



Научная статья

УДК 336.025

<https://doi.org/10.24412/2073-0454-2024-5-233-238>

EDN: <https://elibrary.ru/vfhawa>

ИПОН: 2003-0059-5/24-171

MOSURED: 77/27-003-2024-05-370

Виды нелегальной деятельности на финансовом рынке Великобритании. Системы и методы противодействия

Бахром Асорович Турсунов

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Москва, Россия, Tursunov.ba@rea.ru

Аннотация. Великобритания, ратифицировав в 1992 г. Конвенцию Совета Европы об отмыывании, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, стала первой страной, признавшей необходимость международного сотрудничества в сфере борьбы с отмыыванием преступных доходов и их последующей конфискацией. В 1993 г. Великобритания принимает Закон об уголовной ответственности за легализацию доходов, полученных преступным путем и положение о борьбе с преступными операциями клиентов. Принятый закон определяет процедуры проведения внутреннего контроля, связанные с идентификацией клиентов, закрепляет необходимость осуществления учета сомнительных операций, и сотрудничества различных структур по обмену информацией о сомнительных операциях в целях выявления мошенничества.

Ключевые слова: мошенничество, нелегальная деятельность, финансовый рынок, регуляторные институты, финансовая пирамида, рынок ценных бумаг, киберугроза

Благодарности: статья подготовлена и финансируется в рамках исполнения Государственного задания Минобрнауки России в сфере научной деятельности № FSSW-2023-0055 «Анализ международного законодательства и лучших зарубежных правоприменительных практик в сфере противодействия нелегальной деятельности на финансовых рынках».

Для цитирования: Турсунов Б. А. Виды нелегальной деятельности на финансовом рынке Великобритании. Системы и методы противодействия // Вестник Московского университета МВД России. 2024. № 5. С. 233–238. <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2024-5-233-238>. EDN: VFHAWA.

Original article

Types of illegal activities in the UK financial market. Systems and methods of counteraction

Bakhrom A. Tursunov

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia, tursunov.ba@rea.ru

Abstract. The United Kingdom, having ratified the Council of Europe Convention on Laundering, Seizure and Confiscation of Proceeds from Crime in 1992, became the first country to recognize the need for international cooperation in combating money laundering and their subsequent confiscation. In 1993, the United Kingdom passed the Law on Criminal Liability for the Legalization of Proceeds from Crime and the regulation on combating criminal transactions of clients. The adopted law defines the procedures for internal control related to customer identification, establishes the need for accounting for dubious transactions, and cooperation between various structures for the exchange of information on dubious transactions in order to detect fraud.

Keywords: fraud, illegal activity, financial market, regulatory institutions, pyramid scheme, securities market, cyber threat

Acknowledgements: the article was prepared and financed within the framework of the State Assignment of the Ministry of Education and Science of Russia in the sphere of scientific activity № FSSW-2023-0055 «Analysis of international legislation and best foreign law enforcement practices in the sphere of countering illegal activities on financial markets».

For citation: Tursunov B. A. Types of illegal activities in the UK financial market. Systems and methods of counteraction. Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2024;(5):233–238. (In Russ.). <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2024-5-233-238>. EDN: VFHAWA.

Нелегальная деятельность на финансовом рынке наносит огромный ущерб не только финансовому сектору, но и обществу, даже имиджу и процветанию Великобритании. В 1992 г. Лондон, официально ратифицировав конвенцию Совета Европы, решил самостоятельно контролировать нелегальную деятель-

ность на финансовом рынке. Таким образом, начиная с 1993 г. Великобритания издает соответствующие законы по борьбе с нелегальной деятельностью на финансовом рынке. Великобритания четко определяет виды мошенничеств и принимает меры по борьбе с преступностью в финансовом секторе [1]. На сего-

© Турсунов Б. А., 2024



дняшний день на финансовом рынке существуют ключевые виды мошенничеств, из которых вытекают все новые и новые схемы нелегальных операций: финансовые пирамиды, нелегальные кредиты, мошенничество с идентификационными данными, мошенничество на рынке ценных бумаг.

Финансовая пирамида. Одной из самых старых и по сей день актуальных мошеннических схем является финансовая пирамида. Пирамидальные схемы возрождаются в Великобритании с первой четверти XVIII столетия. С развитием экономики финансовые пирамиды обретают все новые, сложно-ступенчатые схемы мошеннических афер. Согласно информационному бюллетеню «i news» и в рамках запроса о свободе информации (FOI) в Великобритании наблюдается рост финансовых пирамидальных схем на 27 %. Финансовые пирамиды, которые являются незаконными, выплачивают клиентам несущественные комиссии из сумм, инвестированных в ложный проект новыми клиентами; так и строится пирамида. Пирамидальная схема рухнет только тогда, когда прекращается поток новых потенциальных клиентов, которые должны будут инвестировать в проекты с пирамидальными схемами.

Базовая форма финансовой пирамиды не меняется, но в ней постоянно появляются новые схемы и инструменты привлечения инвесторов. Государство в 2024 г. выявило 4083 случая пирамидальных схем, что на 3220 случаев больше, чем годом ранее. За последний год жители Великобритании от финансовых пирамид потеряли 97,6 млн фунтов стерлингов, а средний размер одного мошенничества составил 22 700 фунтов стерлингов [4]. Несмотря на рост пирамидальных схем, на финансовом рынке Великобритании наблюдается снижение средней суммы потерь. Средняя сумма потерь из-за финансовых пирамид составила 14 332 фун-

та стерлингов за 2024 г., что на 81 % меньше среднего показателя в 74 721 фунт стерлингов за 2023 г.

Постоянная трансформация регуляторных институтов и правовых баз по борьбе с пирамидальными схемами дает существенный эффект сдерживания потерь от них, но все же угроза пирамидальных схем сохраняется, обретая сложно-ступенчатую схему для осуществления более правдоподобных афер.

Наряду с мошенническими пирамидальными схемами, в Великобритании также распространено нелегальное кредитование на финансовом рынке.

Нелегальные кредиты. В Великобритании не принято обсуждать финансовое состояние, доходы, расходы и приобретенные кредиты. Порой, даже внутри семьи скрывают о приобретенных займах, из-за этого часто Великобританию называют «страна денежных секретов». В недавнем опросе Центра социальной справедливости (CSJ) [5] было выявлено, что двое из пяти признались в сокрытии от родных факте приобретения займа, в том числе займа и от нелегальных кредиторов.

Нелегальное кредитование является незаконным в Великобритании и карается законом в виде двух лет лишения свободы. Нелегальное кредитование опирается на ложную информацию, где обещают низкую процентную ставку. Обычно отсутствуют официальные документы (отсутствие или наличие липовой регистрации, отсутствие разрешения на деятельность и отсутствие лицензии), а также применяются угрозы и насилие в отношении клиентов.

За последний год 2,8 млн человек в Великобритании попались в ловушки нелегальных кредиторов.

Учитывая, что Великобритания погрузилась в «кризис стоимости жизни» [6], на кредитном рынке наблюдается рост обращений за мелким кредитом и колоссальный объем обращений британцев за неле-

Таблица 1

Динамика нелегальных кредиторов в Англии

Год	Количество случаев	Источник информации
2020	5000 случаев	Полиция Англии и Уэльса
2021	6500 случаев	Управление финансовым надзором (FCA)
2022	8500 случаев	Национальное агентство по борьбе с преступностью (NCA)
2023	11000 случаев	Управление финансовым надзором (FCA)

Источник: составлено автором.



гальным кредитом. Исследование Creditspring показало, что за 2024 г. более 3 млн граждан Великобритании были вынуждены обратиться за кредитом к нелегальным кредиторам.

К основной причине роста нелегального кредитования можно отнести нехватку краткосрочных кредитных продуктов. Большинство заемщиков, порядка 27 %, обратились к небанковским и нелегальным кредиторам после отказа банковских учреждений. Это демонстрирует нехватку функциональных инструментов по предоставлению потребительского кредитования в финансовом секторе [7].

Мошенничество с идентификационными данными. Мошенничество с использованием личных данных или кража личных данных является нелегальной деятельностью на финансовом рынке. Для кражи личных данных мошенники применяют изощренные схемы похищения номера кредитной карты, номера социального страхования или других конфиденциальных данных. Преступники, овладевая личной информацией жертв, от их имени открывают банковские счета, подают заявки на получение кредитов и кредитных карт и проводят незаконные транзакционные операции. Мошенничество с идентификационными

Таблица 2

Типы и виды нелегальной деятельности на рынке ценных бумаг

Название	Характеристика
Типы нелегальной деятельности на рынке ценных бумаг	
«Пирамидальные схемы»	Мошенники предлагают игрокам комиссию от реализованных активов и от привлечения новых игроков
«Pump and dump»	Данная форма мошенничества заключается в искусственном завышении цен на акцию с помощью ложных и, якобы, позитивных информации (pump) с целью реализации заранее купленных неликвидных и дешевых акций по более высокой цене (dump)
«Offshore Scams»	Мошенники предлагают инвесторам минимизировать расходы путем перевода активов в офшоры, а на самом деле активы переходят на счета мошенников
«Precious Metals»	Мошенничество проводится на рынке драгоценных металлов. Мошенники, учредив оценочную компанию, проводят оценку по невероятно низкой цене с целью дальнейшей реализации драгоценных металлов по привлекательной цене на рынке
«Advance fee frauds»	Мошенники предлагают инвесторам внести предоплату/комиссию для будущей сделки, а после их получения исчезают из поля зрения. Сумма комиссии или предоплаты, небольшая, но мошенники ориентируются на массовость
Виды нелегальной деятельности на рынке ценных бумаг	
Подставные фирмы	Мошенники создают фиктивные фирмы со схожими названиями для создания иллюзии компании. Инвесторы, приобретая ценные бумаги, думают, что берут акции оригинальной компании, но на самом деле ценная бумага является пустышкой
Интернет-мошенничество	Мошенники, с помощью интернет-площадок, корпоративных чатов, форумов и интернет-досок, распространяют ложную информацию в личных целях. Например: могут распространить ложную негативную информацию о каких-либо акциях, чтобы они упали в цене. Затем мошенник закупает эти акции по выгодной ему цене и ожидает определенного роста данных акций для последующей их продажи
Инсайдерская торговля	Инсайдерскую торговлю принято разделять на две группы: законная и незаконная. Торговля корпоративной инсайдерской информацией является законной при выполнении определенных требований в отчетности. Данной информацией располагают обычно руководящие и ключевые сотрудники. Незаконная инсайдерская торговля осуществляется на основе продажи существенной непубличной информации
Microcap Fraud	Неликвидные микрокапитализированные акции компании рекламируют как высоколиквидные акции и распродают втридорога
Boiler Rooms	Это обычно биржевые брокерские конторы, где навязчивые продавцы обзванивают списки потенциальных инвесторов, чтобы торговать спекулятивными, иногда мошенническими ценными бумагами

Источник: составлено автором.



данными становится популярной угрозой для общества и несет не только финансовые потери, но и серьезно влияет на репутацию кредитоспособности жертв.

Исследование CIFAS «Британская служба по предотвращению мошенничества» показывает рост в области мошенничества с использованием личных данных. За последний год 24 % граждан Великобри-

тании стали жертвами мошенничества с персональными данными, что демонстрирует самый высокий показатель мошенничества с персональными данными в Европе. Схемы мошенничества с идентификационными данными появляются во всех отраслях финансового сектора, особенно высоко проявляются в банковской отрасли и телекоммуникации.

Таблица 3

Ключевые институциональные и правовые системы финансового рынка Великобритании

Структурное название	Год основания	Характеристика
Financial Conduct Authority (FCA)	2014 г.	Отдел занимается авторизацией, созданием нормативных баз и внесением в реестр финансовых организаций, которые осуществляют кредитование, в основном, для физических лиц. Также отдел проводит активную работу по борьбе с мошенничеством на финансовом рынке, выявляя нелегальных кредиторов, применяя к ним меры уголовной ответственности
Illegal Money Lending Team (IMLT)	2004 г.	Деятельность оказывает поддержку жертвам, попавшим под уловки нелегальных кредиторов. Осуществляет собственное расследование и преследует нелегальных кредиторов
Centre for Social Justice (CSJ)		CSJ — определяет мошенничество на основе инсайдерской сделки. Оценивает влияние инсайдерской операции на чувствительность ценной бумаги компании
Prudential Regulation Authority (PRA)	2007 г.	Надзорный орган за финансовыми учреждениями, проводящий пруденциальные и надзорные операции по соблюдению правил в предоставлении финансовых услуг
National Crime Agency (NCA)	2013 г.	Это национальное агентство по борьбе с преступностью. Национальное агентство по борьбе с преступностью (NCA), защищает общество от серьезной и организованной преступности, выявляет и преследует преступность и мошеннические схемы на финансовом рынке
Serious Fraud Office (SFO)	1988 г.	Отдел или, так называемое, управление по борьбе с крупными мошенниками (SFO), в судебном порядке расследует и преследует крупные и сложно структурированные схемы мошенничества
Senior Managers and Certification Regime (SMCR)	2016 г.	SM&CR направлен на снижение вреда потребителям и укрепление целостности рынка путем создания системы, которая позволяет фирмам и регулирующим органам привлекать людей к ответственности [10]
Market Abuse Regulation (MAR)	2016 г.	MAR — охватывает проблему инсайдерской операции, незаконного раскрытия информации и манипулирования рынком
The Public Order Act 2023 (2023 Order)	2013 г.	Order Act 2023 — направлен на усовершенствование «Закона об уголовном правосудии 1993г». Благодаря новому приказу (2023 Order), Государство Великобритании контролирует широкий аспект финансовых рынков, уголовный режим теперь применяется к эмитентам и владельцам ценных бумаг, торгуемых на любом контролируемом рынке Великобритании
Association of British Investigators (ABI)	1913 г.	Одна из крупных Ассоциаций по предоставлению частных услуг на финансовом рынке: расследование нелегальной деятельности на финансовом рынке, обслуживание процессов и судебное сопровождение

Источник: составлено автором.



В банковской отрасли мошенники уделяют особое внимание кредитным картам и онлайн транзакциям с помощью расчетных счетов жертв. Мошенники создают фальшивые онлайн магазины с заманчивыми продуктами и услугами для привлечения потенциальных жертв для онлайн покупки; таким образом, мошенники крадут личные и финансовые данные жертв. Это один из различных многоэтапных примеров заполучения конфиденциальными данными британцев. Также нельзя не отметить такую операцию как «денежные мулы», где человек позволяет третьему лицу использовать банковские счета для транзакции денег за небольшое вознаграждение. Такого рода операции также растут и за 2022 г. достигло до 40 тыс. случаев [8].

Телекоммуникационный сектор также имеет популярность у мошенников по заполучению личных данных граждан. С помощью поддельных мобильных гаджетов или внедряя вирусы, мошенники заполучают личные данные или дистанционно контролируют мобильные устройства жертв.

По статистике большинство жертв, попавших в сеть мошенничества с использованием личных данных, — это люди старше 31 года.

Мошенничество на рынке ценных бумаг. На финансовом рынке существует множество видов инвестиционного мошенничества. Мошенники на рынке ценных бумаг применяют различные схемы по привлечению инвестиций. Для этого мошенники демонстрируют популярность своего бизнеса, бесполезного или не существующего продукта, обещая баснословные доходы при инвестиции. Обычно после получения оплаты мошенники прекращают связи с жертвой.

Мошенничество также сопровождается кражей активов у инвесторов под разными предложениями и по различным схемам, манипулированием акциями, искажением финансовой отчетности, неправильной консультационной услугой и незаконной инсайдерской торговлей [2].

На рынке ценных бумаг мошенничество принимает различные формы и виды. Мошенничеством на рынке ценных бумаг занимаются разные игроки, в зависимости от владения и управления корпоративной информацией.

Великобритания ежегодно несет убытки на сумму более 1 млрд фунтов стерлингов из-за инвестиционных мошенников. Часто инвестиционные мошен-

ники заманивают клиентов привлекательными условиями для покупки бесполезных или несуществующих инвестиционных активов.

Мошенничество на рынке ценных бумаг является организованным и сложно структурированным. Данные мошенники финансово подкованы и красноречивы. У них могут быть надежные веб-сайты, отзывы и материалы, которые трудно отличить от настоящих, что усложняет работу надзорных органов в выявлении мошеннических схем на рынке ценных бумаг [9].

Великобритания ведет активную борьбу с нелегальной деятельностью на финансовом рынке. Издаются новые законы и определяются ответственные надзорные институты против каждой распространенной мошеннической схемы.

Как мы видим, против каждой области нелегальной преступности открыты отделы по борьбе с нелегальной деятельностью на финансовом рынке, приняты, и по сей день принимаются, новые законопроекты по борьбе с ними.

Лондон разрабатывает и применяет новые подходы и меры для улучшения и сокращения издержек по борьбе с нелегальной деятельностью на финансовом рынке. Государство успешно провело реформирование и, частично отказавшись от Европейских законодательных баз, внедрило новую нормативно-правовую базу, создав этим возможность регуляторным органам проводить официальные полномасштабные операции по борьбе с нелегальной деятельностью на финансовом рынке [3].

Список источников

1. Турсунов Б. А. Институциональные системы противодействия нелегальной деятельности Великобритании на финансовом рынке // Финансовая жизнь. 2024. № 1. С. 34–38.
2. Марк Кот. Финансовые махинации на протяжении многих лет — обзор литературы. Научные труды по экономике и финансам. 2024. № 1. С. 39–60.
3. Тэмми Ли., Евстропова М. Под микроскопом: растущее влияние организованной преступности на финансовых рынках // Kroll: Финансовый комплаенс и регулирование. 2024. № 1. С. 3.
4. Britons lost J450m to pyramid and Ponzi schemes over last three years // URL: <https://inews.co.uk/news/britons-lost-450m-to-pyramid-and-ponzi-schemes-over-last-three-years-3207967>



5. Swimming with Sharks // URL: <https://www.centreforsocialjustice.org.uk/library/swimming-with-sharks>

6. Is the UK in a credit crisis? // URL: <https://www.finextra.com/the-long-read/1067/is-the-uk-in-a-credit-crisis>

7. Lack of credit access forces 6 % of UK adults to turn to loan sharks // URL: <https://www.bobsguide.com/uks-credit-accessibility-problem-forces-6-of-brits-to-turn-to-loan-sharks/>

8. Identity fraud cases reach all-time high as cost-of-living crisis bites // URL: <https://www.cifas.org.uk/newsroom/fraudscape23-release>

9. Fraud // URL: <https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/what-we-do/crime-threats/fraud-and-economic-crime>

10. Senior Managers and Certification Regime // URL: <https://www.fca.org.uk/firms/senior-managers-certification-regime>

References

1. Tursunov B. A. Institutional systems for countering illegal activities in the UK financial market // Financial life. 2024. No. 1. P. 34–38.

2. Mark Cat. Financial frauds over the years — a review of the literature. Scientific works on economics and finance. 2024. No. 1. P. 39–60.

3. Tammy Lee., Evstropova M. Under the microscope: the growing influence of organized crime on financial markets // Kroll: Financial Compliance and Regulation. 2024. No. 1. P. 3.

4. Britons lost J450m to pyramid and Ponzi schemes over last three years // URL: <https://inews.co.uk/news/britons-lost-450m-to-pyramid-and-ponzi-schemes-over-last-three-years-3207967>

5. Swimming with Sharks // URL: <https://www.centreforsocialjustice.org.uk/library/swimming-with-sharks>

6. Is the UK in a credit crisis? // URL: <https://www.finextra.com/the-long-read/1067/is-the-uk-in-a-credit-crisis>

7. Lack of credit access forces 6 % of UK adults to turn to loan sharks // URL: <https://www.bobsguide.com/uks-credit-accessibility-problem-forces-6-of-brits-to-turn-to-loan-sharks/>

8. Identity fraud cases reach all-time high as cost-of-living crisis bites // URL: <https://www.cifas.org.uk/newsroom/fraudscape23-release>

9. Fraud // URL: <https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/what-we-do/crime-threats/fraud-and-economic-crime>

10. Senior Managers and Certification Regime // URL: <https://www.fca.org.uk/firms/senior-managers-certification-regime>

Информация об авторе

Б. А. Турсунов — доцент кафедры мировых финансовых рынков и финансовых технологий Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, кандидат экономических наук.

Information about the author

B. A. Tursunov — Associate Professor of the Department of World Financial Markets and Financial Technologies of the Plekhanov Russian University of Economics, Candidate of Economic Sciences.

Статья поступила в редакцию 03.09.2024; одобрена после рецензирования 23.09.2024; принята к публикации 15.10.2024.

The article was submitted 03.09.2024; approved after reviewing 23.09.2024; accepted for publication 15.10.2024.