

**Администрация городского округа Жуковский
Московской области**

**Особенности работы с инвестиционными фондами и
банковской сферой**

Пискарев Д.И., Шаклеин Б.А., Корсаков Д.В., Лозовик Г.Е.



Жуковский, 2022

**Администрация городского округа Жуковский
Московской области**

Пискарев Д.И., Шаклеин Б.А., Корсаков Д.В., Лозовик Г.Е.

Особенности работы с инвестиционными фондами и
банковской сферой

Учебно-методическое пособие

г. Жуковский, 2022

Пискарев Д.И., Шаклеин Б.А., Корсаков Д.В., Лозовик Г.Е.

Особенности работы с инвестиционными фондами и банковской сферой. Учебно-методическое пособие/ Пискарев Д.И., Шаклеин Б.А., Корсаков Д.В., Лозовик Г.Е. – г. Жуковский, 2022 г. 34 с.

Настоящее пособие посвящено рассмотрению отдельных вопросов экономического сектора. В тексте объяснены теоретические основы данной темы, принципы и механизмы основных методов регулирования системы, рассмотрены новые методы анализа рынка. Представлен обзор основных аппаратов позволяющих получать новые данные. Сборник предназначен для самостоятельной работы студентов, бакалавров, специалистов и магистрантов, изучающих дисциплину «Экономическая безопасность». Кроме того, в качестве справочного пособия представляет интерес для всех, изучающих банковское дело, инвестиционные фонды, а также преступления, связанные с этим.

Рецензенты:

Гаджиев Г.Д. – старший преподаватель Северо-Кавказского института (филиала) ВГУЮ.

Локтионова Г.Р. – доцент кафедры экономики ФГБОУ ВО МГАВМиБ им. К.И. Скрябина.

Утверждено на заседании УМК Администрации городского округа Жуковский Московской области 21 марта 2022 года.

© Пискарев Д.И., Шаклеин Б.А., Корсаков Д.В., Лозовик Г.Е.
2022г.

Оглавление

Введение	5
Глава 1. Банки на территории Российской Федерации.....	6
1.1. Что такое банк?.....	6
1.2. Система банков на территории РФ и роль центра банка.....	9
1.3. Регулирование Банковского сектора на территории Российской Федерации.....	13
Глава 2. Инвестиционные фонды.....	15
2.1. Инвестиционные фонды на территории Российской Федерации и их виды	15
2.2. Роль инвестиционных фондов и их функции.	17
2.3. Регулирование инвестиционных фондов на территории России.	21
Глава 3. Возможные преступления в банковской сфере.....	23
3.1. Нарушение законодательства в сфере инвестиционных фондов	23
3.2. Проверка и противодействие мошенничеству в банковской сфере	27
3.3. Виды банковского мошенничества.	29
3.4. Защита от банка и противодействие мошенничеству.....	31
Заключение.....	33
Список Литературы.....	34

Введение

Экономические преступления являются базовой темой любого юриста или экономиста. Данное методическое пособие обеспечивает углубленное изучение теоретических и практических проблем “современного преступления” для подготовки студентов к практической деятельности. В ходе данного обзорного курса вы сможете ознакомиться с основными темами данной дисциплины, способами ее изучения и методами познания.

Место дисциплины в профессиональной подготовке студента: для освоения экономических преступлений обучающиеся используют знания, навыки, умения, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения различных отраслей права, которые должны быть освоены на уровне практических навыков обоснования и принятия процессуальных, а также тактических решений.

В 21 веке банковский сектор на территории Российской Федерации безостановочно развивается и расширяет свои активы. Данный рост привел к увеличению преступлений, связанных с банками и инвестиционными фондами. Наша задача изучить как устроено банковское дело на территории РФ, узнать специфику работы и выявить уязвимые места, которыми пользуются злоумышленники при совершении преступлений.

Глава 1. Банки на территории Российской Федерации.

1.1. Что такое банк?

Что же такое банк? Какие функции у финансовых учреждений? Кто создает банки? Какими нормативно-правовыми актами данная система регулируется? Согласно ФЗ 02.12.1990 №395–1 (ред. от 02.07.2021) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021) Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Есть два вида банковских лицензий. Банк с универсальной лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона. (часть третья введена Федеральным законом от 01.05.2017 №92-ФЗ) Банк с базовой лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 настоящего Федерального закона. (часть четвертая введена Федеральным законом от 01.05.2017 №92-ФЗ)

Но вот вопрос. Все ли кредитные организации являются банками и что же такое кредитная организация? Как тогда называются конторы, которые находятся на остановках, у входа в метро, рядом с магазинами? Которые предлагают взять кредит за 5 минут. Они обозначают, что нужен только паспорт. Разбираясь детально в определение «банк», мы понимаем, что данные организации не подходят под это понятие, что же это тогда? Следует ввести еще одно определение небанковская кредитная организация и кредитная организация.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Небанковская кредитная организация:

1. кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

2. кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3. кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года №7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (далее - Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"). Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются Банком России. Банк России вправе определять дополнительные условия осуществления центральным контрагентом банковских операций.

Какими функциями должен обладать настоящий банк? Всё многообразие функций, которые выполняет банк, можно кратко сформулировать в трёх пунктах.

1. Аккумуляция денежных средств. При этом нужно понимать, что если некоторые финансовые структуры (например, инвестиционные фонды) аккумулируют деньги для их дальнейшего инвестирования, то банковские компании привлекают и накапливают такие ресурсы для собственных целей.
2. Регулирование денежного оборота в государстве. Банковскую компанию можно назвать своеобразным центром, пропускающим через себя платежи оборот между субъектами (клиентами).
3. Посредничество, под которым традиционно понимается непосредственная деятельность посредника в переводах, платежах и любых других видах расчётов.

Основные функции банка: в числе основных функций банка особого упоминания заслуживает деятельность по накоплению временно свободной денежной массы. Как правило, привлечение основной части средств осуществляется за счёт размещения вкладов клиентов (вкладчиков) на депозитных и сберегательных счетах. При этом владелец денег получает выгоду в виде процентного дохода (если речь идёт о депозите), а сама компания – ссудный капитал, который в дальнейшем пополняет резерв и частично используется для кредитования, играя роль основного источника кредитных ресурсов компании.

Кредитная функция банков.

Ещё одна важнейшая составляющая современной банковской деятельности – предоставление кредитов частным и юридическим лицам. Кредитная функция банков заключается в том, что, предоставляя заёмщикам ссудные средства, организация тем самым создаёт так называемую массу кредитных денег. При этом их главной особенностью можно назвать то, что подобные денежные ресурсы не имеют физического выражения – то есть, они существуют не в реальном «осязаемом» виде, а в виде записей на счетах.

Подобный механизм контролируется и регулируется Центробанком при помощи ряда законодательных нормативов.

Функции банка в экономике.

Все процессы, связанные с накоплением и перемещением денег, имеют важнейшее значение для экономической системы государства. Однако функции банка в экономике не ограничиваются аккумуляцией и перераспределением. Помимо них, такие компании также стимулируют финансовые накопления в хозяйственной сфере, что напрямую отражается на состоянии экономики страны. Не менее значимым компонентом можно назвать рынок ценных бумаг (фондовый рынок), также тесно связанный с банковской деятельностью по посредничеству в операциях, осуществляемых с акциями, облигациями и прочими бумагами.

Функции управления банком.

Ключевые функции управления банком возложены на особый орган – общее собрание акционеров. В него входят участники-акционеры, владеющие именными акциями компании. В некоторых случаях состав органа также включает владельцев так называемых привилегированных акций. Собранию подчиняются две другие управляющие структуры: ревизионная комиссия и совет директоров, формулирующий и воплощающий в жизнь внутреннюю политику. Роль основного исполнительного органа играет правление, в подавляющем большинстве случаев формируемое из числа ключевых акционеров организации.

1.2. Система банков на территории РФ и роль центра банка.

Следует начать с разбора что же такое центральный банк? Какова его роль по отношению к другим банкам и как он с ними взаимодействует? Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня. Главный эмиссионный и денежно-кредитный регулятор страны, разрабатывающий и реализующий во взаимодействии с Правительством Российской Федерации единую государственную денежно-кредитную политику и наделённый особыми полномочиями, в частности правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков. Банк России, выполняя роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы страны, выступает органом экономического управления. Банк России контролирует деятельность кредитных организаций, выдаёт и отзывает у них лицензии на осуществление банковских операций, а уже кредитные организации работают с прочими юридическими и физическими лицами.

Согласно конституции РФ ст. 71 правом денежной эмиссии обладает Российская Федерация, а ст. 75 конкретизирует, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации, и оговорена его основная функция — защита и обеспечение устойчивости рубля, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации определяются Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021).

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с:

1. Конституцией Российской Федерации;
2. Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», **Банк России выполняет следующие функции:**

1. во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
2. во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

3. монопольно осуществляет эмиссию (выпуск) наличных денег и организует наличное денежное обращение, а также утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
4. является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
5. устанавливает правила осуществления расчётов в Российской Федерации;
6. устанавливает правила проведения банковских операций;
7. осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчётов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
8. осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
9. принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдаёт кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
10. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
11. осуществляет надзор за деятельностью страховых организаций;
12. осуществляет надзор за деятельностью микрофинансовых организаций (микро кредитных и микрофинансовых компаний), ломбардов, жилищных накопительных кооперативов, кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительские кооперативов;
13. регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
14. осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
15. организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
16. определяет порядок осуществления расчётов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
17. устанавливает правила бухгалтерского учёта (Положение Банка России №385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации») и отчётности для банковской системы Российской Федерации (Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм

отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»);

18. устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
19. принимает участие в разработке прогноза платёжного баланса Российской Федерации и организует составление платёжного баланса Российской Федерации;
20. принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;
21. устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
22. проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
23. осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
24. осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

В 2017 году был принят федеральный закон, который разрешил Банку России также осуществлять санацию банков в обход агентства по страхованию вкладов — путем непосредственного кредитования инвестора через специально создаваемую управляющую компанию фонда консолидации банковского сектора. Первым банком, в котором Банк России осуществил прямую санацию по новой схеме, стал банк «Финансовая корпорация Открытие». Это произошло 29 августа 2017 года, когда в «Открытии» Банк России ввёл временную администрацию, после чего было официально сообщено, что сам Банк России станет основным акционером банка «Открытие». При этом мораторий на удовлетворение требований кредиторов введён не был и «Открытие» продолжило работу в прежнем режиме.

Согласно статье 83 Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Так же, согласно ФЗ №395–1 «О банках и банковской деятельности». В действующем законодательстве закреплены основные принципы построения банковской системы России, к числу которых относятся: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора Центральным банком, универсальность банков второго уровня и коммерческая направленность их деятельности.

Таким образом, современная банковская система РФ состоит из двух уровней и представлена деятельностью Банка России и кредитных организаций, включающих коммерческие банки, их филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения, небанковские кредитные организации, учреждения банковской инфраструктуры, а также прочие существенные элементы.

Центральный банк РФ является мегарегулятором российского финансового рынка и выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране.

Все коммерческие банки, действующие в РФ, являются универсальными и делятся на государственные, частные, банки с иностранным капиталом. Банки в России могут создаваться в форме любого хозяйственного общества, и на сегодняшний день в российской банковской системе функционируют банки в форме акционерного общества (АО), публичного акционерного общества (ПАО), общества с ограниченной ответственностью (ООО). Российские банки обладают правом открытия своих структурных подразделений – филиалов и представительств, а также иных форм внутренних структурных подразделений.

Небанковские кредитные организации, входящие в состав банковской системы РФ, подразделяются на расчетные, платежные и небанковские депозитно-кредитные организации.

1.3. Регулирование Банковского сектора на территории Российской Федерации.

Банковское регулирование и банковский надзор – функции Банка России. Задачами регулирования и надзора в банковском секторе являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Для выполнения этих функций в ЦБ создан комитет банковского надзора. Его руководитель назначается председателем Банка России. С сентября 2011 года эту должность занимает Алексей Симановский, сменивший Геннадия Меликьяна, который, в свою очередь, возглавил комитет после убийства Андрея Козлова. Банк России определяет в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

1. обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций;
2. нормативы бухгалтерского учета и отчетности;
3. правила организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации.

Кроме того, ЦБ устанавливает следующие финансовые нормативы для кредитных организаций:

1. предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
2. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных;
3. максимальный размер крупных кредитных рисков;
4. нормативы ликвидности кредитной организации;
5. нормативы достаточности собственных средств (капитала);
6. размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
7. минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
8. нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (не более 25% от собственных средств);
9. максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией или банковской группой своим участникам (акционерам).

Базовые нормативы прописаны в федеральном законе: максимальный размер риска на одного заемщика не может превышать 25% размера собственных средств банка. Максимальный размер крупных кредитных рисков (сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного заемщика, составляющая более 5% средств) должен быть не больше 800% от капитала. Банк не может вкладывать более 25% своих собственных средств в акции и доли других юридических лиц. Максимальный размер кредитов, банковских

гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам), ограничен 50%. Остальные нормативные показатели определяются Банком России самостоятельно.

Для контроля соблюдения законов и нормативов ЦБ наделен правом проведения проверок кредитных организаций, по результатам которых он может применять следующие **санкции**:

1. взыскать с кредитной организации штраф до 1% от уставного капитала;
2. потребовать осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе изменения структуры активов, замены руководителей, осуществления реорганизации;
3. изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
4. ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, а также на открытие филиалов на срок до одного года;
5. назначить временную администрацию на срок до шести месяцев;
6. ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации;
7. предложить учредителям увеличить размер собственных средств кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение обязательных нормативов.

Банковский надзор за деятельностью банков и кредитных организаций осуществляет служба текущего банковского надзора Банка России. Высшей мерой наказания для банка, которую может применить ЦБ, является отзыв лицензии, за ним должна последовать ликвидация банка. Кроме того, в ряде случаев Банк России может направить в кредитную организацию своего уполномоченного представителя.

Глава 2. Инвестиционные фонды.

2.1. Инвестиционные фонды на территории Российской Федерации и их виды.

Что же такое инвестиционный фонд? Согласно Федеральным законам от 29.11.2001 №156-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "Об инвестиционных фондах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021) Инвестиционный фонд - находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц имущественный комплекс, пользование и распоряжение, которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров этого акционерного общества или учредителей доверительного управления. Так же, настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с привлечением денежных средств и иного имущества путем размещения акций или заключения договоров доверительного управления в целях их объединения и последующего инвестирования в объекты, определяемые в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также с управлением (доверительным управлением) имуществом инвестиционных фондов, учетом, хранением имущества инвестиционных фондов и контролем за распоряжением указанным имуществом.

Основная задача инвестиционных фондов – обеспечить доступ на рынок ценных бумаг для непрофессионалов, привлечь деньги рядовых инвесторов в экономику. При этом управление активами осуществляется лицензированными профессиональными участниками рынка. Инвестфонды бывают двух видов в зависимости от формы создания: акционерные и паевые.

Акционерный инвестиционный фонд – это открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества. Акционерный инвестиционный фонд размещает обыкновенные акции. То есть для того, чтобы стать участником фонда, вложить в него денежные средства, необходимо купить его ценные бумаги. А чтобы выйти из участников – продать эти акции на открытом рынке, например на бирже.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) не является юридическим лицом. Закон «Об инвестиционных фондах» определяет его как «обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление». Для того чтобы стать инвестором ПИФа, необходимо купить пай у управляющей компании. Паи оформляются в виде именных ценных бумаг, подтверждающих принадлежность инвестору доли в чистых активах фонда. Управляющая компания по установленным правилам фонда продает и выкупает эти паи. В свою очередь, ПИФы подразделяются на открытые, интервальные и закрытые.

Управлением инвестиционными фондами может заниматься только профессиональный участник рынка ценных бумаг – управляющая компания, имеющая соответствующую лицензию.

По объектам инвестирования инвестиционные фонды можно подразделить на фонды акций, фонды облигаций, смешанные фонды. Также существуют отраслевые фонды – специализирующиеся на таких направлениях, как инвестиции в нефтегазовый комплекс, машиностроение и т.д.

Индексные фонды – это паевые фонды, инвестиционный портфель которых аналогичен фондовому индексу. Индекс формируют ценные бумаги компаний – лидеров рынка, поэтому риск таких инвестиций невелик.

Фонды недвижимости создаются, как правило, в форме закрытых фондов, так как реализация объектов строительства может занять значительно больше времени, чем продажа ликвидных ценных бумаг.

Кроме того, современное законодательство выделяет в отдельную группу так называемые фонды для квалифицированных инвесторов. К этой категории относятся хеджевые фонды, имеющие значительно большую юридическую свободу в выборе объектов для инвестирования вплоть до использования производных ценных бумаг. Хедж-фонд — это частный, не ограниченный никаким нормативным регулированием инвестиционный фонд, недоступный широкому кругу частных лиц и управляемый только профессиональным инвестиционным управляющим, который имеет 100% свободу в торговле на рынке, не ограничен внутренними и государственными нормативами или его деятельность слабо регулируется в связи с тем, что широкому кругу инвесторов он недоступен. Например, законодательство США в финансовой сфере гласит, что клиентами хедж-фондов могут быть только профессиональные (квалифицированные) инвесторы, а минимальный порог вхождения – от \$5 млн. для индивидуальных лиц и от \$25 млн. для институциональных инвесторов. Хеджевые фонды, размещаемые в офшорных зонах (Маврикий, Белиз и др.) предлагают более мягкие условия с порогом входа от \$100 тысяч. Их деятельность регулируется местными финансовыми регуляторами.

Пока в нашей стране не получили достаточного распространения, но в развитых странах существуют также венчурные фонды, задача которых – поддерживать компании и перспективные проекты на начальном этапе.

2.2. Роль инвестиционных фондов и их функции.

Рассматривая роль инвестиционных фондов в экономике, необходимо отметить, что инвестиционные фонды с каждым годом играют все большую и большую роль в мировой экономике. В современном мире доля активов паевых инвестиционных фондов в развитых странах составляет 15–30% от ВВП. В. И. Гаврилюк пишет, что инвестиционные фонды являются одним из наиболее часто используемых инструментов инвестирования физическими лицами во всем мире. Он также в своей работе высказывает мнение, что в мире инвестирование посредством инвестиционных фондов более востребовано, чем инвестирование в такие инструменты, как банковские депозиты. Основными причинами популярности использования инвестиционных фондов В.И. Гаврилюк считает возможность получения высокой доходности и отсутствие трудозатрат со стороны инвестора на изучение и постоянный анализ огромного массива информации.

Описание роли инвестиционных фондов в экономике следует начать с описания функций, присущих в целом отрасли коллективных инвестиций, в которую, кроме инвестиционных фондов, включаются страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, некоторые другие инвестиционные институты. Коллективные инвестиции, являясь частью инвестиций, выполняют схожие с инвестициями функции. Обычно в литературе выделяют следующие функции инвестиций: регулирующая; распределительная; стимулирующая; индикативная.

Регулирующая функция инвестиций заключается в контроле и корректировке процессов в производстве, поддержании роста стоимости компаний, ускорения темпов развития народного хозяйства и улучшения благосостояния населения. Распределительная функция заключается в распределении произведенных товаров и услуг, выраженных в денежном выражении, между участниками экономической деятельности, а также между различными сферами и отраслями экономики.

Стимулирующая функция инвестиций направлена на модернизацию, обновление и усовершенствование существующих объектов производства, а также на внедрение новых технологий, инновационных решений. Индикативная функция инвестиций позволяет создать необходимые механизмы и инструменты для осуществления и достижения намеченных инвестиционных и производственных целей. Последняя функция также способствует поддержанию равновесия и стабильности в экономике в целом.

Инвестиции на макроэкономическом уровне обеспечивают, в том числе, политику расширенного воспроизводства; перестройку общественного производства и развитие отраслей народного хозяйства; создание необходимой сырьевой базы промышленности; ускорение научно-технического прогресса; улучшение качества и конкурентоспособности продукции; развитие здравоохранения, культуры, высшей и средней школы,

смягчение проблемы безработицы; а также решение ряда других социальных проблем.

Инвестиции на микроуровне обеспечивают, в том числе, расширение и развитие производства; повышение качества и конкурентоспособности продукции конкретного предприятия; приобретение ценных бумаг и вложение средств в активы других предприятий; повышение технического уровня производства; нормальное функционирование предприятия в будущем, стабильное финансовое состояние и максимизацию прибыли.

Коллективные инвестиции так же, как и инвестиции осуществляют все перечисленные выше функции. При этом сфера коллективных инвестиций также имеет ряд специфических функций. К таким функциям можно отнести, например, функцию сбережения денежных средств населением страны. Более того, разные субъекты рынка коллективных инвестиций имеют некоторые различия в приоритетных функциях, которые они играют в экономике.

Что касается инвестиционных фондов, то наиболее важными функциями, выполняемыми ими, являются:

1. инвестирование денежных средств;
2. сохранение сбережений населения;
3. управление активами негосударственных пенсионных фондов, денежными средствами, аккумулированными страховыми компаниями, суверенными инвестиционными фондами;
4. повышение ликвидности рынка ценных бумаг;
5. снижение волатильности рынка ценных бумаг;
6. снижение процентных ставок на рынке кредитования;
7. финансирование развития науки и технического прогресса.

Функция инвестирования денежных средств прямо соответствует названию инвестиционных фондов. Инвестиционные фонды инвестируют в акции и облигации, в основном обращающиеся на фондовом рынке, в том числе приобретают данные ценные бумаги при их размещении, посредством чего инвестиционные фонды инвестируют денежные средства в реальную экономику.

Функция сохранения сбережений населения, присущая инвестиционным фондам, очень отчетливо проявляется в странах Европейского Союза, так как программа «количественного смягчения», проводимая Европейским Центральным банком, привела к тому, что ставки по депозитам в европейских банках стали отрицательными.

Третья функция проявляется в случаях, когда пенсионные фонды, в том числе и государственные, страховые компании, суверенные инвестиционные фонды передают денежные средства, находящиеся у них в управлении, в управление инвестиционным фондам. В таких случаях ролью инвестиционных фондов является наиболее эффективное управление переданными в их управление активами для достижения целей лиц, передавших им в управление активы, что, в свою очередь, влечет возможность косвенного отнесения к функциям инвестиционных фондов функции их

клиентов, в том числе функцию увеличения коэффициента замещения пенсии, присущую пенсионным фондам.

Функции инвестирования денежных средств, сохранения сбережений населения и управления активами негосударственных пенсионных фондов, денежными средствами, аккумулированными страховыми компаниями, суверенными инвестиционными фондами весьма ярко проявляются через динамику объема активов, управляемых инвестиционными фондами.

Четвертая и пятая функции наиболее отчетливо проявляются в спекулятивных инвестиционных фондах, которые относятся к фондам альтернативных инвестиций, например, фондам альтернативных инвестиций, которые выбирают арбитражные стратегии управления активами. Суть таких стратегий заключается в поиске соотношений стоимости между разными ценными бумагами, ценой договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, (далее – деривативы) и инвестировании денежных средств в момент, когда такие соотношения нарушаются. При этом такие фонды часто совмещают покупку какой-либо ценной бумаги с короткой продажей другой ценной бумаги или с заключением дериватива, создающего противоположный денежный поток в сравнении с денежным потоком купленной ценной бумаги, в целях уменьшения рисков. Таким образом, повышается ликвидность рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, снижается их волатильность.

Одной из наиболее важных функций инвестиционных фондов является финансирование развития науки и технического прогресса. Эту функцию выполняют венчурные инвестиционные фонды, инвестируя средства непосредственно в разработку новых технологий, в инновационные компании. Важность данной функции подтверждается и действиями государств. Так, в России уже существует фонд венчурных инвестиций «ВЭБ Инновации», созданный Внешэкономбанком, который, в свою очередь, является государственной корпорацией.

Полагаю, что именно выполнение всех вышеназванных функций инвестиционными фондами стало причиной детального регулирования деятельности инвестиционных фондов во всем мире. При этом такое регулирование преследует как цель защиты прав инвесторов инвестиционных фондов, так и цель снижения рисков финансовой системы и экономики в целом, связанных с деятельностью инвестиционных фондов.

В то же время одним из показателей эффективности выполнения, указанных выше функций инвестиционными фондами является объем активов под управлением инвестиционных фондов.

Слабое развитие инвестиционных фондов в России оказывает негативное влияние на экономику России и на способность российских инвестиционных фондов выполнять функции, выполняемые зарубежными инвестиционными фондами. В то же время государству следует направить усилия на развитие инвестиционных фондов. Способствовать развитию инвестиционных фондов в России государство может в том числе и реформированием, либерализацией

правового регулирования деятельности инвестиционных фондов; исправлением недостатков существующего правового регулирования, негативно влияющих на развитие инвестиционных фондов в России.

2.3. Регулирование инвестиционных фондов на территории России.

В России деятельность инвестиционных фондов регулируется следующими нормативно-правовыми актами: Гражданским кодексом Российской Федерации; Федеральным законом от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее - ФЗ «Об инвестиционных фондах»), подзаконными нормативными актами ФСФР России, подзаконными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Деятельность инвестиционных фондов в России также регулируется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»); Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – ФЗ «Об акционерных обществах»), Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

ФЗ «Об инвестиционных фондах» является специальным федеральным законом, устанавливающим правовой статус инвестиционных фондов и регулирующий деятельность инвестиционных фондов. ФЗ «Об инвестиционных фондах» в том числе определяет понятия акционерного и паевого инвестиционных фондов; правовую природу пая; правовую природу правоотношений между пайщиками и паевым инвестиционным фондом; между пайщиками и управляющей компанией паевого инвестиционного фонда; устанавливает правовой статус паевого инвестиционного фонда, права пайщиков в отношении паевого инвестиционного фонда, паев паевого инвестиционного фонда, управляющей компании паевого инвестиционного фонда; устанавливает права управляющей компании паевого инвестиционного фонда к паевому инвестиционному фонду и к пайщикам паевого инвестиционного фонда; устанавливает механизмы контроля и надзора над деятельностью управляющей компании паевого инвестиционного фонда. В то же время ФЗ «Об инвестиционных фондах» не единственный федеральный закон, регулирующий деятельность инвестиционных фондов. Так, сделки, заключаемые инвестиционным фондом и/или в интересах инвестиционного фонда, должны соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации.

ФЗ «Об акционерных обществах» широко регулирует деятельность акционерных инвестиционных фондов, так как ФЗ «Об инвестиционных фондах» устанавливает ряд специальных норм, регулирующих деятельность акционерных инвестиционных фондов и имеющих приоритет перед действием норм ФЗ «Об акционерных обществах» в отношении акционерных инвестиционных фондов. При этом правовые нормы ФЗ «Об акционерных обществах» регулируют деятельность и правовой статус акционерных инвестиционных фондов, если такие нормы не противоречат специальным нормам ФЗ «Об инвестиционных фондах». Нормы ФЗ «Об акционерных обществах» также регулируют деятельность управляющих компаний паевых

инвестиционных фондов, являющихся акционерными обществами. Нормы ФЗ «Об акционерных обществах» также оказывают воздействие на паевые инвестиционные фонды, инвестирующие в акции, так как ФЗ «Об акционерных обществах» устанавливает права и обязанности акционеров акционерных обществ, регулирует корпоративные правоотношения, возникающие между акционерами и обществом.

Нормы ФЗ «Об акционерных обществах» и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» регулируют деятельность управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, являющихся соответственно акционерными обществами или обществами с ограниченной ответственностью, что оказывает косвенное воздействие на паевые инвестиционные фонды, так как управляющие компании паевых инвестиционных фондов, являются доверительными управляющими паевых инвестиционных фондов и заключают сделки с имуществом, входящим в паевой инвестиционный фонд.

Подзаконные нормативные акты ФСФР России и Центрального банка Российской Федерации были приняты в соответствии с ФЗ «Об инвестиционных фондах». При этом ФЗ «Об инвестиционных фондах» содержит ряд отсылочных норм права, ссылающихся на нормативные акты, принятые Центральным банком Российской Федерации. В то же время до сих пор обладают юридической силой некоторые нормативные акты ФСФР России, регулирующие деятельность инвестиционных фондов, так как они не были отменены и/или не были заменены другими нормативными актами, изданными Центральным банком Российской Федерации, которому были переданы полномочия ФСФР России с 01.09.2013 в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 №251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков». Подзаконными нормативными актами устанавливаются в том числе лицензионные требования к управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов, требования к отчетности управляющих инвестиционных фондов, требования к структуре активов инвестиционных фондов. В то же время значителен и вклад подзаконных нормативных актов Правительства Российской Федерации, устанавливающих формы типовых правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами.

Глава 3. Возможные преступления в банковской сфере.

3.1. Нарушение законодательства в сфере инвестиционных фондов.

В Федеральном законе от 25.02.1999 №39-ФЗ (ред. от 08.12.2020) "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" в статье 17 прописана ответственность субъектов инвестиционной деятельности: «1. В случае нарушения требований законодательства Российской Федерации, условий договора и (или) государственного контракта субъекты инвестиционной деятельности несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. 2. Споры, связанные с инвестиционной деятельностью, осуществляемой в форме капитальных вложений, разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации.»

В рамках осуществления инвестиционной деятельности, как и любой коммерческой, неизбежно возникновение спорных ситуаций. Одной из форм инвестиционной деятельности является инвестиционное товарищество. Пусть оно и не так распространено в России, как простое товарищество, но имеет место быть. Под инвестиционным товариществом понимается объединение юридических лиц для осуществления совместной инвестиционной деятельности с целью получения прибыли.

Какие **иски** чаще всего встречаются в **судебной практике по инвестиционной деятельности**? Среди них:

1. об обязаннее передать объект недвижимости, оформить передачу надлежащим образом;
2. о признании недействительным договора;
3. об устранении недостатков по проведенным работам;
4. связанные с ненадлежащей формой – нет нотариального заверения;
5. об отсутствии в договоре существенных условий;
6. о расторжении в связи с невыполнением условий;
7. об обязаннее подписания соглашения об определении долей;
8. о признании недействительным одностороннего отказа.

Для углубленного и детального разбирательства нужно прибегнуть к судебной практике:

1. Постановление АС Восточно-Сибирского округа от 14.12.2017 по делу №А78-2131/2017 Арбитражный суд первой инстанции, удовлетворяя исковые требования, исходил из того, что у администрации возникло право требовать понуждения общества к исполнению обязательства по передаче недвижимой вещи, являющейся предметом договора об инвестиционной деятельности № 5 от 14.01.2009, на основании статьи 398 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Действия ответчика свидетельствуют об уклонении от исполнения предусмотренных договором обязательств по передаче недвижимого

имущества и об уклонении от регистрации перехода права собственности на данный объект.

Если не установлено иное, судам надлежит оценивать договоры, связанные с инвестиционной деятельностью в сфере финансирования строительства или реконструкции объектов недвижимости, как договоры купли-продажи будущей недвижимой вещи. При этом судам необходимо учитывать, что положения законодательства об инвестициях (в частности, статьи 5 Закона РСФСР «Об инвестиционной деятельности в РСФСР», статьи 6 Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений») не могут быть истолкованы в смысле наделения лиц, финансирующих строительство недвижимости, правом собственности (в том числе долевой собственности) на возводимое за их счет недвижимое имущество.

Истец представил в материалы дела доказательства выполнения своих обязательств по договору от 14.01.2009 №5, тогда как ответчик свои обязательства по спорному договору не исполнил, по завершению строительства объект инвестиций (теплый спортивный зал и футбольное поле) переданы истцу не были, ответчик осуществил государственную регистрацию права собственности на спорные объекты за собой в отсутствие правовых к тому оснований, в связи с чем, суды правомерно удовлетворили исковые требования.

2. Постановление 7-й ААС от 21.03.2018 по делу №А45-20060/2017 ТСН «Александровский сад» заявлено требование о признании недействительным в силу ничтожности договора об инвестиционной деятельности в строительстве №91/21/1 от 18.09.2007 в редакции дополнительного соглашения №2 от 23.06.2009, в обоснование которого истец ссылается на часть 2 статьи 168 Гражданского кодекса Российской Федерации, указывая, что объектом данного договора являлось несуществующее помещение.

Как следует из материалов дела, договор от 18.09.2007 №91/21/1 об инвестиционной деятельности в строительстве был заключен между ООО «ТПФ РОТОР-С» на стороне заказчика и Чепасовыми Александром Александровичем и Андреем Александровичем на стороне соинвесторов.

Суд первой инстанции пришел к верному выводу о том, что поскольку спор о признании сделки недействительной и применении последствий ее недействительности не может быть рассмотрен без участия одного из контрагентов в качестве ответчика, производство по делу в части требования о признании недействительным в силу ничтожности договора об инвестиционной деятельности в строительстве № 91/21/1 от 18.09.2017 в редакции дополнительного соглашения № 2 от 23.06.2009 на основании пункта 5 части 1 статьи 150 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации подлежит прекращению.

3. Постановление АС Московского округа от 11.10.2018 по делу № А40-213571/2017 Товарищество собственников недвижимости «Пегас» (далее

– ТСН «Пегас» или истец) обратилось 14.11.2017 в Арбитражный суд города Москвы с иском к Обществу с ограниченной ответственностью «Проектно-строительная фирма «Перспектива» (далее – ООО «ПСФ «Перспектива» или ответчик) об обязанности устранить недостатки выполненных работ в рамках инвестиционного договора от 20.06.2001 в виде осадки фундамента крена наружных эвакуационных лестниц в здании по адресу: г. Москва, проезд Серебрякова, д. 2, корп. 1: демонтировать аварийную конструкцию пристроенных лестниц, после чего возвести эвакуационные лестницы заново.

Исковые требования были заявлены со ссылкой на положения статей 721, 724, 756 Гражданского кодекса Российской Федерации, статей 135, 138 Жилищного кодекса Российской Федерации, статей 4, 18, 19, 29 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей) и мотивированы тем, что ответчиком были ненадлежащим образом выполнены работы по возведению эвакуационных лестниц.

Суды в соответствии с требованиями статей 65, 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации оценили доказательства и доводы сторон, приведенные в обоснование заявленных требований и возражений на них, установив, что окончательный срок ввода всего объекта (включая согласованную надстройку с эвакуационными лестницами) наступил 24.06.2005, учитывая, что недостатки выполненных работ были обнаружены истцом не ранее 04.08.2015, пришли к выводу о пропуске истцом и пятилетнего и десятилетнего сроков, установленных Законом о защите прав потребителей, а также сроков, установленных статьей 724 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Судами приведены подробные мотивы, по которым суды пришли к выводу относительно начала течения срока, а также отклонены доводы истца; при этом судами проверялись все доводы истца по существу, сроки предъявления претензий рассчитывались как по нормам Гражданского кодекса Российской Федерации, так и по нормам Закона о защите прав потребителей (вне зависимости от того, что суды сделали вывод о том, что нормы Закона о защите прав потребителей не регулируют спорных отношений сторон); привели мотивы, по которым отклонили доводы истца и представленные им доказательства о предъявлении ответчику претензий в пределах десятилетнего срока. При этом никаких доказательств аффилированности ГСК «Пегас» и ответчика, которые могли бы повлиять на иное исчисление срока исковой давности, истцом представлено не было, а в его исковом заявлении содержались противоречивые ссылки на то, что предыдущая управляющая компания скрывала от собственников информацию о недостатках строительства, и на то, что недостатки были видны «невооруженным взглядом».

Таким образом, разобрав судебную практику по инвестиционным спорам можно довольно четко отследить вектор государства в принятии решения по

данным вопросам и сделать акцент на том, что государство старается прогрессировать в данной области и рассматривать данные вопросы с различных сторон, что способствует принятию положительных решений в пользу инвесторов.

3.2. Проверка и противодействие мошенничеству в банковской сфере.

Ежедневно банки одобряют несколько тысяч заявок на кредит, принимают средства от физических и юридических лиц, размещая деньги на своих счетах. Даже незначительные бреши в безопасности могут привести к попаданию крупных сумм в руки мошенников. Исследования Сбербанка показывают, что в среднем в 600–650 млрд руб. в год оцениваются убытки, которые несет российская экономика от действий киберпреступников. Ежегодно появляются новые методы хищения, создаются разного рода финансовые пузыри и продумываются схемы кражи персональных данных. По этой причине выявление мошенничества – первостепенная задача для финансово-кредитных учреждений. Им необходимо действовать на опережение, применяя новые технологии с целью защиты клиентов.

Мошенничество в банковской системе по определению – это обманные действия или злоупотребление доверием с целью завладеть денежными средствами или чужим имуществом. Исходя из этого действия злоумышленников могут быть направлены в отношении:

1. Банковского учреждения. Самые простые и популярные способы обмана включают в себя оформление кредитов по поддельным документам, намеренное искажение данных при заполнении заявки или даже фальсификация деятельности фирмы с целью получения крупного кредита для бизнеса. В результате таких действий объект мошенничества и пострадавший – сам кредитор.
2. Клиентов банка. Распространены ситуации, когда мошенник оформляет кредит на подставное лицо или использует для заполнения заявки ксерокопию чужого паспорта. Нередки случаи фальсификации украденного паспорта, вклеивания в него новой фотографии. В результате страдает человек, который даже не знает о факте получения на его имя кредита.

Как мошенники берут кредиты на третьих лиц? Самая популярная практика – попытки получения кредита по краденным, подложным документам или по копии паспорта. Легкой жертвой для мошенников становится человек, потерявший удостоверяющие личность документы. Завладев данными клиента, злоумышленник обращается в отделение банка или оформляет заявку онлайн.

Со своей стороны, служба безопасности банка проводит тщательную проверку всех анкет. Поэтому провернуть такое можно только при условии наличия подельников в числе сотрудников банка. Если любой из сотрудников организации заинтересован в участии в преступном сговоре или ему пообещали долю прибыли, совершить манипуляции будет проще. Он становится соучастником в деле хищения. В результате махинаций пострадавший получает непогашенную задолженность перед банком, к которой не имеет отношения. Поэтому важно внимательно следить за

документами, не пересылать фото паспорта посторонним и не передавать в руки третьим лицам.

В банках используются разные методы выявления мошенничества, основной из которых на этапе обработки полученных от клиентов данных – специальная антифрод-система. Ее задача заключается в аналитике данных и поиске отклонений, которые могут оказаться косвенным признаком мошенничества.

Обман с банковскими картами и технические уловки. Махинации осуществляются несколькими путями: от подсматривания пин-кода и вплоть до сложных хакерских атак. Самый примитивный механизм – кража пластикового носителя, если пин-код уже известен. Комбинацию легко подсмотреть у жертвы возле банкомата, затем осталось незаметно завладеть картой.

3.3. Виды банковского мошенничества.

Фишинг – механизм, суть которого заключается в краже конфиденциальных данных пользователя. Чаще всего злоумышленники звонят, представляясь сотрудником банка, сообщая о якобы незаконном списании или переводе средств. Для отмены операции жертве необходимо назвать код из смс или сообщить секретную комбинацию (CVV-код с обратной стороны).

Жертв подобных действий несколько: физическое лицо, лишившееся средств, и банк, понесший репутационные риски. С точки зрения закона клиент сам виновен в случившемся, поскольку сообщил третьим лицам сведения, которые должен хранить в секрете. Выявление и предупреждение мошенничества в этом случае возможно лишь благодаря повышению финансовой грамотности населения и разработке моделей специального машинного обучения. Эксперты создают специальные модели и обучают их, но на практике это требует дорогостоящих ресурсов. Более эффективным каналом противодействия выступает работа с клиентами: обучение и разъяснение ключевых моментов информационной безопасности. В первую очередь в зоне риска клиенты в возрасте, отличающиеся особой доверчивостью. Каждый должен помнить, что банковские сотрудники не просят сообщать одноразовые пароли из смс или CVV-коды.

Разновидность мошенничества, в процессе которого на устройство жертвы загружается вредоносный код. С его помощью заменяется информация по IP-адресам, после чего пользователь автоматически перенаправляется на поддельные сайты.

Далее ему предлагается вписать персональную информацию, которая будет использована злоумышленниками. **Цели фарминга** – пользователи мобильного и онлайн-банкинга, а также платежных систем или валютно-обменных сервисов. В отличие от фишинга от жертвы не требуется дополнительных действий, перенаправление на сайты выполняется автоматически.

Хорошая новость – фарминг работает только с малоизвестными финансовыми учреждениями. Нельзя заменить главную страницу Сбербанка на поддельную, легко получив доступ к деньгам клиентов. Такой тип хищения практически не встречается.

Этот способ обмана уже стал классическим, но сегодня встречается все реже по мере популяризации карт с чипами. Злоумышленники используют для кражи денег специальные устройства – скиммеры. Они выпускаются в виде небольшой накладки на отверстие для приема карты в банкомате. Пока жертва снимает наличные или выполняет другие действия, скиммер копирует информацию с магнитной полосы карты. Продуманно изготовленную накладку сложно отличить даже профессионалу: она тонкая, практически незаметная, выполнена в той же цветовой гамме, что и банкомат сети. Помимо скиммера мошенники пользуются миниатюрными камерами,

позволяющими подсмотреть пин-код. Далее скопированные данные дублируют на карту-болванку, что позволяет снимать со счета деньги.

Методы обмана с использованием банкоматов постепенно приходят в Россию с Запада. Мошенники покупают оборудование для скимминга всего за несколько десятков тысяч рублей, в год специалисты службы безопасности снимают свыше 1200 установленных в банкоматах устройств. Чаще всего их обнаруживают в удаленных районах, где нет достаточного освещения и большого потока людей.

Это попытка кражи физического объекта – банковской карты в момент ее отправки в банкомат. Отверстие для приема карт оборудовано специальными устройствами, которые захватывают пластиковый носитель и не дают пользователю достать его. Сейчас принимаются активные меры профилактики мошенничества, пострадать от такого практически невозможно. Современные модели банкоматов исключают такую возможность, а карта остается внутри, пока ее не достанут инкассаторы.

С помощью мобильного и интернет-банкинга удобно выполнять привычные действия без необходимости посещать отделение: оплата в интернете, денежные переводы на счета или карты, оплата ЖКХ или интернета, пополнение мобильного и пр. В этом случае мошенники создают вирусы, заражая ими приложения. Вирус способен подменять оригинальное окно для ввода логина и пароля или может перехватывать данные, тем самым конфиденциальная информация попадает в руки злоумышленников. Вирусы способны получать доступ к приложению для смартфонов и к смс-сообщениям с одноразовыми паролями.

Другие вирусы блокируют полученные от банка смс-уведомления о транзакциях, в результате обманутый человек долго не подозревает о случившемся. Велика вероятность работы вируса в фоновом режиме, что снижает вероятность своевременного обнаружения. Проведенное специалистами Positive Technologies исследование показало, что практически в каждом мобильном приложении есть уязвимости технического характера. В рамках исследования изучали 14 банковских приложений от разных организаций, все программы были скачаны из официальных магазинов Google Play и AppStore.

Свыше 76% найденных уязвимостей злоумышленники могут использовать, не имея доступа к телефону. Достаточно установки на смартфон вредоносного ПО, ссылку на которое легко отправить фишинговым письмом или в смс. По этой причине проверка на мошенничество необходима для всех банков без исключения. Обязателен регулярный аудит программ и проведение проверки их защищенности. Еще одна проблема в интернете – небезопасная оплата покупок в формате онлайн. В сети масса сайтов, где для оплаты вещей, техники, музыки или книг требуется ввести номер карты, срок действия и код с обратной стороны. Перехват данных может случиться при помощи установленных на сайте скриптов.

3.4. Защита от банка и противодействие мошенничеству.

Мало кто не слышал о звонках или сообщениях от «службы безопасности» банка. Втираясь в доверие, мошенники обманом заставляют жертву выдать данные карты или выполнить перевод средств на другой счет якобы для защиты. По данным Центробанка, за 2019 год мошенникам удалось украсть у граждан свыше 6,42 млрд руб., и все это благодаря методам социальной инженерии.

Противодействие мошенничеству в банке в этом случае – задача серьезная, поскольку самым слабым звеном в системе остается человек. Задача финансовых организаций – принимать превентивные меры, информируя клиентов о возможных способах обмана и давая рекомендации по безопасной работе с мобильным или интернет-банком.

Приносят ли результат системы противодействия мошенничеству? Изобретательность мошенников не может остаться незамеченной, по этой причине банки реализовывают контроль мошенничества. Используемые ими методы можно разделить на:

1. **Технические.** Полноценные комплексы программ, которые автоматически распознают и нейтрализуют попытки мошенничества. Есть глобальные системы, работающие с внешними и внутренними каналами, а есть более узкоспециализированные, решающие лишь конкретные задачи.
2. **Организационные.** В первую очередь это обучение персонала, усовершенствование должностных инструкций и контроль за их соблюдением. Технические новинки и специальные системы способны решить большую часть проблем, но польза от хорошо обученного сотрудника в офисе банка или от кассира неоценимая – уверяют разработчики ПО.

С целью предотвращения мошенничества разрабатываются специальные антифрод-системы. Все они классифицируются по массе признаков: внутренние или внешние, отечественные или западные, универсальные или ориентированные на бизнес. На рынке появляется все больше продуктов для мониторинга транзакций, поскольку по опыту видно, что подобные решения приносят больше всего пользы. Гораздо проще идентифицировать потенциально мошенническую транзакцию среди сотен тысяч ежедневно проходящих через систему, чем пытаться устранить негативные последствия такого вмешательства. Популярным решением для банков-кредиторов выступает автоматизированная система противодействия мошенничеству FIS ANTIFRAUD.

Среди ее возможностей:

1. Выявление и предотвращение мошенничества на этапе рассмотрения заявки на кредит.
2. Поиск несовпадений информации по заявкам в банке.
3. Изучение анкеты заявителя на предмет совпадений с базами черного списка.

4. Перекрестная проверка информации из анкеты с другими заявками.
5. Дополнение имеющихся анкетных данных полезной информацией из сторонних сервисов.

В работе используются алгоритмы нечеткого сравнения данных. Таким образом, использование системы анти-мошенничества позволяют одновременно защитить от внутреннего (заявки от оформивших кредит под давлением, заполнение анкеты только по копии документов, выявление сговора и работы инсайдеров) и внешнего мошенничества. Система выполняет проверку на предмет попытки оформления кредита по украденным или поддельным документам, выявляет случаи подачи заявки по заведомо подложным реквизитам (поддельные телефоны, адреса и пр.), а также отмечает попытки получения товарного кредита с целью выведения прибыли в наличные денежные средства. В зависимости от потребностей банка возможна тонкая настройка модулей для разных стратегий проверок. Обработка каждой анкеты занимает не более 40 секунд, что позволяет сразу получить ответ.

Подобные **меры противодействия мошенничеству** – возможность автоматизировать процесс обработки данных. В результате каждая полученная банком анкета прогоняется по базе, при выявлении нарушений ей мгновенно присваивается статус «Мошенник», а информация дублируется в реестр мошенников.

Ежегодно мошенничество в банковской сфере продолжает прогрессировать, но и рынок систем противодействия не стоит на месте. Программные продукты, созданные с целью борьбы мошенничеством сегодня – самые востребованные среди российских банков. Подобные системы позволяют анализировать внешние и внутренние факторы на предмет мошенничества и оперативно реагировать на такие случаи.

Заключение

Нами была рассмотрена банковская система на территории Российской Федерации, мы взглянули на нее с разных углов и разобрались в том, какое место в иерархии занимает центральный банк и то, как он взаимодействует с другими банками и кредитными организациями, через какие рычаги он может оказывать давление на банковскую систему и какими способами контролировать рынок и денежные потоки в стране. Углубились в вопрос, с помощью какой структуры ЦБ осуществляет свои функции, прописанные в конституции. Так же, нами был рассмотрен вопрос частных банков на территории РФ и особенности их функционирование, с помощью чего они остаются на плаву и как зарабатывают.

Во второй главе у нас получилось раскрыть тему инвестиционных фондов на территории РФ, рассмотрели их виды и обозначили отличия между друг другом. Один из ключевых вопросов, который мы раскрыли это взаимосвязь инвестиционных фондов и экономики страны. В отличии от банковского сектора пришлось детально проанализировать различные виды инвестиционных фондов и того, каике цели и задачи преследует каждый, потому что, от это на прямую зависит то, как осуществляется взаимодействие банковского сектора и инвестиционных фондов. Раскрыли специфику работы и риски работы с инвестиционными фондами.

Рассмотрев детально механизм работы и структуру банковского сектора и инвестиционных фондов, мы смогли подойти к проблемной тебе преступности, связанной с этими областями. Обозначив, какими нормативно правовыми актами ведется регулирование данных систем, мы рассмотрели судебную практику и наиболее частые преступления в данной сфере. С помощью проведенной работы мы смогли дать детальные рекомендации о том, как не стать обманутым мошенниками и какими методами защищать свои личные данные.

Список Литературы

1. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу).
4. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "Об инвестиционных фондах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021).
5. Гаврилюк В.И. Паевые инвестиционные фонды в РФ: хронологический срез развития индустрии // Вестник РЭУ. 2012. № 10. С. 66.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть Первая (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть Вторая (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть Третья (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. 2001. № 49. Ст. 4552.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть Четвертая (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 2006. № 52 (1 ч.). Ст. 5496.
10.3 Федеральный Закон № 156-ФЗ от 29.11.2011 «Об инвестиционных фондах» (ред. от 31.12.2017) // Собрание законодательства РФ. 2001. № 49. Ст. 4562.
11. Федеральный Закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 23.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 7. Ст. 785.
12. Федеральный Закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 23.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. Ст. 1.
13. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 18.04.2018) // Собрание законодательства РФ. № 17. 1996. Ст. 1918.
14. В Федеральный закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ (ред. от 08.12.2020) "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений"