субъекта, а в 2019 году 210 нелегальных компаний [4, 7]. На фоне роста интереса населения к инвестициям в прошлом году активность нелегальных субъектов на форексе, исходя из этих данных, возросла более чем на 80%.

Таблица 1. Классификация субъектов с признаками нелегальной деятельности в 2020 году (ед.)

Субъекты с признаками нелегальной деятельности	ед.
Черные кредиторы (включая незаконное использование наименования)	821
Нелегальные форекс-дилеры	395
Финансовые пирамиды	222
Иные виды нелегальной деятельности	111
Всего	1549

Эти данные подтверждают актуальность рассматриваемой темы, а также важность своевременных и эффективных действий со стороны Банка России. Помимо этого, следует отметить ещё одно не менее важное значение борьбы с нелегальной деятельностью: в результате реализации мошеннических действий жертвы-клиенты финансового рынка теряют существенные суммы денежных средств, что приводит к снижению уровня доверия к финансовой системе в целом. Это, в конечном счёте, может привести к замедлению темпов развития финансового рынка Российской Федерации.

Представление о структуре рынка недобросовестных действий, хоть и лишь ознакомительного характера, формируют данные Таблицы 1. На самом деле, это далеко не полный список актуальных угроз на финансовом рынке – в нем представлены формы, которые в большинстве случаев принимают вид организаций. Более широкая карта нелегальных действий содержится в Концепции Банка России противодействия недобросовестным действиям на

финансовом рынке, принятая в 2018 году [5]. Этому вопросу посвящён третий раздел этой Концепции: Банк России выделил четыре общие мошеннические схемы (кибермошенничество, безлицензионная деятельность, фиктивные активы и недобросовестные практики продаж финансовых услуг), а также три специфических направления недобросовестных действий, которые свойственны только конкретным элементам финансового рынка.

Для реализации целевых ориентиров Концепции Центральный банк Российской Федерации уделяет в настоящее время внимание не только созданию нормативно-правовой базы, устанавливающей санкции за мошеннические действия, но и активному взаимодействию со всеми участниками финансового рынка.

Одним из направлений такой работы является просветительская деятельность, направленная на повышение финансовой грамотности в стране. Она реализуется уже не первый год, однако Банк России регулярно вносит изменения в программу по мере определения наиболее проблемных элементов финансового рынка, а также появления новых схем мошеннических действий. Плановая работа стала особенно активной в последние три года, что объясняется принятием в 2017 году Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Одним из масштабных проектов, явившемся результатом координированных действий органов исполнительной власти, стал Всероссийский онлайн-зачёт по финансовой грамотности, который проходит ежегодно, начиная с 2018 года. В последнем зачёте 2020 года приняли участие около 450 тысяч человек, показав двукратный рост по сравнению с 2019 годом [2, 3]. Следует отметить, что функция по повышению уровня финансовой грамотности закреплена законодательно: статья 45.4 федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливает, что мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности представителей малого и среднего бизнеса, а также граждан, Банк России проводит, взаимодействуя с Правительством Российской

Федерации [14]. Одной из инноваций, которая может быть осуществлена в скором времени, является внесение финансовой грамотности в национальные проекты [6]. На данный момент инициатива находится на стадии рассмотрения и проработки в Банке России и Министерстве финансов Российской Федерации.

Следующим важным направлением является рассмотрение жалоб потребителей услуг финансового рынка для защиты их прав. В первую очередь применительно к этой теме относится организация рассмотрения обращений в Центральном банке Российской Федерации. Сегодня обратиться в Банк России можно с помощью мобильного приложения «ЦБ-онлайн», звонка в контактный центр и подачи обращения лично или в Интернет-приёмную в электронном виде. Мобильное приложение стало нововведением Банка России, запущенное в августе 2020 года [1]. Звонок и использование приложения носят справочный характер, однако их также можно отнести к механизмам защиты от недобросовестных практик, потому что клиенты могут, например, проверить организацию на наличие лицензии или задать вопрос относительно законности порядка предоставления какой-либо финансовой услуги. Два последних варианта из предыдущего списка можно использовать и при подаче жалобы с целью проверки законности действий на финансовом рынке. Данный механизм регулируется Федеральным законом «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации», что важно, поскольку в нём определён срок подготовки ответа (ст. 12) [15].

В данной сфере также могут произойти в ближайшее время изменения. Новацией Банка России может стать смена на предварительном этапе рассматривающего жалобы потребителей финансовых услуг: вместо Центрального банка Российской Федерации сама финансовая организация [12]. Со стороны регулятора будет осуществляться контроль за рассмотрением обращения, в результате чего может начать реализовываться принцип «больше жалоб – больше проверок».

Отдельного комментария заслуживает обзор ситуации по деятельности Банка России по противодействию кибермошенничеству, которое является, на наш взгляд, наиболее опасной и одной из самых распространённых общих недобросовестных практик.

Таблица 2. Заблокированные по инициативе Центрального Банка мошеннические Интернет-ресурсы: сравнение 1–3 кв. 2019 и 2020 годов

Категория\Период	2019			2020		
	I кв.	II кв.	III кв.	I кв.	II кв.	III кв.
Фишинг	-	-	-	135	465	59
Вредоносное ПО	614	160	158	36	64	8
Профучастник РЦБ	14	145	23	14	21	46
Лжебанки	131	165	114	168	372	356
МФО	22	47	19	7	23	20
Остальные виды мошенничества	917	3089	1116	961	2437	1417

В Таблице 2 содержатся сравнительные сведения за 1–3 кварталы в 2019 и 2020 года о заблокированных по инициативе Банка России мошеннических ресурсах в сети Интернет [9, 10]. В своих аналитических отчетах Центральный Банк Российской Федерации включал фишинг в категорию остальных видов мошенничества, поэтому по данному направлению недобросовестных действий полноценный анализ можно будет провести при формировании в будущем актуальной статистики за 2021 год. Исключая этот момент, можно заметить, что наибольший рост показали сайты-лжебанки. Полностью согласны с объяснением этого феномена Банком России, который связывает это с последствиями пандемии – ростом популярности дистанционных услуг [9]. Помимо этого, следует отметить, что дополнительными факторами послужили и рост числа покупок в интернете, и возрастание количества в стране розничных инвесторов.

В вопросе блокировки мошеннических ресурсов существует достаточно серьезная проблема: не стопроцентная блокировка таких ресурсов, выявленных Банком России. Например, в третьем квартале 2020 года регулятор выявил 125 сайтов, отнесённых к категории профессиональных участников рынка ценных бумаг, а заблокировано из них было только 37%. Разрешение этой ситуации может стать ещё одной инновацией в борьбе с недобросовестными практиками.

Корень проблемы, на наш взгляд, заключается в развертывании нелегальной деятельности из-за рубежа и недостаточных полномочиях Центрального банка Российской Федерации. Расширение полномочий в противодействии мошенникам значительно ускорит процесс ликвидации нелегальных сайтов – на данный момент законопроект № 605945–7 находится на рассмотрении в Государственной Думе. В случае, если он будет принят, Банк России сможет обращаться в суд и федеральный орган исполнительной власти по контролю и надзору в сфере СМИ, массовых коммуникаций, информационных технологий и связи для ограничения доступа к обнаруженному ресурсу [13]. Данная мера значительно упрощает и ускоряет процедуру инициации Банком России блокировки нелегального ресурса.

Таким образом, на сегодняшний день от деятельности регулятора во многом зависят интересы и права пользователей финансовых услуг. Информационные технологии создают не только удобства пользования различными сервисами, но и поле действия для мошенников. Успех противодействия недобросовестным практикам зависит от правовых и организационных мер. Организационные меры являются полезным средством для обучения предупреждения совершения необдуманных действий на финансовом рынке со стороны населения и организаций. На наш взгляд, именно поэтому Центральный Банк Российской Федерации в последние годы активно развивает это направление, особенно в вопросе взаимодействия с участниками рынка, а также повышения финансовой и киберграмотности. Тенденцию развертывания организационно-технических мер отмечает и автор статьи, с чем мы полностью согласны [8, с. 134]. Однако нельзя совсем забывать про правовые механизмы, поскольку они являются основой всех действий в целом.

В завершение научной работы выразим уверенность, что Банк России продолжит работать на опережение, а достигнутые им результаты в вопросах предупреждения недобросовестных действий продолжат расти, способствуя развитию надежного финансового рынка в Российской Федерации.

**Библиографический список**

1. Банк России выпустил мобильное приложение «ЦБ онлайн» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=8016> (Дата обращения: 22.02.2021)
2. В третьем Всероссийском зачёте по финансовой грамотности приняли участие около 450 тысяч человек [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=9412> (Дата обращения: 22.02.2021)
3. Годовой отчёт Банка России за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/27873/ar\\_2019.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/27873/ar_2019.pdf) (Дата обращения: 22.02.2021)
4. Интервью ТАСС заместителя председателя Центрального Банка Владимира Чистюхина [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=5059> (Дата обращения: 07.03.2021)
5. Концепция Банка России противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48603/concept\\_countersing\\_unfair\\_actions.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48603/concept_countersing_unfair_actions.pdf) (Дата обращения: 21.02.2021)
6. Минфин России и Центробанк прорабатывают вопрос включения финграмотности в нацпроекты [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=9440> (Дата обращения: 21.02.2021)
7. На Кубани выявлено 90 нелегалов на финансовом рынке [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/press/regevent/?id=5559> (Дата обращения: 07.03.2021)
8. Некрасова Т. Н. Анализ инструментов противодействия недобросовестным практикам на рынке финансовых услуг. // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2020. №4. С. 131–134.
9. Обзор Банка России отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. I и II кварталы 2019/2020 года

[Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [https://www.cbr.ru/analytics/ib/review\\_1q\\_2q\\_2020/](https://www.cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020/) (Дата обращения: 22.02.2021)

10. Обзор Банка России отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. III квартал 2019/2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [https://www.cbr.ru/analytics/ib/review\\_3q\\_2020/](https://www.cbr.ru/analytics/ib/review_3q_2020/) (Дата обращения: 23.02.2021)

11. Отчёт Банка России о противодействии нелегальной деятельности на финансовом рынке [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/inside/analytics/2020/> (Дата обращения: 21.02.2021)

12. Президент СРО НФА Василий Заболоцкий принял участие в закрытой встрече с Председателем Банка России Эльвирой Набиуллиной [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://new.nfa.ru/news/glavnye-novosti/prezident-sro-nfa-vasiliy-zablotskiy-prinyal-uchastie-v-zakrytoy-vstreche-s-predsdatelem-banka-ross.html> (Дата обращения: 23.02.2021)

13. Текст внесённого законопроекта № 605945–7 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://sozd.duma.gov.ru/download/483F2379-CC35-42BB-AFA6-AE2C1C981C38> (Дата обращения: 23.02.2021)

14. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

15. Федеральный закон от 2 мая 2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».

*Оригинальность 96%*