



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЗАКОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ, АДМИНИСТРИРУЮЩИХ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ ТОВАРОВ В ГРУППАХ

Александр ПАХОЛЮК,
соискатель кафедры ОРД

Национальной академии внутренних дел Украины

Summary

The article deals with the theoretical and practical aspects of business entities that provide services to administer financial assets to purchase goods in groups and issues combating criminal offenses committed by officials of nonbank financial institutions in the implementation of activities to attract funds of individuals.

Key words: management of financial assets for the purchase of goods groups, involving financial assets of individuals, non-banking financial institutions, non-return funds, fraud with financial assets.

Аннотация

В статье рассматриваются теоретико-практические аспекты деятельности субъектов, которые администрируют финансовые активы для приобретения товаров в группах, проблемные вопросы противодействия уголовным правонарушениям, которые совершаются должностными лицами небанковских финансовых учреждений в ходе осуществления деятельности, которая заключается в прямом или опосредованном привлечении финансовых активов от физических лиц.

Ключевые слова: администрирование финансовых активов для приобретения товаров в группах, привлечение финансовых активов от физических лиц, небанковские финансовые учреждения, невозвращение средств, мошенничество со средствами.

Постановка проблемы. Кредитно-финансовая система каждой страны включает в себя банковскую и парабанковскую системы. К последней относят небанковские финансовые учреждения, которые имеют ряд преимуществ над банковскими учреждениями и является залогом бесперебойного функционирования всей системы в целом.

Финансовые услуги, предоставляемые небанковскими финансовыми учреждениями, которые осуществляют деятельность по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах, являются новшеством на отечественных рынках Восточной Европы и становятся всё более популярными. Именно поэтому актуальным является изучение нового понятия в науке: «администрирования финансовых активов для приобретения товаров в группах». Несмотря на то, что такую деятельность субъекты предпринимательской деятельности осуществляют уже в течение достаточно длительного времени, а об их деятельности, хотя и под другим названием, знает едва не каждый гражданин, сама деятельность остается неизученной, достаточно противоречивой и неоднозначной. Указанный фактор является причиной запрета во многих странах деятельности компаний, которые предоставляют финансовую услугу,

включающуюся в администрирование финансовых активов для приобретения товаров в группах, поскольку осуществить надлежащую государственную регуляцию в указанной сфере без применения избыточного административного ресурса сложно.

Кроме этого, такие учреждения часто имеют признаки «пирамидальных» субъектов предпринимательской деятельности. Их деятельность сопровождается большим количеством совершенных уголовных правонарушений, из-за которых граждане все чаще обращаются в органы полиции. В связи с этим важным является правильное определение квалификации деяния, с целью решения вопроса относительно привлечения к уголовной ответственности виновных лиц. Внимания заслуживает правовой анализ противодействия указанным уголовным правонарушениям и организации документирования. Именно поэтому научные исследования в данной сфере являются необходимыми, с целью разработки практических рекомендаций для правоохранительных органов относительно определения оперативно-розыскной характеристики уголовных правонарушений, а также совершенствования законодательной базы и предупреждения совершения уголовных правонарушений с финансовыми активами физических лиц.

Актуальность темы исследования. Вопрос относительно невозврата средств вкладчиков финансовых учреждений освещается в трудах таких современных ученых, как П. Коваленко, В. Мойсика, С. Чернявского, А. Бакрадзе, З. Фаткудинова и других.

Однако проблема организации документирования уголовных правонарушений в случае присвоения финансовых активов физических лиц работниками, уполномоченными лицами субъектов предпринимательской деятельности, которые осуществляют администрирование приобретения товаров в группах, требует дальнейшего исследования. Оперативно-розыскная характеристика таких уголовных правонарушений в научной литературе недостаточно изучена.

Целью данной статьи является осуществление теоретического анализа содержания деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах, а также определение правовых оснований для квалификации незаконных действий работников, уполномоченных лиц и должностных лиц субъектов предпринимательской деятельности, которые предоставляют такую финансовую услугу; предоставление разъяснений практическим работникам о наличии в действиях виновных лиц признаков состава



уголовного правонарушения, а также выработка личных рекомендаций по выявлению недобросовестных организаций и учреждений, которые созданы с целью завладения средствами граждан.

Изложение основного материала. Узаконивание деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах – это аргентинский путь, которым пошли некоторые страны Латинской Америки. Однако в большинстве стран Европы подобные услуги запрещены как вводящие в заблуждение или как содержащие пирамидальные схемы [1, с. 82]. Именно поэтому рынок данных финансовых услуг, который полностью не сформирован и несовершенен в части государственного регулирования, является привлекательным для многих иностранцев, которые намерены обогатиться за счет граждан постсоветского пространства.

Сущность финансовой услуги состоит в привлечении финансовым учреждением денежных средств физических и юридических лиц, которые становятся участниками группы. Учреждением (организатором) определяется количество участников в группе и устанавливается сумма периодических платежей. Средства объединяются с целью приобретения и распределения товаров между участниками группы. Благодаря простоте процедуры и отсутствию проверки финансового состояния клиента покупка товаров в группах стала определенной альтернативой банковскому кредитованию. Кроме того, такая услуга дешевле банковского кредита на 10–20%.

Администрирование финансовых активов по приобретению товаров в группах предусматривает: заключение договора с поставщиком; определение текущей цены товара; ознакомление клиентов с внутренними правилами, условиями договора об администрировании; предоставление клиентам информации, определенной законодательством; заключение договоров об администрировании; формирование группы; сообщение участников группы о ее создании; получение финансовым учреждением периодических платежей и вознаграждения в

соответствии с условиями договоров об администрировании; ведение финансовым учреждением регистрации участников групп; учет периодических платежей участников групп; приобретение финансовым учреждением товара и его распределение между участниками группы; передачу поставщиком товара в собственность получателю товара; закрытие группы.

Стоит отметить, что покупка товаров в группах как вид потребительской активности является своеобразной альтернативой банковскому кредитованию, в сравнении с которым имеет такое важное конкурентное преимущество, как относительно низкая процентная ставка. В Украине, на сегодняшний день, условия осуществления деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах установлены Лицензионными условиями осуществления деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах, утвержденными распоряжением Национальной комиссии, которая осуществляет государственное регулирование рынков финансовых услуг от 09.10.2012 № 1676 [2].

Рынок финансовых услуг – сфера деятельности участников рынков финансовых услуг с целью предоставления и потребления определенных финансовых услуг [3]. Объектом финансовых услуг являются финансовые активы, которые и обуславливают наличие услуги. Субъектом финансовых услуг являются участники финансового рынка. Отношения возникают между заказчиками услуги: потребителями финансовых услуг и небанковскими финансовыми учреждениями, которые предоставляют такие услуги. Главная функция финансового рынка заключается в трансформации средств, которые не работают в заимообразном капитале [4].

Согласно п.п. 5 п. 1 ст. 1 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» финансовые услуги – это операции с финансовыми активами, которые осуществляются в интересах третьих лиц за собственный счет или за счет этих

лиц, а в случаях, предусмотренных законодательством, – и за счет привлеченных от других лиц финансовых активов, с целью получения прибыли или сохранения реальной стоимости финансовых активов. Финансовые активы – это средства, ценные бумаги, долговые обязательства и право требования долга, которые не отнесены к ценным бумагам [3].

Перечень операций, которые являются финансовыми услугами, определен ст. 4 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг». К ним относят и деятельность по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах. Уместным в данном контексте является принятие законодателем изменений к некоторым законам Украины относительно регулирования рынков финансовых услуг, в частности в вопросе отнесения администрирования финансовых активов для приобретения товаров в группах к финансовым услугам [3].

Показательным является то, что одними из инициаторов законодательного урегулирования указанной деятельности выступают также те компании-администраторы, которые положительно зарекомендовали себя на финансовом рынке Украины и имеют значительную базу клиентов, так как упомянутое администрирование регулируется в рамках общегосударственного права, что не позволяет учесть все аспекты такой деятельности.

Учитывая определенные проблемы в праве, можем наблюдать массовость субъектов ведения хозяйства, которые осуществляют деятельность по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах в условиях кризисных явлений экономики, а также большое количество рекламной продукции, в которой предлагается получение товаров, услуг и предоставление наличных кредитов на выгодных условиях (минимальный срок оформления, отсутствие потребности в справках о финансовом состоянии и доходах, отсутствие потребности в поручительстве, залоге, любых других дополнительных гарантиях и тому подобное).

Легкость и простота получения средств мошенниками отрицательно



вливают на уровень доверия физических лиц финансовому сегменту, а это, в свою очередь, удерживает значительную часть средств от инвестирования в экономику. Также разработано предостережение для граждан относительно администрирования финансовых активов для приобретения товаров в группах. С учётом количества случаев недобросовестной предпринимательской деятельности её субъектами, предоставлено разъяснение относительно сущности финансовой услуги по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах, и отмечено, что юридические лица, которые имеют право предоставлять эту услугу, обязательно должны иметь два разрешительных документа: свидетельство о регистрации финансового учреждения и лицензию на осуществление деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах. Документы должны быть размещены в доступном для обзора месте. Предоставление этой финансовой услуги без наличия указанных документов – свидетельства и лицензии – запрещено. Только 9 юридических лиц получили лицензии на осуществление деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах [5].

Также граждане предостерегаются от сотрудничества с компаниями, которые предлагают деньги в ссуду под невысокие проценты с условием предыдущей оплаты денежных взносов, в том числе и ежемесячных, а уже потом обещают предоставить ссуду (кредит). Эта деятельность известна еще как «предоставление ссуд (кредитов) путем администрирования средств участников групп». Как правило, подобные схемы применяются к гражданам, которые в силу жизненных обстоятельств срочно нуждаются в денежных средствах, но не могут получить кредит в банке или другом финансовом учреждении. Пользуясь их трудным финансовым положением и неосведомленностью, компании предлагают получить ссуду (кредит) на выгодных условиях и, как правило, без любых документов о доходах, но при условии предыдущей уплаты денежных взносов. При этом обычно

срок предоставления обещанной ссуды (кредита) согласно условиям договора не определен, однако гражданин обязан платить взносы и осуществлять погашение ссуды (кредита), даже если последняя не была выдана.

В то же время деятельность по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах не предусматривает предоставления ссуд (кредитов) и привлечения средств от физических лиц для предоставления этих ссуд (кредитов). Предоставлять финансовые кредиты за счет привлеченных средств имеет право исключительно кредитное учреждение (банк или небанковское кредитное учреждение). Поэтому следует отказаться от предыдущей уплаты любых денежных взносов в интересах юридических лиц, которые предлагают так называемую услугу «предоставления ссуд (кредитов) путем администрирования средств участников групп». Такие недобросовестные компании, как правило, не возвращают гражданам оплаченные ими денежные средства. Прежде чем заключить договор о предоставлении финансовых услуг, необходимо удостовериться, что юридическое лицо, с которым заключается договор, является зарегистрированным финансовым учреждением и имеет соответствующую лицензию на предоставление финансовых услуг. Информацию о юридическом лице можно проверить на сайтах государственных органов www.dfp.gov.ua, www.irc.gov.ua [5].

На практике деятельность финансовых пирамид осуществляется без регистрации юридического лица или физического лица – предпринимателя. Физические лица, которые зачисляют свои средства в финансовую пирамиду, нельзя считать потребителями в том значении, которое используется в Законе Украины «О защите прав потребителей» [6]. Ведь такие физические лица не намереваются приобрести или заказать продукцию. Лица, которые отважились обратиться с иском о признании недействительными соглашений о предоставлении услуг с целью приобретения товара в группах наталкиваются на хорошо подготовленное юридическое сопровождение со стороны

ответчиков, поэтому в подавляющем большинстве получают отказ в удовлетворении иска. Более того, суды разных инстанций и юрисдикций, ссылаясь на п. 7 ч. 3 и ч. 6 в. 19 Закона Украины «О защите прав потребителей», неодинаково применяют норму относительно запрещения нечестной предпринимательской практики, которая влечет принятие разных по содержанию судебных решений в подобных правоотношениях. Несмотря на это, в настоящее время наиболее применяемый на практике, хотя и не эффективный, механизм защиты прав потребителей финансовых услуг – это судебный. К примеру, по состоянию на 01.05.2016 в Единственном государственном реестре судебных решений имеется информация относительно нарушенных прав участников компаний, которые осуществляют администрирование финансовых активов для приобретения товаров в группах [7]. В ходе исследования обнаружено значительное количество проблемных вопросов судебной практики решения отмеченной категории споров, связанных с неправильным толкованием судами норм материального или процессуального права, а также неодинаковыми подходами к решению аналогичных споров. Таким образом, с учетом изложенного, кажется правильной позиция законодателя о лицензировании, начиная с 07.01.2012, деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах. Однако такая позиция кажется недостаточной. Предлагаем внести дополнение в законодательные акты, которые регулируют деятельность на рынке финансовых услуг в части обязательства участника финансового рынка создавать прозрачную систему гарантирования вкладов. В том числе необходимым изменением в законодательстве являются привлекательные для граждан условия участия в программах администрирования, которые распространяются в средствах массовой информации и с помощью рекламных носителей. Указанное обстоятельство способствует распространению деятельности учреждений, которые созданы именно с целью завладения средствами граждан.



Предлагаем разработать механизм компенсации потребителям материальных убытков, в том числе путем создания фондов гарантирования возвращения финансовых активов граждан. Также, по нашему мнению, необходимо дополнить лицензионные условия осуществления деятельности небанковским финансовыми учреждениями в части установления основания для аннулирования лицензии – распространения представителями небанковского финансового учреждения неправдивой информации на бумажных, электронных или других носителях о предоставлении ими финансовых услуг, разрешение на которых у них отсутствует. С целью выработки в сознании каждого гражданина негативного отношения к экономическим уголовным правонарушениям необходимо проводить соответствующую разъяснительную работу. Более того, граждане обращаются в органы полиции только после того, как лично потерпели ущерб от деятельности небанковского финансового учреждения, тогда как договор уже заключен, и в возвращении средств им отказано, чем и бывает спровоцирован конфликт.

Граждане добровольно передают средства, что является одним из условий состава уголовного правонарушения, предусмотренного ст. 190 Уголовного кодекса Украины (мошенничество) [8], хотя эта добровольность является фиктивной, ведь владелец средств действует под воздействием обмана и легкомысленной доверчивости. Обман заключается в том, что менеджеры-консультанты или другие региональные представители, с целью привлечения максимального количества клиентов, за что получают соответствующее вознаграждение, указывают ложную информацию об условиях участия в программах, замалчивают факты отсутствия статуса банковского учреждения, отсутствия лицензии, а также факт предоставления услуг по администрированию приобретения товаров в группах, а главное, – обещают, что товар, жилье, автотранспорт или кредитные средства будут предоставлены в кратчайшие сроки (от 1 часа до нескольких дней) после оплаты гарантийного, первого или же консультационного

взноса. Таким образом, с целью привлечения большего количества участников и, соответственно, средств для приобретения товаров в группах менеджеры компаний скрывают факт данной деятельности, поскольку схема приобретения товаров в группах подходит незначительной части потребителей. Другие же, зная условия программы, однозначно отказались бы от заключения договора. Именно поэтому тщательным образом скрываются все недостатки схемы, а также предоставляется ложная информация. Еще средневековый французский ученый – математик Рене Декарт говорил: «Правильно определяйте слова, и вы освободите мир от половины недоразумений» [9, с. 798].

На решение некоторых граждан относительно выбора того или иного небанковского финансового учреждения или юридического лица, которые не имеют статуса финансового учреждения, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, влияет, в частности наличие слов в названии учреждения, которые создают представление о банковском учреждении. Пользуясь трудным финансовым положением и неосведомленностью граждан, отдельные субъекты предлагают им получить ссуду (кредит) якобы на выгодных условиях и быстро. Следующим является совершение всех возможных ненасиленных действий, с предоставлением ложных сведений, с целью склонить такого участника к подписанию договора. Прибегают к абсурдным убеждениям о, например, получении имущества в кратчайшие сроки, при условии уплаты сравнительно незначительных средств. Каждый менеджер получает вознаграждение от учредителей в зависимости от количества обманутых участников программ и привлеченных средств. Последующие действия заключаются в присвоении, или завладении полученными средствами. Объективная сторона зависит от конкретных действий субъекта, которые квалифицируются в зависимости от обстоятельства уголовного правонарушения. В целом субъект совершения уголовных правонарушений не персонифицирован.

Расследование таких уголовных правонарушений является неэффек-

тивным, поскольку доказательства, полученные в ходе проведения следственных (розыскных) действий, являются недостаточными. Это создает негативное общественное мнение в обществе о деятельности системы власти и правоохранительной системы в частности и, в худшем случае, распространяет, надуманную ложную информацию, которая дискредитирует работников полиции. При этом работники полиции иногда прямо обвиняются в бездеятельности, а иногда и в коррупции. Результативность работы подразделов органов внутренних дел по данному направлению достигается за счет осуществления надлежащего оперативного обслуживания объектов данной сферы, получения информации и профессионального реагирования, вместе с следователем, на заявления о совершении уголовных правонарушений.

Выводы. Следовательно, присутствие на рынке финансовых услуг небанковских финансовых учреждений, которые постоянно нарушают права человека и присваивают средства потребителей их услуг, тормозит стабильное развитие государства в целом и отдельных его сферах в частности. Поэтому противодействие их деятельности является приоритетным направлением как для законодателя, в части создания условий, при которых мошеннические преступные группировки будут вытеснены из общества, так и для правоохранительных органов, на которые возложена обязанность выявления участников этих преступных групп, а также сбора информации о любых активах, с целью наложения на них ареста и последующего возмещения причиненных пострадавшим убытков. Значительным шагом в их преодолении является создание надлежащей законодательной базы, которая бы сделала невозможной деятельность таких небанковских финансовых учреждений.

В настоящее время законодателем предусмотрено достаточное количество составов уголовных правонарушений и суровая ответственность за их совершение. Однако ожидаемый эффект пока отсутствует. Действительным показателем сложившейся ситуации является общее мнение экспертов, пользователей финансовых



услуг, а особенно граждан, пострадавших от деятельности преступных небанковских учреждений. Причиной низкой эффективности противодействия небанковским финансовым учреждениям, которые созданы именно для присвоения финансовых активов, является отсутствие системной работы по ликвидации указанных учреждений на этапе их создания.

Отрицательным примером является бесконтрольная и недобросовестная реклама ложных финансовых услуг небанковских финансовых учреждений, в частности, тех компаний, которые осуществляют администрирование финансовых активов для приобретения товаров в группах, в то время как социальная реклама для потребителей таких услуг отсутствует вообще. Поэтому, в первую очередь, государственным органам следует постоянно проводить необходимую разъяснительную работу среди населения, в том числе путем распространения социальной рекламы. Кроме предложенных выше изменений в законодательстве Украины, считаем целесообразным выступить с инициативой принятия правовых норм относительно установления ответственности за размещение ложной рекламной продукции, а также определения обязательной информации, с которой обязаны ознакомить граждан. Имеются объективные причины, связанные с частыми изменениями законодательства относительно финансовых услуг. И все же считаем целесообразным усовершенствовать правовое обеспечение защиты прав потребителей в части заключения договоров, в частности, – изложение их условий понятным языком, доведение их содержания до потребителя. Также считаем недопустимым промедление законодателя в вопросе принятия во втором чтении законопроекта № 2700 «О запрещении финансовых пирамид в Украине» [10]. Принятие указанного закона с введением уголовной ответственности за создание, содействие деятельности, предложение участия, рекламирование пирамидальной схемы, – конкретное позитивное действие на пути предупреждения создания финансовых пирамид и упорядочивания судебной практики в таких спорах.

Список использованной литературы:

1. Витка Ю.В. Анализ судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг. Программа развития финансового сектора экономики USAID/FINREP-II / Ю.В. Витка, В.К. Страхова, Ханник-Р.Ю. Посполитак и др. – К. : USAID/FINREP-II, 2014. – 127 с.
2. Распоряжение Национальной комиссии, которая осуществляет государственную регуляцию в сфере рынков финансовых услуг от 09.10.2012 № 1676 «Об утверждении Лицензионных условий осуществления деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах» // Официальный вестник Украины. – 2012. – № 84. – С. 59.
3. Закон Украины «О финансовых услугах и государственной регуляции рынков финансовых услуг» от 12.07.2001 // Ведомости Верховной Рады Украины – 2002. – № 1. – С. 1.
4. Плещак В.Л. Финансовые услуги как составляющая интеграции Украины в мировое информационно-экономическое пространство / В.Л. Плещак // Финансы Украины. – 2008. – № 8. – С. 89–95.
5. Информация Нацкомфинуслуг Украины от 16.05.2013 о сущности финансовой услуги по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://nfr.gov.ua/news/273.html>.
6. Закон Украины «О защите прав потребителей» от 12.05.1991 // Ведомости Верховной Рады УССР – 1991. – № 30. – С. 379.
7. Информация из Единственного государственного реестра судебных решений // [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.reyestr.court.gov.ua>.
8. Уголовный кодекс Украины от 05.04.2001 // Ведомости Верховной Рады Украины – 2001. – № 35. – С.131.
9. Душенко К.В. Большая книга афоризмов. Изд. 8-ое, исправленное. / К.В. Душенко. – М. : Эксмо, 2005. – С. 1056.
10. Постановление Верховной Рады Украины от 19.11.2013 № 687-VII «О принятии за основу проекта Закона Украины о запрещении финансовых пирамид в Украине (регистрационный номер 2700)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/687-18>.

пирамид в Украине (регистрационный номер 2700)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/687-18>.