

## **6.2. ОПАСНОСТИ ДОМОХОЗЯЙСТВ ИЗ-ЗА МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ ДИЛЕРОВ В ОТНОШЕНИИ ЧАСТНЫХ ФОРЕКС-ТРЕЙДЕРОВ**

Земцов А.А., д.э.н., профессор, кафедра «Финансы и учет», Национальный исследовательский Томский государственный университет, г. Томск,  
Мырзин К.С., старший преподаватель, кафедра «Экономики», Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, г. Томск;  
Ильина Т.Г., к.э.н., доцент, кафедра «Финансы и учет», Национальный исследовательский Томский государственный университет, г. Томск

В статье проанализированы основные мошеннические действия форекс-дилеров, применяемые против частных валютных трейдеров. Целью статьи является исследование форм опасностей домохозяйств на примере мошенничества дилеров в розничном форекс-трейдинге. В процессе исследования использованы общенаучные методы логического анализа. Информационной основой послужили работы ведущих специалистов, официальные документы, информация Центрального банка РФ по вышеупомянутому сегменту валютного рынка.

### **Литература**

1. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 29 дек. 2014 г. №460-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июля 2010 г. №224-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об организованных торгах [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 нояб. 2011 г. №325-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка РФ от 10 авг. 2015 г. №167-И. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Об отдельных требованиях к деятельности форекс-дилера [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 2 сент. 2015 г. №3773-У. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Гаврилов А.А. Индивидуальный инвестор как субъект мирового финансового рынка в условиях глобализации [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.А. Гаврилов. – М., 2004. – 23 с.
7. Земцов А.А. Концепция проблем как выражение специфических опасностей домохозяйства [Текст] / А.А. Земцов // Проблемы учета и финансов. – 2015. – №4. – С. 9-23.
8. Земцов А.А. Концепция трудностей как выражение неспецифических опасностей домохозяйства и его домохозяйства. Постановка вопроса [Текст] / А.А. Земцов // Проблемы учета и финансов. – 2015. – №3. – С. 16-30.
9. Земцов А.А. Проблемы и трудности как формы опасностей домашних хозяйств. Основания [Текст] / А.А. Земцов // Проблемы учета и финансов. – 2015. – №2. – С. 3-5.
10. Коммерсантъ [Электронный ресурс] : официальный сайт изд. дома. Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2640804>
11. Комиссия по регулированию отношению участников финансовых рынков [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа: <http://kroufr.ru>.
12. Мырзин К.С. Государственное регулирование валютного рынка (сравнение российской и американской практики) [Текст] / К.С. Мырзин, Т.Г. Ильина // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №2. – С. 223-228.
13. Мырзин К.С. Показатели эффективности торговой системы на Forex [Текст] / К.С. Мырзин, Т.Г. Ильина // Вестн. Томского госуд. ун-та; Сер.: Экономика. – 2013. – №3. – С. 101-107.
14. Мырзин К.С. Результативность частного трейдинга на Форекс в России и США [Текст] / К.С. Мырзин, Т.Г. Ильина // Проблемы учета и финансов. – 2015. – №1. – С. 39-42.
15. Мырзин К.С. Терминологические подходы к определению Forex [Текст] / К.С. Мырзин // Вестн. Томского госуд. ун-та. – 2011. – №352. – С. 157-159.
16. Министерство внутренних дел РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. URL: [https://mvd.ru/mvd/structure1/Departamenti/Departament\\_deloproizvodstva\\_i\\_raboti\\_s/Informacija\\_o\\_rassmotrenii\\_obrahenij](https://mvd.ru/mvd/structure1/Departamenti/Departament_deloproizvodstva_i_raboti_s/Informacija_o_rassmotrenii_obrahenij).
17. Национальная ассоциация форекс-дилеров [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа: <http://nafd.ru/>.
18. Сильвани А. Переиграть дилера на рынке FOREX: Взгляд инсайдера [Текст] / Агустин Сильвани ; пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2012. – 259 с.
19. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : официальный сайт. URL: [http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/protection/m\\_scam.html&pid=protection\\_literacy&sid=ITM\\_64571](http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/protection/m_scam.html&pid=protection_literacy&sid=ITM_64571).

### **Ключевые слова**

Опасности домохозяйств; мошеннические действия; Банк России; форекс-дилер; валютный рынок; частный трейдер.

*Земцов Анатолий Анатольевич*

*Мырзин Константин Сергеевич*

*Ильина Татьяна Геннадьевна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы исследования на современном этапе развития отечественной финансовой науки обусловлена следующими обстоятельствами. Во-первых, изменением научной парадигмы сущности финансов, когда на смену распределительной концепции сущности финансов, трактующей функционирование финансов только на одной стадии цикла общественного воспроизводства – стадии распределения, пришли воспроизводственная и экономико-правовая концепции, которые рассматривают финансы как категорию, связанную со всеми стадиями цикла общественного воспроизводства, включая стадию обмена. Как следствие, частный валютный трейдинг становится объектом исследования финансовой науки. Во-вторых, появлением первых специализированных научных публикаций по вопросам безопасности домохозяйств. Особое значение приобретает изучение опасностей домохозяйств в условиях кризисных состояний экономики, когда финансовые трудности и проблемы являются наиболее ощутимыми и разрушительными для бюджетов домохозяйств. Наконец, в-третьих, началом формирования нормативно-правовой базы регулирования валютного рынка для сделок на нем частных форекс-трейдеров. Создание правового поля для регулирования отношений между дилерами и трейдерами может существенно снизить риски и привести к повышению эффективности инвестиционных решений домохозяйств на исследуемом сегменте валютного рынка.

Научная новизна и практическая значимость. В статье предложена классификация опасностей домохозяйств на основе последних отечественных исследований. Впервые для классифицированных трудностей и проблем домохозяйств приведены примеры основных мошеннических действий форекс-дилеров, применяемых против частных валютных трейдеров. К специфическим мошенничествам дилеров для розничного форекс-трейдинга авторами статьи предлагается отнести: «финансовые пирамиды»; криминальные действия при получении трейдером крупной прибыли; манипулирование рынком. Практическое значение имеют рекомендации форекс-дилерам в части методологии расчета доходности, корректного исполнения ордеров и исключения «проскальзывания». Предложенные рекомендации и выделенные специфические мошенничества дилеров для розничного форекс-трейдинга также могут применяться для совершенствования государственного регулирования исследуемого сегмента валютного рынка.

Заключение. Рецензируемая статья обладает актуальностью, содержит элементы научной новизны, имеет практическую значимость и может быть рекомендована для публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

*Тюленева Н.А., д.э.н., профессор кафедры финансов и учета Национального исследовательского Томского государственного университета, г. Томск.*

## 6.2. DANGERS OF HOUSEHOLDS BECAUSE OF ROGUISH ACTIONS OF DEALERS CONCERNING PRIVATE FOREX TRADERS

A.A. Zemtsov, Ph.D. in Economics, professor at the Department of finance and accounting, National research tomsk state university, Tomsk city;

K.S. Myrzin, the senior teacher at the Department of economics, Tomsk state university of control systems and radioelectronics, Tomsk city;

T.G. Ilina, Ph.D. in Economics, assistant professor at the Department of finance and accounting, National research tomsk state university, Tomsk city

In article the main roguish actions Forex dealers applied against private forex traders are analysed. The purpose of article is the research of forms of dangers of households on the example of fraud of dealers in retail Forex trading. In the course of the research general scientific methods of the logical analysis are used. Works of leading experts, official documents, information of the Bank of Russia on an above-mentioned segment of the foreign exchange market have formed information basis.

### Literature

1. About contributing the changes to separate legislative acts of the Russian Federation [Electronic resource] : Feder. the act of dec. 29, 2014 no. 460-FZ. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
2. About counteraction to unauthorzsed use of insider information and to a manipulation the market and about introduction of amendments to separate acts of the Russian Federation [Electronic resource] : Feder. the law of july 27, 2010 no. 224-FZ. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
3. About the organized auction [Electronic resource] : Feder. act of nov. 21, 2011 no. 325-FZ. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
4. About an order of conducting checks of observance of requirements of the Federal act by the Bank of Russia of july 27, 2010 no. 224-FZ "About counteraction to unauthorzsed use of insider information and to a manipulation the market and about introduction of amendments to separate acts of the Russian Federation" and the regulations adopted according to him [Electronic resource] : statement of the Central Bank of the Russian Federation of aug. 10, 2015 no. 167-IV Access from sprav.-the legal system "Consultant".
5. About separate requirements to activity Forex dealer [Electronic resource] : the indication Central Bank of the Russian Federation of sept. 2, 2015 no. 3773. Access from Ref.-the legal system "Consultant".
6. Gavrilov A.A. The individual investor as the subject of the world financial market in the conditions of globalization [Text] : author. dis. kand. ekon. sciences / A.A. Gavrilov. – M., 2004. – 23 p.

7. Kommersant [Electronic resource] : official website of publishing house. Mode of access: <http://www.kommersant.ru/doc/2640804>
8. Regulatory Commission against participants in the financial markets [Electronic resource] : official website. Mode of access: <http://kroufr.ru>.
9. Myrzin K.S. State regulation of the foreign exchange market (comparison of the russian-american practice) [Text] / K.S. Myrzin, T.G. Ilina // Audit and financial analysis. – 2016. – No. 2. – Pp. 223-228.
10. Myrzin K.S. Indicators to efficiency of the trade system on Forex [Text] / K.S. Myrzin, T.G. Ilina // Vestn. Tomsk gov't. university; Ser.: Economy. – 2013. – No. 3. – Pp. 101-107.
11. Myrzin K.S. Productivity of private trading on Forex in Russia and the USA [Text] / K.S. Myrzin, T.G. Ilina // Problems of accounting and finance. – 2015. – No. 1. – Pp. 39-42.
12. Myrzin K.S. Terminological approaches to definition of the Forex [Text] / K.S. Myrzin // Vestn. Tomsk gov't. univ. – 2011. – No. 352. – Pp. 157-159.
13. National association of Forex dealers [Electronic resource] : official website. Mode of access: <http://nafd.ru/>.
14. Silvani A. Beat the Forex dealer: an insider's look [Text] / Agustin Silvani ; lane. from english. – M.: Al'pina Publisher, 2012. – 259 p.
15. The Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation [Electronic resource] : official website. URL: [https://mvd.ru/mvd/structure1/Departamenti/Departament\\_deloproizvodstva\\_i\\_raboti\\_s/Informacija\\_o\\_rassmotrenii\\_obrashhenij](https://mvd.ru/mvd/structure1/Departamenti/Departament_deloproizvodstva_i_raboti_s/Informacija_o_rassmotrenii_obrashhenij).
16. The Central Bank of the Russian Federation [Electronic resource] : official website. URL: [http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/protection/m\\_scam.html&pid=protection\\_literacy&sid=ITM\\_64571](http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/protection/m_scam.html&pid=protection_literacy&sid=ITM_64571).
17. Zemtsov A.A. Concept of problems as expression of specific dangers of a household [Text] / A.A. Zemtsov // Problems of accounting and Finance. – 2015. – No. 4. – Pp. 9-23.
18. Zemtsov A.A. Concept of difficulties as expression of nonspecific dangers of the householder and his household. Formulation of the question [Text] / A.A. Zemtsov // Problems of accounting and Finance. – 2015. – No. 3. – Pp. 16-30.
19. Zemtsov A.A. Problems and difficulties as forms of dangers of households. Foundations [Text] / A.A. Zemtsov // Problems of accounting and Finance. – 2015. – No. 2. – Pp. 3-5.

## **Keywords**

Dangers of households; roguish actions; Bank of Russia; Forex dealer; foreign exchange market; private trader.