



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



2018

**КОНЦЕПЦИЯ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ
ДЕЙСТВИЯМ
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ЦЕЛЕВЫЕ ОРИЕНТИРЫ РЕАЛИЗАЦИИ КОНЦЕПЦИИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ДЕЙСТВИЯМ	7
2. ФАКТОРЫ, СПОСОБСТВУЮЩИЕ СОВЕРШЕНИЮ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ	8
3. ТИПОВЫЕ СХЕМЫ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В РАЗЛИЧНЫХ СЕГМЕНТАХ ФИНАНСОВОГО РЫНКА	12
4. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ДЕЙСТВИЯМ В СЕГМЕНТАХ РЫНКА НФО	20
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	28

Комментарии и предложения по содержанию Концепции вы можете направить на электронные адреса kulakovvv@cbr.ru или zhukovab@cbr.ru.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

БКИ – бюро кредитных историй

БСИ (Бюро страховых историй) – единая автоматизированная информационная система, созданная в соответствии с пунктом 3.1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

ВСС – Всероссийский союз страховщиков

ГИБДД – Главное управление по обеспечению безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации

ЕАЭС – Евразийский экономический союз

ИТ – информационно-телекоммуникационный

КПК – кредитный потребительский кооператив

МАСН – Международная ассоциация органов страхового надзора (International Association of Insurance Supervisors, IAIS)

МВД России – Министерство внутренних дел Российской Федерации

МФО – микрофинансовая организация

НПФ – негосударственный пенсионный фонд

НФО – некредитная финансовая организация

ОСАГО – обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев транспортных средств

ПМ – противодействие недобросовестным (мошенническим) действиям

ППД – правила профессиональной деятельности

ПУРЦБ – профессиональный участник рынка ценных бумаг

РСА – Российский союз автостраховщиков

РФ – Российская Федерация

СМИ – средства массовой информации

СМЭВ – система межведомственного электронного взаимодействия

СНГ – Содружество Независимых Государств

СРО – саморегулируемая организация

УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации

ФСБ России – Федеральная служба безопасности Российской Федерации

COSO – The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Комитет организаций – спонсоров Комиссии Тредвея)

ERM – Enterprise Risk Management (корпоративное управление рисками)

IAIS – International Association of Insurance Supervisors (Международная ассоциация органов страхового надзора, МАСН)

ICP – Insurance Core Principles (ключевые принципы страхования)

IT – Information&Telecommunication (информационно-телекоммуникационный)

ВВЕДЕНИЕ

Увеличение числа операций, способов взаимодействия между некредитными финансовыми организациями и потребителями финансовых услуг, появление новых финансовых продуктов неизбежно ведут к росту угроз, а также постоянному «совершенствованию» неблагоприятных методов, появлению новых, высокотехнологичных сомнительных (мошеннических) схем и недобросовестных практик, усиливающих негативное влияние как на финансовый рынок в целом, так и на его отдельных участников (в частности, на финансовые организации и их клиентов).

В указанных условиях возрастает роль Банка России, судебных и правоохранительных органов и иных субъектов, оказывающих существенное влияние на формирование среды финансовых отношений, в создании условий для конструктивного взаимодействия между участниками финансового рынка, а также выстраивании эффективной системы сдерживания негативных проявлений недобросовестных действий.

Кроме того, технологическая трансформация финансового рынка и связанные с этим процессом риски заставляют бизнес становиться более прогрессивным в вопросах совершенствования систем корпоративного управления, включая внутренний контроль и управление рисками, а также противодействие недобросовестным действиям и киберпреступности.

Настоящая Концепция охватывает правоотношения, формирующиеся на страховом рынке, рынке ценных бумаг, рынке коллективных инвестиций и доверительного управления, а также рынке микрофинансирования (далее – сегменты рынка НФО).

Целью настоящего документа является анализ отрицательных явлений, возникающих в процессах деятельности финансовых организаций в сегментах рынка НФО (далее – финансовые организации), формирование принципов и предложений, направленных на создание в интересах всех участников рынка объективных условий для снижения частоты совершения недобросовестных (мошеннических) действий на финансовом рынке, их предотвращения, а также минимизации их негативного влияния на развитие финансового рынка и обеспечение его стабильности.

Для целей настоящего документа понятие «**недобросовестные (мошеннические) действия**» используется исходя из его максимально широкого толкования, предусматривающего любые умышленные действия в сегментах рынка НФО, связанные с обманом, злоупотреблением доверием или бездействием с целью получения выгоды. Таким образом, к данному понятию отнесены любого рода противоправные или преступные действия, за совершение которых предусмотрена соответствующая ответственность (уголовная, административная, гражданско-правовая и так далее), а также злоупотребление правом и недобросовестные практики, нарушающие принципы делового общения и этические нормы, ответственность за совершение которых не установлена.

На сегодняшний день наиболее компетентные и всеобъемлющие рекомендации для корпоративного руководства по важнейшим аспектам организационного управления, деловой этики, финансовой отчетности, внутреннего контроля, управления рисками и **противодействия мошенническим действиям** сконцентрированы в материалах COSO, который с 1985 г. обобщает лучшие практики и методики ведения бизнеса, в том числе по риск-менеджменту и противодействию мошенничеству.

В частности, **принцип 8** документа COSO по организации системы внутреннего контроля *Internal Control Integrated Framework*¹ требует, чтобы «каждая организация принимала во внимание воз-

¹ <https://www.coso.org/Documents/COSO-ICIF-11x17-Cube-Graphic.pdf>.

возможные (потенциальные) **мошеннические (недобросовестные) действия** при оценке рисков при достижении целей организации». Таким образом, **недобросовестные (мошеннические) действия (fraud)** рассматриваются как существенный элемент системы управления рисками организации.

Кроме того, в обновленной в 2017 г. версии концепции управления рисками COSO ERM² постулируется, что «управление рисками применимо для всех организаций вне зависимости от их размера». Из этого следует, что все НФО должны использовать технологии управления рисками и противодействия **недобросовестным (мошенническим) действиям**.

Базовые требования по противодействию рискам кибермошенничества на финансовом рынке изложены в сжатом виде в документе «Фундаментальные элементы эффективной оценки кибербезопасности в финансовом секторе», подготовленном экспертами группы стран G7 в октябре 2017 года³.

Применительно к страховому рынку важность и значимость системного противодействия **недобросовестным (мошенническим) действиям** получили свое закрепление в ключевом принципе ICP 21⁴, сформулированном MACH (IAIS). В 2016 г. в рамках Программы оценки российского финансового сектора (Financial Sector Assessment Program) было отмечено, что в страховом сегменте ключевой принцип ICP 21 соблюдается частично⁵.

Конкретные алгоритмы по противодействию, предотвращению, выявлению, документированию и устранению последствий **недобросовестных (мошеннических) действий** в страховом секторе изложены в методических рекомендациях MACH⁶, опубликованных в сентябре 2011 г. (IAIS Application Paper on Detering, Preventing, Detecting, Reporting and Remediating Fraud in Insurance). В настоящее время в рамках экспертной рабочей группы MACH (Financial Crime Task Force) ведется доработка ключевого принципа ICP 21 с учетом киберугроз и иных негативных факторов, связанных в том числе с развитием цифровых технологий и расширением спектра рисков в финансовой сфере.

Риски **недобросовестных (мошеннических) действий**, возникающие на финансовом рынке, являются его неотъемлемой характеристикой, полностью исключить которую невозможно. Целесообразным представляется подход, связанный с концентрацией усилий по реализации мер, направленных на устранение причин и условий, способствующих противоправным действиям на финансовом рынке или препятствующих эффективному блокированию подобных явлений. К таким мерам можно отнести:

- использование новых и перспективных технологий для создания нового и совершенствования существующего инструментария по выявлению и предотвращению финансовыми организациями **недобросовестных (мошеннических) действий**;
- совершенствование систем противодействия **недобросовестным (мошенническим) действиям**, совершаемым работниками финансовых организаций;
- совершенствование надзорных практик Банка России, направленных на выявление, пресечение и предотвращение **недобросовестных (мошеннических) действий** со стороны финансовых организаций;
- совершенствование обмена информацией между участниками рынка, Банком России и правоохранительными органами в целях противодействия **недобросовестным (мошенническим) действиям** в сегментах рынка НФО;
- обеспечение условий по повышению эффективности деятельности правоохранительных органов по предупреждению, расследованию, пресечению преступлений в сегментах рынка НФО;

² <https://www.coso.org/Documents/2017-COSO-ERM-Integrating-with-Strategy-and-Performance-Executive-Summary.pdf>.

³ <http://www.g7italy.it/sites/default/files/documents/G7%20Fundamental%20Elements%20for%20Effective%20Assessment%20of%20cybersecurity%20in%20the%20financial%20sector.pdf>.

⁴ https://www.iaisweb.org/modules/icp/assets/files/151_201_Insurance_Core_Principles_updated_November_2015.pdf.

⁵ <http://documents.worldbank.org/curated/en/233831472537513389/Russian-Federation-Financial-sector-assessment-program-insurance-core-principles-assessment-detailed-assessment-of-observance>.

⁶ https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/application-papers/file/34_108/application-paper-on-fraud-in-insurance.

- содействие воспитанию финансовой культуры населения и формирование ментальности, не допускающей финансовые злоупотребления;
- ориентирование на международные стандарты и лучшие мировые практики в целях противодействия недобросовестным (мошенническим) действиям.

1. ЦЕЛЕВЫЕ ОРИЕНТИРЫ РЕАЛИЗАЦИИ КОНЦЕПЦИИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ДЕЙСТВИЯМ

Настоящая Концепция противодействия недобросовестным действиям нацелена на снижение объемов противоправных, преступных и недобросовестных практик, в том числе на сокращение масштабов внутреннего мошенничества, выявление и блокирование утечек информации в области коммерческой тайны и персональных данных за счет разработки и совершенствования, внедрения и использования единых подходов, передовых ИТ-технологий, комплексной системы обеспечения информационной безопасности, эффективных механизмов противодействия недобросовестным (мошенническим) действиям в ключевых бизнес-процессах и организационно-управленческой деятельности финансовых организаций.

В результате реализации Концепции противодействия недобросовестным действиям в интересах всех участников финансового рынка и потребителей финансовых услуг должны быть созданы объективные условия для снижения частоты и тяжести негативных последствий таких нежелательных явлений, как злоупотребление правом, недобросовестные практики, противоправные или преступные действия (недобросовестные или мошеннические действия в расширенном понимании), в частности:

- выявлены и устранены пробелы и несоответствия нормативно правового регулирования, обеспечен баланс интересов всех участников взаимоотношений на финансовом рынке через

создание адекватных механизмов нормативного правового регулирования, отвечающих конкретным потребностям участников рынка;

- расширен информационный обмен между финансовыми организациями, Банком России и заинтересованными органами власти в целях предотвращения противоправных действий;

- разработаны стандарты риск-менеджмента в финансовых организациях, содержащие базовые требования к системному противодействию недобросовестным (мошенническим) действиям, в том числе путем совершенствования корпоративного управления;

- заданы тренды снижения финансовых потерь финансовых организаций от мошеннических действий, недобросовестных практик и злоупотребления правом;

- определены тенденции по повышению защищенности прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

- сформирована модель угроз и нарушителя применительно к деятельности финансовых организаций, внедрены методы своевременного выявления и устранения уязвимостей технологических и бизнес-процессов финансовых организаций, налажена системная работа по нейтрализации источников угроз финансовому рынку;

- обеспечен рост доверия потребителей к финансовым организациям, укреплен имидж Банка России и финансовых организаций.

2. ФАКТОРЫ, СПОСОБСТВУЮЩИЕ СОВЕРШЕНИЮ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Недобросовестные (мошеннические) действия в сфере финансового рынка характеризуются различными формами и совершаются как лицами, взаимодействующими на финансовом рынке, в том числе участниками (собственниками, руководителями финансовых организаций, сотрудниками, в том числе бухгалтерами, аудиторами, консультантами, трейдерами), их клиентами (например, страхователями, инвесторами, заемщиками), посредниками (агентами, страховыми брокерами, финансовыми консультантами и так далее), так и третьими лицами, напрямую не взаимодействующими с участниками финансового рынка.

Негативное воздействие на эффективность ПМ в сегментах рынка НФО оказывают следующие комплексные факторы.

2.1. Недостатки нормативного правового регулирования и несбалансированные практики

Динамичное развитие финансового рынка постоянно создает новые практики, что требует чрезвычайно быстрого и не всегда возможного изменения регулирования. В результате регулярно возникают негативные практики, основанные на злоупотреблении правом, ущемлении прав одной из сторон договора между клиентом и финансовой организацией, в том числе за счет неоднозначного толкования законодательства или перевода отношений в промежуточную зону, не регулируемую нормами права.

В частности, в страховой сфере таким примером может служить практика навязывания клиенту, обратившемуся в офис страховщика с намерением оформления полиса ОСАГО на бумажном носителе, так называемого «электронного» полиса, сгенерированного сотрудником или агентом страховой компании непосредственно из офиса страховой организации. Данная деятельность направлена на искусственное завышение показателей электронных продаж в целях минимизации своего участия

в системе гарантирования заключения электронного договора ОСАГО.

Кроме того, динамичная трансформация бизнес-среды, обусловленная внедрением новых технологических решений, в том числе цифровых, провоцирует рост количества споров между участниками отношений в сегментах рынка НФО.

Указанные обстоятельства в условиях отсутствия адекватных механизмов нормативного правового регулирования, отвечающих конкретным потребностям участников рынка, ставят для судебной системы масштабные вызовы, связанные с необходимостью своевременной выработки сбалансированных подходов к устранению возникающих конфликтов интересов между участниками финансового рынка.

2.2. Недостоверность и необъективность информации, используемой для принятия решений, недостаточный информационный обмен

Развитие финансовых технологий оказывает влияние на классические направления реализации финансовых услуг, стимулируя финансовые организации преобразовывать свои бизнес-модели, внедряя прогрессивные продукты и сервисы.

На фоне глобальной цифровизации рынка одним из конкурентных преимуществ финансовых организаций становится быстрое и удобное предоставление клиентам финансовых услуг, что должно сопровождаться необходимым уровнем информационной безопасности и эффективным управлением возникающими рисками, в том числе связанными с недобросовестными (мошенническими) действиями.

В настоящее время финансовые организации при реализации услуг или их последующем сопровождении не всегда имеют возможность оперативно и в полном объеме получить необходимые данные о клиенте, а также иную значи-

мую информацию либо осуществить проверку соответствия представляемых сведений достоверным источникам данных (государственным и иным системам обработки данных).

Подобного рода сложности возникают, например, в ходе осуществления МФО процедуры проверки информации о месте работы потенциального клиента при принятии решений о выдаче ему микрозайма, в рамках выяснения страховыми организациями обстоятельств наступления страхового случая либо проверки НПФ информации о факте смерти застрахованных лиц.

Характерные примеры недобросовестных (мошеннических) действий, иллюстрирующих недостаточность инструментария финансовых организаций, обеспечивающего оперативное и гарантированное получение необходимых данных, приведены в разделе 3.1.1 настоящей Концепции.

Перечисленные выше обстоятельства увеличивают риски финансовой деятельности и не способствуют росту рыночной эффективности и удовлетворенности потребителей финансовых услуг.

Выстраивание процессов эффективного информационного обмена в сфере деятельности НФО требует достижения разумного баланса между защитой прав и законными интересами потребителей финансовых услуг, развитием конкурентной среды в сегментах рынка НФО и обеспечением бизнес-интересов финансовых организаций. При этом в зоне особого внимания должны находиться вопросы гарантирования защиты информации, повышения доверия участников взаимодействия к уровню конфиденциальности и правомочному использованию информации.

2.3. Специфическая ментальность и низкий уровень финансовой грамотности потребителей

1. Толерантность потребителей к финансовым злоупотреблениям демонстрируют различные исследования, проводимые как на российском финансовом рынке, так и в зарубежных юрисдикциях, для которых проблема мошенничества также является актуальной.

Наиболее ярко данный факт иллюстрируют социологические опросы в сфере страхования.

Из проведенного в 2017 г. в Российской Федерации опроса общественного мнения¹ следует, что лишь небольшая доля респондентов совершала страховое мошенничество (либо готова признаться в этом). Несмотря на то, что 63% респондентов опроса указали, что незначительное завышение суммы страховых требований является мошенничеством, при рассмотрении возможных случаев, в которых такое завышение допустимо, только 5% опрошенных отметили, что оно недопустимо ни при каких условиях, так как является мошенничеством в любом случае. Большая часть респондентов считает, что наличие у потерпевшего опасений относительно того, что страховое возмещение будет выплачено в достаточном объеме, может служить оправданием искусственного увеличения страховых требований.

Согласно исследованию, проведенному американской IT-компанией NerdWallet в 2017 г., 10% из числа опрошенных респондентов признались, что предоставляли ложную информацию при страховании своего транспортного средства².

Согласно опросу, проведенному немецкой аналитической компанией Emnid в 2015 г., 62% граждан Германии не считают страховое мошенничество преступлением. В 2011 г. исследование Немецкого союза страховщиков показало, что 21% опрошенных респондентов согласились с утверждением, что предоставление ложных сведений в страховую компанию с целью получения выгоды за счет страховщика является незначительным проступком; 23% опрошенных страхователей отметили, что подобное бытовое мошенничество встречается повсеместно³.

¹ Социологический опрос проведен контрагентом в рамках выполнения консалтинговых услуг по заказу Банка России. Результаты сформированы на основе выборки из 618 человек из разных субъектов Российской Федерации.

² Сайт Института информации по страхованию (<http://www.iii.org/issue-update/insurance-fraud>).

³ Информационный портал [iw-akademie.de](http://www.iw-akademie.de) (http://www.iw-akademie.de/fileadmin/user_upload/Versicherungsbetrug_Fetchenhauer.pdf). Сайт Немецкого союза страховщиков (http://www.gdv.de/wp-content/uploads/2011/11/PK_Versicherungsbetrug_2011_Praes1_Versicherungsbetrug_in_Deutschland_GfK_KarstenJohn_n4.pdf).

В качестве одного из оправданий противоправных действий используются тезисы о том, что финансовые организации имеют высокую прибыль за счет обмана клиентов, в связи с чем мошеннические действия являются актом возмездия.

2. Получение финансовой услуги представляет из себя сложный и не всегда понятный обычному потребителю процесс. Это касается и процесса оформления документов, и неправильного толкования условий договоров, и неверного понимания процесса оказания финансовой услуги. Зачастую злоумышленники реализуют мошеннические схемы в отношении потребителей, пользуясь недостаточной осведомленностью последних.

Так, например, в сети Интернет отмечается высокая активность нелегализованных посредников, предлагающих финансовые услуги в сфере доверительного управления, инвестирования средств клиентов в ценные бумаги, что в условиях низкой финансовой грамотности способствует совершению недобросовестных (мошеннических) действий путем обмана, введения в заблуждение потребителей финансовых услуг.

Таким образом, недостаточно высокий уровень финансовой грамотности потребителей финансовых услуг является одной из причин распространения мошеннических действий и недобросовестных практик.

2.4. Соккрытие финансовыми организациями информации о реальном состоянии активов

Банк России должен учитывать риск недобросовестных (мошеннических) действий на каждом этапе надзорного процесса, где это применимо. В первую очередь это относится к соблюдению законодательных норм, определяющих требования к активам финансовых организаций. Финансовая устойчивость и способность финансовой организации отвечать по своим обязательствам перед клиентами в случае наступления неблагоприятных условий напрямую связана с составом активов, легальностью их происхождения, прозрачностью учета, а также личными и деловыми качества-

ми руководства и сотрудников контрольно-ревизионных органов.

Недобросовестные финансовые организации в целях обхода установленных законодательных требований к активам финансовых организаций используют практики, связанные с фальсификацией активов. Такие предсудительные практики могут быть реализованы в силу различных причин, в том числе:

- высокорисковая инвестиционная политика, повлекшая убытки;

- негативные факторы, связанные с деятельностью на рынке (например, выплата крупного страхового возмещения, проигранные судебные процессы, связанные со значительными денежными выплатами, недобросовестные (мошеннические) действия со стороны третьих лиц);

- умышленные действия, направленные на введение в заблуждение своих клиентов и надзорных органов о фактическом состоянии активов. Принимая во внимание, что в состав активов могут включаться ценные бумаги (в том числе иностранных эмитентов), проверка Банком России их фактического наличия в собственности финансовой организации и оценка стоимости может занять длительное время. Данное обстоятельство, в свою очередь, представляет недобросовестному участнику рынка временной лаг для совершения противоправных действий (с момента выявления Банком России сомнительного актива в составе собственных средств до момента принятия мер, связанных с выводом недобросовестного участника с рынка, в случае подтверждения отсутствия надлежащего актива).

Риски совершения рассматриваемых недобросовестных практик увеличиваются в условиях несовершенства учетной политики финансовых организаций, неэффективности систем корпоративного управления и внутреннего контроля.

Более подробная информация о практиках, связанных с «формированием» фиктивных активов и содействием профессиональными участниками рынка ценных бумаг (недобросовестными депозитариями) иным финансовым организациям в подтверждении прав на такие

активы, изложена в пункте 3.1.4 настоящей Концепции.

2.5. Сложность выявления, расследования и пресечения преступлений, совершаемых в сегментах рынка НФО

Выявление, раскрытие и расследование мошеннических действий в сфере финансового рынка осложнены их рассредоточением в пространстве и времени, применением нетривиальных способов совершения, использованием транснациональных денежных переводов, большим количеством участников и сплоченностью преступных групп, с одной стороны, а с другой – потребностью в совершенствовании отдельных положений законодательства, длительностью оказания международной правовой помощи по запросам правоохранительных органов и необходимостью углубления специальных познаний сотрудников правоохранительных органов о функционировании отдельных сегментов финансового рынка.

Анализ ситуации с расследованием и пресечением правонарушений в сегментах рынка НФО показывает, что в результате деятельности субъектов криминальной направленности, осуществляющих мошеннические действия в сегментах рынка НФО, реализуются массовые нарушения прав и законных интересов как добросовестных потребителей финансовых услуг, так и профессиональных участников финансового рынка.

К числу характерных для финансового рынка преступлений относятся предусмотренные раз-

делом VIII УК РФ «Преступления в сфере экономики»: мошенничество – статья 159 УК РФ, мошенничество в сфере страхования – статья 159.5 УК РФ, фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации – статья 172.1 УК РФ, организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества – статья 172.2 УК РФ, злоупотребления при эмиссии ценных бумаг – статья 185 УК РФ, злостное уклонение от раскрытия или предоставления информации, определенной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, – статья 185.1 УК РФ, нарушение порядка учета прав на ценные бумаги – статья 185.2 УК РФ, манипулирование рынком – статья 185.3 УК РФ, неправомерное использование инсайдерской информации – статья 185.6 УК РФ и другие преступления.

Введение законодателем уголовной ответственности за совершение рассматриваемых преступлений обусловлено высокой степенью их общественной опасности. Причиняя материальный вред непосредственно субъекту финансовой деятельности или потребителю финансовых услуг, эти преступления подрывают доверие к предпринимательской деятельности, дестабилизируют инвестиционную деятельность и экономику страны в целом.

Дальнейшее повышение эффективности противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке не может быть гарантированно обеспечено без интенсификации взаимодействия между финансовыми организациями, надзорными и правоохранительными органами.

3. ТИПОВЫЕ СХЕМЫ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В РАЗЛИЧНЫХ СЕГМЕНТАХ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

По результатам проведенного анализа недобросовестных (мошеннических) действий на финансовом рынке целесообразно выделить практики, как свойственные всем исследуемым сегментам финансового рынка (страховой рынок, рынок микрофинансирования, рынок ценных бумаг, рынок коллективных инвестиций и доверительного управления), так и характерные для каждого сегмента в отдельности, возможности реализации которых формируются исходя из специфики деятельности участников этих сегментов финансового рынка.

3.1. Общие недобросовестные (мошеннические) схемы

3.1.1. Кибермошенничество

Под «кибермошенничеством» для целей настоящего документа понимается вид мошеннических действий, связанный с дистанционным хищением активов финансовой организации или средств потребителей и их персональных данных с использованием средств электронно-вычислительной техники и телекоммуникационных сетей.

В качестве примера рассматриваемого типа правонарушений, относящегося ко *всем рассматриваемым сегментам финансового рынка*, следует выделить создание в сети Интернет лжесубъектов финансового рынка либо сайтов-дубликатов, имитирующих официальные сайты профессиональных участников финансового рынка, в целях хищения денежных средств и/или незаконного сбора персональных данных лиц, намеревающихся получить финансовую услугу.

Помимо этого, на *страховом и микрофинансовом рынках* к примерам кибермошеннических действий можно отнести случаи получения мошенниками реализуемых в сети Интернет финансовых услуг путем предоставления недостоверных данных о действительном лице, обращающемся к услугам финансовой орга-

низации, или искажением иной информации, необходимой для получения финансовой услуги. К такому типу преступлений относится получение в микрофинансовой организации «онлайн-займа» с оформлением его на третье лицо, а также существующая на страховом рынке противоправная деятельность посредников по заключению договоров ОСАГО в виде электронного документа, при этом умышленно вводящих некорректные данные в информационную систему для максимального снижения размера страховой премии.

Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России осуществляет мероприятия по противодействию кибермошенничеству в кредитно-финансовой сфере: за 2017 г. было заблокировано 840 мошеннических ресурсов. Одним из основных трендов в данной сфере является страховое мошенничество. В частности, за 2017 г. было заблокировано 111 мошеннических ресурсов в сфере страхования.

Кроме этого, важным направлением в вопросе снижения уровня кибермошенничества является внедрение инструментов проверки достоверности финансовых организаций, представляющих финансовых услуги в сети Интернет. В настоящее время в рамках взаимодействия Банка России с компанией «Яндекс» внедрена маркировка в поисковой выдаче системы «Яндекс» сайтов субъектов страхового и микрофинансового рынков, что является существенным инструментом защиты потребителей при подборе соответствующих финансовых услуг посредством сети Интернет.

С учетом ориентированности финансовых организаций на предоставление потребителю вне зависимости от его местонахождения доступа к максимально разнообразному спектру финансовых сервисов необходимо дальнейшее повышение требований к обеспечению информационной безопасности и киберустойчивости используемых финансовых технологий, в част-

ности обеспечение необходимого уровня информационной безопасности при проведении аутентификации клиента, повышение уровня защиты информации в организациях – участниках финансового рынка, внедрение систем и механизмов противодействия мошенничеству и выявления признаков совершения операций без согласия клиента.

3.1.2. «Безлицензионная» деятельность

Для целей настоящего документа под «безлицензионной» деятельностью понимается осуществление определенного вида финансовой деятельности без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии), когда такое разрешение является обязательным.

В соответствии с целями деятельности Банка России, предусмотренными статьей 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России целенаправленно и системно выявляет деятельность выдающих себя за легальных участников финансового рынка субъектов без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такая лицензия обязательна.

Банк России за январь-июнь 2018 г. выявил 1890 организаций, осуществлявших нелегальное кредитование («черных кредиторов»).

Наиболее часто выявляемое нарушение – незаконное использование названий легальных форм финансовых институтов (например, МФО) в наименованиях организаций, не имеющих лицензии Банка России и не состоящих в соответствующих реестрах (нелегальное использование в своих наименованиях словосочетаний «микрофинансовая организация», «микрокредитная компания», «микрофинансовая компания», «МФО»).

В январе-июне 2018 г. Банк России инициировал блокировку 1104 интернет-сайтов. В отношении 208 нелегальных форекс-дилеров регулятор направил материалы в правоохранительные органы.

С начала 2018 г. Банк России выявил 82 организации, имеющие признаки финансовых пирамид. Из них 47 существовали в организационно-правовой форме обществ с ограниченной ответственностью, 11 – в форме потребитель-

ских кооперативов (в том числе КПК), 16 организаций были созданы в виде интернет-проекта, пять – в виде потребительских обществ, еще две действовали как индивидуальные предприниматели и одна – в форме акционерного общества.

В качестве примеров безлицензионной деятельности можно выделить практику, связанную с привлечением денежных средств либо с предоставлением займов клиентам под видом организации, включенной в реестр (участника микрофинансового рынка).

Следует отметить, что безлицензионная деятельность может проявляться и в тех случаях, когда профессиональный участник рынка, обладающий разрешением (лицензией) на осуществление конкретного вида деятельности, занимается также иными видами деятельности, которыми он в соответствии с учредительными документами и имеющейся лицензией заниматься не вправе. Так, на рынке ценных бумаг выявлена следующая недобросовестная практика: компания, получив лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, фактически не имела отношения к финансовым рынкам и не работала с финансовыми инструментами – в деятельности компании в дальнейшем выявлены признаки организации и проведения незаконных азартных игр под видом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В сфере страхования, в силу специфики данного рынка, наличия необходимых методов проверки и идентификации субъекта страхового дела, практика безлицензионной деятельности не имеет широкого распространения. Тем не менее в качестве примера новых рисков, возникающих с развитием информационных технологий и применительно к категории безлицензионной деятельности, можно выделить набирающую популярность на зарубежных страховых рынках деятельность по так называемому «P2P-страхованию» (person-to-person), имеющую также и российские аналоги, реализуемые под видом опционных договоров. Подобная деятельность идентична страхованию, но осуществляется без лицензии, в связи с чем несет в себе соответствующие риски недобросовестных практик.

3.1.3. Недобросовестные практики продаж финансовых услуг

Среди общих тенденций, характерных для всех финансовых рынков, можно выделить направление, связанное с недобросовестной практикой продаж финансовых услуг НФО, в том числе по навязыванию потребителю финансовых услуг (так называемый «мисселинг»). В подобной ситуации представитель финансовой организации реализует финансовый продукт, искажая или утаивая от потребителя действительные условия сделки, используя в том числе низкую финансовую грамотность клиента. Некорректная реализация финансового продукта или услуги может происходить непреднамеренно – например, когда при заключении сделки не было уделено должного внимания ее условиям, либо потребителем неверно интерпретировано их изложение продавцом. В иных случаях факт некорректной продажи финансового продукта или услуги может стать следствием умышленных действий со стороны непосредственного продавца (в целях получения дополнительного вознаграждения с продажи) или недобросовестной политики финансовой организации.

На финансовом рынке подобного рода злоупотребления присущи, в частности, страховому сектору, например при реализации договоров страхования ОСАГО навязываются дополнительные услуги, а также при заключении договоров инвестиционного страхования жизни, которые «выдаются» за банковский депозит.

Услуга по страхованию жизни либо здоровья без корректного разъяснения условий заключения такого договора может быть навязана при предоставлении микрозайма клиенту.

Кроме того, подобные злоупотребления встречаются и в деятельности других финансовых организаций.

В процессе привлечения денежных средств клиента в секторе коллективных инвестиций и доверительного управления отмечаются случаи предоставления информации о «страховании» привлеченных средств, что может ввести инвестора в заблуждение относительно надежности инвестиций.

В сфере обязательного пенсионного страхования практики недобросовестных продаж фи-

нансовых услуг распространены в деятельности посредников, осуществляющих привлечение в НПФ новых клиентов: клиенты вводятся в заблуждение относительно необходимости передачи накоплений в НПФ из Пенсионного фонда Российской Федерации, или их внимание не акцентируется на негативных последствиях при желании клиента заключить договор, а именно на потере накопленного инвестиционного дохода при досрочной смене фонда.

В сфере рынка ценных бумаг отмечаются недобросовестные практики, связанные с предложением финансовых услуг иностранных организаций (как в офисах поднадзорных Банку России финансовых организаций, так и в консалтинговых/обучающих центрах).

Введение Банком России в 2016 г. так называемого «периода охлаждения»¹ (срока, в течение которого потребитель имеет право отказаться от навязанной или ненужной страховки с возвратом страховой премии) имело положительный эффект в борьбе с недобросовестными практиками продаж финансовых услуг: после введения данного механизма количество жалоб в Банк России на навязывание дополнительных услуг при страховании значительно снизилось². В рамках развития деятельности по снижению подобного рода злоупотреблений с 2018 г. «период охлаждения был увеличен до 14 календарных дней»³. Аналогичный механизм отказа от финансовой услуги реализован при предоставлении потребительского кредита (займа)⁴.

Борьба с недобросовестными практиками реализации финансовых продуктов и услуг также является объектом внимания СРО в сфере финансового рынка.

¹ Указание Банка России от 20.11.2015 №3854-У (ред. от 21.08.2017) «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (зарегистрировано в Минюсте России 12.02.2016 №41072)

² <http://cbr.ru/Press/event/?id=1351>.

³ Указание Банка России от 21.08.2017 №4500-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (зарегистрировано в Минюсте России 8.09.2017 №48112).

⁴ Статья 11 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Законодательством о СРО в сфере финансового рынка предусмотрена разработка в соответствующих сегментах финансового рынка базовых стандартов, в том числе в области защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО.

В качестве положительной тенденции в указанном направлении необходимо отметить заключенный в 2018 г. Меморандум о взаимодействии ассоциаций, объединяющих кредитные организации, и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, согласно которому банковские ассоциации во взаимодействии со СРО в сфере финансового рынка разрабатывают стандарты продаж кредитными организациями финансовых продуктов и финансовых услуг НФО в целях предупреждения недобросовестных практик продаж при взаимодействии работников и представителей кредитных организаций – членов Ассоциаций, действующих как агенты НФО.

3.1.4. «Фиктивные активы»

Риски формирования фиктивных активов и фальсификации отчетности в той или иной степени присущи всем сегментам рынка НФО.

В *страховом секторе* в целях сокрытия от Банка России неустойчивого финансового положения страховой организации либо фактов хищения активов недобросовестные (мошеннические) действия, совершаемые руководителями или собственниками (или в их интересах), реализуются путем искажения финансовых документов учета и отчетности страховщика для формального соблюдения установленных нормативов и продолжения своей деятельности. Подобные действия могут быть классифицированы как деяние, предусмотренное ст. 172.1 УК РФ «Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации».

До недавнего времени (в 2014–2015 гг.) широкое распространение получила следующая практика: недобросовестные профессиональные участники *рынка ценных бумаг* (депозитарии) оказывали иным финансовым организациям (в частности, страховым) услуги, связанные с подтверждением наличия у них ценных бумаг, которыми они не располагали (посредством выдачи выписок по счетам депо, содержащих све-

дения о наличии на счетах депо ценных бумаг), также депозитарии формировали недостоверную отчетность в части владения своими клиентами – страховщиками ценными бумагами. В дальнейшем страховые организации включали сведения о якобы принадлежащих им ценных бумагах в свою отчетность, предоставляя в Банк России недостоверную информацию о своем финансовом состоянии (активах) и платежеспособности.

Лицензии ряда недобросовестных депозитариев и страховых организаций по мере выявления данной практики были отозваны.

В связи с введением в 2016–2017 гг. новых форм и порядка предоставления отчетности, а также законодательными изменениями в части организации учета и хранения активов данная недобросовестная практика (в части организаций – субъектов страхового рынка и *рынка коллективных инвестиций*) в отношении российских ценных бумаг как актива фактически не используется. Однако в настоящее время наблюдается тенденция включения в состав активов ценных бумаг иностранных эмитентов и указания в качестве мест учета активов компаний-нерезидентов (в части активов организаций – субъектов рынка ценных бумаг), что требует тесного взаимодействия с иностранными регуляторами финансовых рынков и замедляет выявление и обоснование данной схемы.

3.2. Специфические типовые недобросовестные (мошеннические) схемы

3.2.1. Страховой рынок

На рынке страхования предметом мошеннических посягательств могут быть средства страховых резервов и собственные средства страховых организаций, которые обеспечивают соответствие нормативным требованиям осуществления страховой деятельности.

Присутствие страхования во многих отраслях экономики и процессах жизнедеятельности порождает широкие возможности для совершения недобросовестных (мошеннических) действий со стороны клиентов страховых организаций и иных лиц. Чем криминальнее среда, в которой функционирует страхование, и чем

менее сбалансировано регулирование данного вида страхования, тем больше возможностей для совершения мошеннических действий.

Усиливает негативное влияние мошеннических действий на страховую отрасль принцип неэквивалентности обязательств размеру платы за страхование: страховая премия всегда значительно ниже страховых выплат, а нарушение принципов случайности процессов страховых событий и объективности страховых обязательств негативно сказывается на прибыльности страховщиков и может влиять на их финансовую устойчивость.

Существующие на страховом рынке недобросовестные (мошеннические) действия условно можно разделить на несколько видов:

Внешние мошеннические действия, то есть умышленные действия, совершаемые потребителями и третьими лицами против имущественных интересов страховых организаций с целью получения материальной выгоды, в основном образующие признаки деяний, предусмотренных ст. 159 УК РФ «Мошенничество», ст. 159.5 УК РФ «Мошенничество в сфере страхования», 327 УК РФ «Подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков», ст. 303 УК РФ «Фальсификация доказательств и результатов оперативно-розыскной деятельности», а также иные злоупотребления и недобросовестные практики.

Среди типовых проявлений внешних мошеннических действий выделяются: страхование несуществующих объектов, сокрытие информации или сообщение при заключении договора страхования заведомо ложных сведений о существенных обстоятельствах, влияющих на наступление страхового случая, «двойное страхование», инсценировка страхового случая, завышение требований о страховой выплате.

Наиболее благоприятная среда для совершения внешних мошеннических действий сформировалась в ОСАГО, где особенности нормативно-правового регулирования, обусловленные социально-ориентированной направленностью данного вида страхования, привлекают мошенников высокой «рентабельностью» противоправной деятельности и простотой совершения.

Помимо этого, возможность «мимикрии» совершаемых в ОСАГО неблагоприятных действий под гражданско-правовые отношения создают условия для безнаказанности за совершение подобных преступлений и обуславливают высокий уровень латентности. По данным опроса, проведенного в 2017 г. контрагентом Банка России по оказанию консалтинговых услуг по изучению уровня мошеннических действий на страховом рынке (далее – Опрос), в 2014–2016 гг. в компаниях, действующих в сфере автострахования, количество случаев мошеннических действий в сегменте ОСАГО ежегодно составляло до 1000 случаев, а ВСС⁵ определяет долю мошеннических требований по ОСАГО в разрезе всех видов страхования в размере 68%. Таким образом, внешние мошеннические действия оказывают значительное влияние на рынок ОСАГО.

В добровольном имущественном страховании особые условия каждого вида страхования специфически влияют на формирование благоприятной среды для совершения внешних мошеннических действий. Традиционно сфера добровольного страхования транспортных средств (автокаско) и страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств наиболее привлекательна для мошенников. Согласно оценке ВСС⁶, доля мошеннических действий в добровольном автостраховании составляет 22% от совершаемых мошеннических действий по всем видам страхования. По данным Опроса, проведенного в 2014–2016 гг. в компаниях, действующих в сфере автострахования, количество случаев мошеннических действий в сегменте автокаско ежегодно в среднем составляет 500 случаев в каждой организации.

В добровольном имущественном страховании многие страховые компании используют механизмы выявления и блокирования мошеннических действий, в том числе на стадии принятия риска на страхование. Тем не менее

⁵ Конференция «РУБЕЖ 2018» (из выступлений вице-президента ВСС С.И. Ефремова и председателя комитета ВСС по противодействию мошенничеству И.С. Фатьянова).

⁶ Конференция «РУБЕЖ 2018» (из выступлений вице-президента ВСС С.И. Ефремова и председателя комитета ВСС по противодействию мошенничеству И.С. Фатьянова).

требуют дальнейшего совершенствования направления, связанные с внедрением и стандартизацией автоматизированных систем выявления мошеннических действий по признакам и динамическим индикаторам (так называемая система «Red flag»), развитие информационно-взаимодействия с повышением значимости автоматизированной системы БСИ.

В сфере личного страхования отмечается тенденция возрастания уровня внешних мошеннических действий вследствие вероятного перехода организованных мошеннических групп из имущественных видов страхования. По данным проведенного Опроса, в 2014–2015 гг. в компаниях, действующих в сфере страхования жизни и здоровья, количество мошеннических действий не превышало 100 случаев, в то время как в 2016 г. был отмечен рост числа случаев мошеннических действий. При этом 10% опрошенных страховщиков указали, что количество мошеннических действий в данном сегменте составило от 100 до 500 случаев, остальные 90% компаний отметили, что количество не изменилось по сравнению с предыдущим годом и осталось в пределах 100.

В сельскохозяйственном страховании в силу особенностей функционирования данного вида сформировались устойчивые специфические виды мошеннических действий, связанные с получением государственных субсидий по компенсации затрат фермерам на страхование (страхование с государственной поддержкой), а также возникли группы лиц, формирующие против страховых организаций судебные иски с неправомерными требованиями по договорам страхования с окончанным сроком действия.

Несмотря на то, что в сфере агрострахования не так распространена практика мошеннических действий, высокие лимиты страховых сумм, на которые могут покушаться злоумышленники, обеспечивают необходимость постоянного контроля за сомнительными требованиями о страховом возмещении и связанными с ними судебными исками.

Корпоративные мошеннические действия, то есть действия (бездействие) сотрудника (группы сотрудников) страховой организации, направленные на извлечение личной

материальной выгоды в ущерб материальным и иным интересам страховой организации и подпадающие под признаки преступлений, предусмотренных главой 23 УК РФ «Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях» (в том числе ст. 201 УК РФ «Злоупотребление полномочиями», ст. 204 УК РФ «Коммерческий подкуп») и главой 21 УК РФ «Преступления против собственности» (в том числе ст. 159 УК РФ «Мошенничество», ст. 160 УК РФ «Присвоение или растрата»).

К основным видам корпоративных мошеннических действий можно отнести присвоение личным персоналом страховых премий по договорам страхования с подделкой документов об оплате, заключение договора страхования после наступления страхового случая, а также иные виды пособничества, направленные на сокрытие обмана при приеме на страхование или при наступлении страхового события.

Недобросовестные (мошеннические) действия, совершаемые руководителями или собственниками страховых организаций (или в их интересах), направлены на сокрытие от органа страхового надзора неустойчивого финансового положения страховой организации либо фактов хищения активов. Подобного рода правонарушения могут совершаться собственниками и менеджментом страховых организаций путем искажения финансовых документов учета и отчетности компании с целью формального соблюдения установленных нормативов для продолжения страховой деятельности. Указанные действия могут быть классифицированы в соответствии со ст. 172.1 УК РФ «Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации».

Степень благоприятности среды для совершения подобного рода недобросовестных (мошеннических) действий зависит от эффективности надзорной деятельности Банка России.

Последствиями несвоевременного выявления фактов искажения реального финансового положения и принятия необходимых мер реагирования по сдерживанию активов страховой организации может являться преднамеренный уход с рынка недобросовестного страховщика без исполнения обязательств, в том числе перед страхователями/выгодоприобретателями,

что влечет причинение имущественного вреда значительному количеству потребителей и способствует росту социальной напряженности.

Кроме того, страховой бизнес может использоваться для противоправного вывода денежных средств в теневой оборот и за границу посредством заключения фиктивных договоров перестрахования, не предполагающих выплаты по ним, либо установления по перестраховочной сделке несоразмерного комиссионного вознаграждения перестраховочному брокеру за услуги по оформлению перестрахования.

3.2.2. Микрофинансовый рынок

Основные недобросовестные схемы на микрофинансовом рынке делятся на два направления: посягательство на активы, принадлежащие финансовым организациям и направляемые ими на осуществление основной деятельности, либо посягательство на активы, принадлежащие инвесторам и привлекаемые финансовыми организациями с целью их дальнейшего хищения.

Ключевыми факторами, способствующими совершению мошеннических действий при привлечении займов от МФО, являются, с одной стороны, правовая и финансовая неграмотность населения, а с другой – отсутствие у большинства участников микрофинансового рынка ресурсов, достаточных для эффективной борьбы с недобросовестными (мошенническими) действиями.

Недобросовестные действия, связанные с посягательством на активы, принадлежащие инвесторам и привлекаемые финансовой организацией с целью их дальнейшего хищения, совершаются собственниками и менеджментом финансовой организации. Подобные операции в большинстве случаев связаны с активным привлечением средств клиентов с целью их дальнейшего хищения.

Так как данные операции, как правило, маскируются МФО под обычную деятельность по выдаче займов и привлечению фондирования, реакция на них не всегда может быть оперативной.

Начальный этап осуществления «вывода активов» может сопровождаться предоставлением искаженной отчетности организации, маскирующей объема привлеченных ресурсов либо

преувеличивающей объема предоставляемых микрозаймов в целях формального соблюдения установленных нормативов для продолжения своей деятельности.

В подобных случаях важную роль играет проведение оценки нефинансовых факторов деятельности МФО. Среди косвенных признаков, на которые следует обратить внимание: смена бенефициаров либо менеджмента поднадзорной организации, негативная репутация бенефициаров либо менеджмента поднадзорной организации, наличие широкой сети связанных компаний.

Начальный этап осуществления «вывода активов» может сопровождаться предоставлением искаженной отчетности организации, скрывающей объема привлеченных ресурсов, либо преувеличивающей объема предоставляемых микрозаймов.

3.2.3. Рынок ценных бумаг, а также рынок коллективных инвестиций и доверительного управления

В настоящее время ценные бумаги как средство инвестирования получили широкое распространение, при этом финансовые организации (финансовые посредники: брокеры, дилеры, доверительные управляющие; учетные институты: депозитарии, регистраторы), осуществляющие деятельность на рынке ценных бумаг, обладают разной финансовой устойчивостью, качеством собственных активов и объемом клиентских активов. Вариативность наблюдается также среди клиентов финансовых организаций: это широкий круг лиц – от физических лиц с низким уровнем финансовой грамотности, получивших ценные бумаги при акционировании предприятий, на которых они осуществляли трудовую деятельность, до квалифицированных инвесторов, совершающих сделки с иностранными финансовыми инструментами.

С учетом того, что предметом посягательств являются ценные бумаги и денежные средства, одним из основных видов недобросовестных (мошеннических) действий является хищение данных активов, а в подавляющем большинстве случаев пострадавшим лицом является клиент финансовой организации, которому наносится реальный ущерб.

Недобросовестные действия целесообразно разделить на две группы:

1. Противоправные действия, целью которых является хищение активов клиентов:

– осуществляется недобросовестными профессиональными участниками (с возможным сговором, участием менеджмента, собственника, третьих лиц) путем злоупотребления доверием или введения в заблуждение клиентов;

– осуществляется третьими лицами (с возможным сговором, участием менеджмента) путем предоставления профессиональному участнику подложных документов.

2. Недобросовестные практики, способные создать угрозу правам и законным интересам клиентов:

– использование ПУРЦБ активов (ценных бумаг и денежных средств) клиентов в интересах собственников и аффилированных лиц (при диверсификации бизнеса, когда профессиональный участник является организацией в составе группы и активы могут быть инвестированы в проекты других организаций группы) – потенциальная угроза правам клиентов профессионального участника. Высокорисковая инвестиционная политика группы способна привести к неблагоприятным последствиям, а профессиональный участник не сможет ответить по своим обязательствам перед клиентами;

– передача ПУРЦБ активов клиентов в «псевдодоверительное» управление третьим лицам, предусматривающая варианты:

а) ПУРЦБ заключает с клиентом договор поручения на управление счетом, открытым в компании-нерезиденте (не участнике финансового рынка), с одновременным заключением клиентом договора присоединения к условиям деятельности компании-нерезидента, в дальнейшем денежные средства клиентов поступают напрямую в компанию-нерезидент. ПУРЦБ по факту не осуществляет управление

активами своих клиентов в рамках доверительного управления – потенциальная угроза правам клиентов, профессиональный участник по сути не является стороной во взаимоотношениях своих клиентов и компании-нерезидента;

б) ПУРЦБ заключает с клиентом договор на брокерское обслуживание с одновременным оформлением доверенности на сотрудника брокера (трейдера) на совершение сделок и операций – потенциальная угроза правам клиентов, ПУРЦБ получает полный контроль над активами клиентов с их согласия;

– «утеря» активов клиентов в случае аннулирования лицензий ПУРЦБ, когда предусмотренный законодательством возврат активов клиентам не осуществляется, при этом не происходит хищения ценных бумаг – угроза правам клиентов в части невозможности дальнейшего подтверждения прав на ценные бумаги и, как следствие, невозможность реализации прав, закрепленных ценными бумагами.

Использование установленных законодательством принципов коллективных инвестиций, распространяющихся на НПФ и паевые инвестиционные фонды, а также контроль со стороны специализированного депозитария снижают вероятность недобросовестных действий в процессе инвестирования и учета инвестиций. При этом имеют место случаи нарушения интересов клиентов при выборе инвестиционных проектов.

В основном недобросовестная практика реализуется со стороны третьих лиц (агентов) в отношении потенциальных клиентов с целью получить вознаграждение за их привлечение в фонд. В процессе реализации правоотношений по негосударственному пенсионному обеспечению возможны злоупотребления правом со стороны работодателя-вкладчика при распределении взносов по негосударственной пенсии.

4. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ДЕЙСТВИЯМ В СЕГМЕНТАХ РЫНКА НФО

Спектр рисков недобросовестных (мошеннических) действий постоянно трансформируется, поэтому усилия по противодействию этим негативным явлениям должны быть сконцентрированы не столько на отдельных кейсах, сколько на нейтрализации источников проблем.

В качестве ключевых направлений противодействия факторам, способствующим совершению недобросовестных (мошеннических) действий, определены следующие:

- выявление и устранение недостатков нормативного правового регулирования и несбалансированности практик в сегментах рынка НФО;
- устранение проблемы недоверия и необъективности информации, используемой для принятия решений, недостаточного информационного обмена;
- повышение уровня финансовой грамотности потребителей финансовых услуг;
- содействие деятельности правоохранительных органов по предупреждению, расследованию, пресечению преступлений на финансовом рынке;
- совершенствование инструментов выявления в ходе надзорной деятельности практик, связанных с сокрытием финансовыми организациями информации о реальном состоянии активов.

В рамках каждого из перечисленных ключевых направлений выделяются общие для всех сегментов рынка НФО задачи, а также специфические мероприятия, реализуемые по отдельным сегментарным планам самостоятельно или во взаимодействии с другими финансовыми организациями на рынке ценных бумаг, в страховом секторе, на микрофинансовом рынке и в секторе коллективных инвестиций и доверительного управления.

4.1. Меры, направленные на устранение недостатков нормативного правового регулирования и несбалансированности практик в сегментах рынка НФО

4.1.1. Направление, связанное с оптимизацией нормативного правового регулирования, нацелено на устранение правовых неопределенностей, порождающих риски противоправных действий для субъектов правоотношений на финансовом рынке.

В данном направлении требуется постоянное совершенствование выработки правовых заключений в отношении всех используемых сторонами отношений и последующим реагированием на них путем изменения законодательного регулирования.

Эффективным механизмом, направленным на оперативное пресечение недобросовестных практик может стать регулирование на основе базовых стандартов СРО. Обязательность соблюдения требований базовых стандартов участниками финансового рынка позволит обеспечить единство подходов к их деятельности, а возможность оперативной корректировки – в кратчайшие сроки реагировать на изменение конъюнктуры рынка, сглаживая возможные негативные эффекты. При этом базовые стандарты подлежат утверждению и Банком России и комитетами по стандартам СРО, что гарантирует их соответствие как регуляторным требованиям, так и интересам НФО.

Анализ практики применения базовых стандартов позволит в дальнейшем сделать вывод как об эффективности и достаточности реализуемых мер, так и о целесообразности их закрепления на уровне закона или акта Банка России.

Еще одним инструментом оперативного реагирования на возникающие негативные практики и минимизации их негативного влияния также может выступать издание не устанавливающих правовых норм разъяснительных материалов (информационные письма, методические рекомендации и так далее), направленных на обеспечение единства подходов к организации и осуществлению отдельных видов деятельности, а также содействия эффективному исполнению требований законодательства Российской Федерации.

В комплексе мер, направленных на **устранение недостатков нормативного правового регулирования и несбалансированности практики деятельности, Банк России** планирует осуществить следующие мероприятия.

1. Банк России намерен развивать регулирование, направленное на противодействие *безлицензионной деятельности*. Планируется усилить ответственность за осуществление безлицензионной деятельности, в связи с чем инициировано рассмотрение вопроса о внесении изменений в законодательство в части:

- лишения кредитора права требовать исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в случае, если потребительский кредит (заем) был предоставлен непрофессиональным (нелегальным) кредитором;
- усиления ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов;
- предоставления Банку России полномочий по получению сведений, подтверждающих факты осуществления безлицензионной деятельности на финансовом рынке.

2. Банк России продолжит уделять пристальное внимание дестимулированию недобросовестных практик продаж финансовых продуктов и услуг. В указанных целях планируется развитие соответствующего регулирования, в том числе предусматривающего проведение контрольных мероприятий («контрольная закупка»), направленных на выявление и документирование фактов подобной недобросовестной деятельности. Эта же задача должна решаться на уровне саморегулирования путем внедрения базовых стандартов СРО в области защиты

прав и интересов получателей финансовых услуг и осуществления контроля за выполнением требований этих стандартов.

3. *В рамках борьбы с кибермошенничеством* Банк России намерен развивать деятельность по совершенствованию нормативно-правового регулирования, обеспечивающего защиту информации при предоставлении финансовых сервисов в сети Интернет.

В частности, предполагается законодательно закрепить полномочия Банка России по блокированию сайтов сети Интернет, распространяющих информацию о деятельности организаций, осуществляющих мошенническую деятельность под видом предоставления финансовых услуг.

Также заслуживает внимания инициатива по установлению обязанности операторов поисковых систем присваивать указателю страницы сайта в сети Интернет специальное обозначение (маркировку) финансовой организации.

Планируется усиление роли Банка России по выявлению и пресечению незаконных (несанкционированных) финансовых операций, осуществляемых с использованием компьютерных атак. В частности, в данном направлении Банк России в соответствии с предоставленными полномочиями¹ установит обязательные для НФО требования к обеспечению безопасности информации при осуществлении своей деятельности.

4. *В сфере страхового рынка* Банк России намерен продолжить работу, направленную на снижение привлекательности получения неосновательного обогащения за счет злоупотребления правом или нарушения законодательства при использовании судебной защиты интересов. В частности, видится целесообразным введение законодательного ограничения на использование прав потребителя цессии наем в ситуации уступки прав требования по договору страхования, одной из сторон которого является потребитель, а также на передачу по договору цессии прав потерпевшего – физического лица на получение штрафа, предусмотренного законодательством об ОСА-

¹ Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств».

ГО. Помимо этого, Банк России намерен продолжить взаимодействие с Верховным Судом Российской Федерации по вопросам обеспечения единства судебной практики при рассмотрении страховых споров для исключения возможностей для злоупотребления правом.

В целях снижения злоупотреблений при заключении договоров ОСАГО в виде электронного документа в сети Интернет Банком России разработаны изменения² порядка заключения договора страхования, вступившие в силу 4 сентября 2018 г., которые устанавливают, что электронный договор ОСАГО не может вступать в силу ранее трех дней с даты его заключения. Указанное нововведение позволит ограничить возможность оформления страхового полиса в электронном виде уже после наступления страхового случая.

Сложившаяся на страховом рынке обстановка требует совершенствования нормативно-правовой базы, в первую очередь с точки зрения повышения уровня организации системы противодействия мошенничеству в страховых организациях. Целесообразным видится законодательное закрепление функции страховых организаций по противодействию (выявлению признаков мошеннических действий и своевременному информированию о них правоохранительных органов) недобросовестным (мошенническим) действиям, совершаемым страхователями (выгодоприобретателями) и третьими лицами, с установлением требований деловой репутации к должностным лицам, ответственным за данную деятельность.

В целях обеспечения соответствия регулирования требованиям принципа ICP 21 IAIS Банк России намерен проработать вопрос введения иммунитета от уголовной ответственности за совершение мошенничества в страховой сфере в случае деятельного раскаяния, сотрудничества со следствием и полного возмещения вреда, а также внедрение механизма увеличения сроков принятия решения об осу-

ществлении страховой выплаты при наличии обоснованного предположения, что требование о страховой выплате является сомнительным.

5. *На рынке ценных бумаг* в целях формирования доверительной среды и недопущения угрозы правам и законным интересам владельцев ценных бумаг Банк России намерен инициировать изменения регулирования, направленные:

- на введение ответственности для должностных лиц ПУРЦБ, прекращающих свою деятельность, за невозврат имущества (ценных бумаг, денежных средств) своим клиентам, утрату сведений о клиентах – владельцах имущества;
- на обеспечение прав и законных интересов клиентов ПУРЦБ (сохранение данных учета, возможность подтверждения прав, распоряжение имуществом) в ситуациях, когда лишенный лицензий ПУРЦБ являлся не последним «звеном» в цепочке ПУРЦБ.

Принимая во внимание включение финансовыми организациями в состав собственных средств таких активов, как ценные бумаги, существующие правовые механизмы нуждаются в совершенствовании для обеспечения должного уровня устойчивости финансового рынка и минимизации негативных последствий в ситуациях, когда собственные средства финансовых организаций формируются «фиктивными» активами или принадлежат финансовой организации лишь номинально. В этой связи представляется целесообразным установление законодательных требований к активам ПУРЦБ, включаемым в состав собственных средств, в целях возможности оперативной проверки их фактического наличия, стоимости, происхождения и легитимности.

6. *В сфере микрофинансирования* Банк России сконцентрирует усилия на выработке мер по минимизации сомнительных операций, совершаемых на стадии получения денежных средств. В настоящий момент банки не верифицируют карту, на которую происходит зачисление средств получателем займа. С целью решения данного вопроса планируется инициировать создание рабочей группы с участием представителей банков – эмитентов пластиковых карт, на которые происходит зачисление

² Указание Банка России от 15.02.2018 №4723-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 г. №4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (зарегистрировано в Минюсте России 21.08.2018).

заемных средств, для выработки необходимого плана мероприятий.

Также Банк России планирует продолжить дальнейшее совершенствование законодательства, направленное на недопущение в сектор микрофинансирования недобросовестных собственников и руководителей финансовых организаций и усиление требований к саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, которые осуществляют контроль за МФО (в том числе в части невыполнения своих функций по контролю и надзору за своими членами).

7. В сфере рынка коллективных инвестиций одним из ключевых направлений является внедрение фидуциарной ответственности³ в части принятия инвестиционных решений. Прогнозируемым эффектом будет снижение благоприятности среды для применения таких негативных практик, как занижение доходности при инвестировании, «накрутка оборотов» для маскировки отдельных сделок, совершение сделок, используемых для «разрыва» связей с подконтрольными группе лицами.

По результатам анализа эффективности требований в части фидуциарной ответственности, принятых для пенсионной отрасли, будет рассмотрен вопрос о распространении данных требований на иные субъекты рынка коллективных инвестиций.

Также с 2019 г. будет изменена⁴ процедура перехода застрахованных лиц из одного негосударственного пенсионного фонда в другой, исключающая возможности для осуществления недобросовестных практик в данном направлении.

4.1.2. Весьма важной представляется организация взаимодействия с органами судебной системы с целью содействия выработке сбалансированных подходов к устранению потенциальных конфликтов интересов между по-

ребителями услуг и иными субъектами финансового рынка.

В вопросах обеспечения единства практики применения судами законодательства в финансовой сфере Банк России полагает необходимым продолжить практику участия в мероприятиях по подготовке соответствующих разъяснений органами судебной системы по возникающим спорам, а также участия в совместных семинарах по обмену опытом.

Одновременно видится целесообразным развивать технологии досудебного урегулирования разногласий и формирования конструктивной прецедентной внесудебной практики через институт финансового омбудсмена и третейские суды СРО.

4.2. Меры, направленные на устранение проблемы недоверности и необъективности информации, используемой для принятия решений, недостаточного информационного обмена

В целях противодействия недобросовестным (мошенническим) действиям на финансовом рынке при обслуживании (приеме на обслуживание) физических и юридических лиц, в том числе при проведении упрощенной идентификации с использованием мобильных телефонов клиентов, Банк России намерен поддержать инициативу по созданию единой информационной системы проверки сведений об абоненте. Внедрение указанного инструмента позволит снизить риски, связанные с подтверждением неуполномоченными лицами юридически значимых действий посредством использования мобильных телефонов. При этом правами пользователя указанной системы проверки сведений об абоненте планируется наделить в том числе НФО.

В целях развития инструментов противодействия правонарушениям в сети Интернет Банк России продолжит развивать деятельность по подключению некредитных финансовых организаций к информационному обмену с Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ).

³ Федеральный закон от 7.03.2018 № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов».

⁴ Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения права граждан на получение информации о последствиях прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании».

Банк России продолжит деятельность по развитию информационной открытости финансовых организаций перед потребителями финансовых услуг для возможности доступной проверки легитимности той или иной организации или его представителей, в том числе с использованием реестров информационных ресурсов в сети Интернет.

Будет продолжено сотрудничество с компанией «Яндекс» по реализации проекта маркировки сайтов финансовых организаций в поисковой выдаче соответствующей системы. В развитие данного направления планируется рассмотреть инициативу по маркировке сайтов страховых агентов.

На микрофинансовом рынке представляется целесообразным введение обязанности иметь официальный сайт в сети Интернет, адрес которого включает доменное имя, зарегистрированное в российской доменной зоне, и установление перечня обязательной для опубликования информации. При этом для микрофинансовых компаний такая обязанность уже установлена⁵.

Для пенсионной отрасли в части проблематики переплат негосударственными пенсионными фондами пенсий умершим клиентам Банк России намерен инициировать законодательные изменения, которые предоставят НПФ право на получение соответствующей информации из органов записи актов гражданского состояния.

На страховом рынке информационное взаимодействие и доступ к источникам данных, необходимых на стадиях оценки страхового риска и принятия решения о страховой выплате, играют важную роль при выявлении признаков недобросовестных (мошеннических) действий.

Одним из ключевых направлений развития инструментов информационного взаимодействия является повышение эффективности и полезности использования автоматизированной системы БСИ. Ключевыми задачами в данном направлении, требующими решения, являются:

– совершенствование процесса получения согласия на обработку персональных данных при соблюдении должного уровня защищенности данной информации;

– расширение перечня формируемых в БСИ сведений, включая информацию о судебных исках.

Также планируется проработать вопрос расширения видов страхования, информация по которым формируется в БСИ. В первую очередь это касается дополнения БСИ информацией в области личного и сельскохозяйственного страхования.

Другим значимым направлением по развитию информационного обмена в целях противодействия недобросовестным (мошенническим) действиям в сфере страхования является обеспечение ограниченного и контролируемого доступа страховых организаций к внешним источникам данных с соблюдением требований законодательства в области персональных данных, в том числе в вопросах обеспечения должного уровня защиты получаемых данных и гарантий их сохранности и конфиденциальности.

В настоящее время страховое законодательство предусматривает обязанность организаций и индивидуальных предпринимателей предоставлять страховщикам по их запросам документы и заключения, связанные с наступлением страхового случая и необходимые для решения вопроса о страховой выплате⁶. Указанную норму предлагается дополнить возможностью получать фото- и видеоматериалы, содержащие изображение объектов страхования, а также установить сроки предоставления ответов на соответствующие запросы страховых организаций.

Кроме того, Банк России намерен оказывать содействие в обеспечении доступа страховых организаций к информационным ресурсам государственных органов власти (включая региональные и муниципальные), ведомств, организаций и учреждений, в том числе:

– к информации из медицинских учреждений о застрахованных лицах;

⁵ В соответствии с ч. 1 ст. 5 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22 июня 2017 г.).

⁶ В соответствии с п. 8 ст. 10 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- к административным материалам и автоматизированным системам ГИБДД;
- к фото- и видеоматериалам, полученным с технических устройств, входящих в систему городского видеонаблюдения.

Наконец, в ходе развития интеграционных процессов на пространстве ЕАЭС Банк России намерен уделить внимание выработке подходов к противодействию трансграничному мошенничеству. В связи с этим в рамках Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ в среднесрочной перспективе планируется выработать подходы к оперативному информационному взаимодействию между страховыми организациями и иными участниками финансовых рынков Евразийского экономического союза.

4.3. Меры, направленные на повышение уровня финансовой грамотности потребителей финансовых услуг

Повышение финансовой грамотности населения, а также формирование доверительного отношения к финансовым организациям является одним из ключевых направлений превентивной борьбы с недобросовестными (мошенническими) действиями на финансовом рынке.

Одним из ключевых моментов данного направления является создание системы освещения деятельности по противодействию неблагоприятным действиям в СМИ и через сеть Интернет, которая будет способствовать снижению уровня толерантности к нарушениям, совершаемым в сегментах рынка НФО, укреплять позитивный имидж и узнаваемость добросовестных участников рынка.

Просветительская кампания также должна быть инструментом противодействия мошенничеству как на уровне саморегулируемых организаций и профессиональных объединений, так и на уровне отдельных финансовых организаций.

Целью информационных кампаний должно стать распространение информации о проблеме мошенничества в финансовой сфере и основных неблагоприятных схемах, в том числе о возможных рисках кибермошенничества

и способах защиты, формирование понимания об ответственности и неотвратимости наказания за совершение мошенничества для предупреждения нечистоплотных действий.

В контексте проведения информационной кампании для персонала финансовых организаций и их посредников (представителей) следует уделять внимание формированию в финансовых организациях нулевой толерантности к противоправным действиям, а также ввести четкий порядок информирования ответственных лиц о потенциальных случаях мошенничества.

С учетом специфики отдельных сегментов рынка и существующей проблематики мошенничества Банк России планирует разработать комплекс мероприятий по реализации мер в данном направлении с привлечением к данной деятельности СРО, финансовых организаций и иных заинтересованных лиц.

4.4. Совершенствование инструментов выявления в ходе надзорной деятельности практик, связанных с сокрытием финансовыми организациями информации о реальном состоянии активов

Важнейшим направлением противодействия правонарушениям и злоупотреблениям финансовых организаций является повышение оперативности и своевременности надзорного реагирования, а также обеспечение превентивного характера надзора. В данном направлении Банк России планирует исследовать следующие вопросы:

- расширение перспектив применения профессионального суждения, в том числе при подозрении на совершение субъектами финансового рынка преступлений или правонарушений;
- внедрение системы стимулирования за предоставление достоверной информации о нарушениях законодательства, что позволит снизить количество недобросовестных действий внутри поднадзорных организаций;
- наделение Банка России полномочиями по сбору доказательной базы о противоправных действиях субъектов финансового рынка;

– внедрение фиксации и протоколирования определенных финансовых операций и действий пользователей в автоматизированных системах.

С учетом проявившейся тенденции включения в состав предположительно фиктивных активов ценных бумаг иностранных эмитентов Банку России требуется расширить взаимодействие с иностранными регуляторами финансовых рынков.

Серьезное внимание необходимо уделить проведению мотивированной оценки нефинансовых факторов деятельности МФО через систему индикаторов потенциальных рисков, косвенно свидетельствующих о возможной подготовке к совершению недобросовестных (мошеннических) действий.

На страховом рынке решению существующих проблем и повышению эффективности надзорной деятельности будет способствовать планируемый переход на международный стандарт Solvency II.

Помимо этого, в рамках совершенствования надзора в сфере рынка коллективных инвестиций, в том числе при проведении проверок, Банк России планирует акцентировать внимание на совершенствовании процедур по выявлению решений, принимаемых негосударственными пенсионными фондами, которые могут нарушать законные права и интересы вкладчиков и участников. Также существенным аспектом является разработка и внедрение в надзорный процесс механизмов контроля за соблюдением требований к фидуциарной ответственности при принятии инвестиционных решений, а также анализ эффективности установленных требований.

Важным направлением предупреждения недобросовестных (мошеннических) действий является формирование в финансовых организациях системы корпоративного управления, а также повышение эффективности функционирования систем внутреннего контроля,

Ответственная роль в этом процессе отведена СРО на финансовом рынке, которые в соответствии с законодательством должны разработать базовые стандарты корпоративного управления в соответствующих сегментах финансового рынка. Банк России планирует про-

ложить работу по обеспечению эффективности надзора соответствующих СРО за деятельностью своих членов по соблюдению требований соответствующих базовых стандартов.

4.5. Содействие деятельности правоохранительных органов по предупреждению, расследованию, пресечению преступлений на финансовом рынке

Основные вопросы, требующие совершенствования в рамках межведомственного взаимодействия с правоохранительными органами:

- рассмотрение и разработка предложений, оптимизирующих организацию взаимодействия по предупреждению преступлений, совершаемых в сегментах рынка НФО;

- обсуждение и уточнение требований, предъявляемых к пакету документов, направляемых финансовыми организациями и Банком России в подразделения МВД России при выявлении признаков недобросовестных (мошеннических) действий;

- содействие в разработке методических рекомендаций по выявлению, расследованию и предупреждению преступлений в сегментах рынка НФО и регламентирующих документов;

- развитие инструментов и способов обмена информацией между Банком России и правоохранительными органами в целях противодействия недобросовестным (мошенническим) действиям в сегментах рынка НФО, совершаемым в том числе в сети Интернет;

- укрепление сотрудничества и координации за счет проведения межведомственных мероприятий, связанных с обменом опытом, обсуждением тенденций, рисков, актуальных вопросов в области преступности на финансовом рынке, профилей и принципов совместной работы.

Банк России намерен продолжить начатое в 2017 г. взаимодействие с Генеральной прокуратурой Российской Федерации по проведению криминологического исследования преступности в сфере финансовых рынков Российской Федерации, результаты которого будут способствовать совершенствованию организацион-

но-правовых основ и выработке мер противодействия преступлениям в сфере страхования, микрофинансовой деятельности и рынка ценных бумаг.

В сотрудничестве с научными учреждениями МВД России и Следственного комитета Российской Федерации планируется разработка межведомственных методических рекомендаций по выявлению, расследованию и предупреждению отдельных видов преступлений, совершаемых на финансовом рынке. В целях увеличения роли некредитных финансовых организаций в противодействии мошенничеству Банк России планирует инициировать исследование вопросов законодательного закрепления за ними детективных функций и по результатам исследования принять меры, направленные на совершенствование законодательства. Банк России считает необходимым организовать проведение исследования психологических аспектов мошенничества (виктимного поведения) в сфере финансового рынка и использовать его результаты в работе по повышению финансовой грамотности отдельных слоев населения.

Банк России продолжит осуществление деятельности по развитию координации и сотрудничества с правоохранительными и контролирующими органами, саморегулируемыми и правозащитными организациями путем проведения и участия в соответствующих межведомственных рабочих группах, консультационных семинарах и тематических круглых столах, учебных мероприятиях, в целях обсуждения тенденций в области мошенничества, обмена опытом и лучшими практиками, а также оказания содействия в выработке мер по пресечению и расследованию подобного рода преступлений.

Также Банк России продолжит улучшать внутренние процессы, направленные на совершенствование практик выявления признаков преступлений в деятельности финансовых организаций, их фиксации, а также формирование единообразных подходов к составлению заявлений и иных материалов, направляемых в правоохранительные органы, что будет содействовать повышению интенсификации деятельности последних.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Злоупотребления на финансовых рынках являются результатом недобросовестных действий как со стороны профессиональных участников, так и со стороны потребителей финансовых продуктов и услуг.

Предпосылки возникновения таких негативных явлений носят долгосрочный комплексный и неоднозначный характер, обусловлены несбалансированным регулированием, отсутствием единой судебной практики и созданными средствами массовой информации отрицательными оценками деятельности финансовых организаций, особенно страховых организаций.

Таким образом, нормализация ситуации может быть достигнута только путем комплексного подхода к реализации мер, предусмотренной настоящей Концепцией, при участии всех заинтересованных сторон (финансовые организации, саморегулируемые и иные некоммерческие организации, органы исполнительной, законодательной и судебной власти, средства массовой информации и иные субъекты, взаимодействующие на финансовом рынке).

Изложенные в настоящей Концепции подходы направлены на обеспечение защиты прав и законных интересов добросовестных потребителей финансовых услуг, снижение финансовых потерь финансовых организаций от недобросовестных (мошеннических) действий, совершенствование инфраструктуры выявления сомнительных или мошеннических действий, развитие финансового рынка и обеспечение стабильности финансовой системы.

Принимая во внимание разнообразие видов деятельности и широту спектра предоставляемых услуг в сегментах рынка НФО, механизмы ПМ, основанные на унифицированных рекомендациях, должны быть адаптированы к особенностям рынка и учитывать специфику бизнес-профилей его профессиональных участников с учетом рисков, влияющих на деятельность конкретных финансовых организаций.

