



Герман Юрьевич НЕГЛЯД,
заведующий кафедрой
правового обеспечения
финансовой безопасности
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
статс-секретарь —
заместитель директора
Федеральной службы
по финансовому мониторингу
shuvalova@atasiya.ru
107450, Россия, г. Москва,
К-450, ул. Мясницкая,
д. 39, стр. 1



**Анастасия Александровна
ШУВАЛОВА**,
доцент кафедры
правового обеспечения
финансовой безопасности
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
заместитель
начальника отдела
Юридического управления
Федеральной службы
по финансовому мониторингу
shuvalova@atasiya.ru
107450, Россия, г. Москва,
К-450, ул. Мясницкая,
д. 39, стр. 1

© Негляд Г. Ю.,
Шувалова А. А., 2026

К вопросу о необходимости разработки концепции финансовой безопасности

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные вопросы разработки концепции финансовой безопасности как самостоятельной научной и правовой категории. Особое внимание уделяется анализу различных подходов к пониманию сущности финансовой безопасности: институционального, системного, комплексного и иерархического. Авторы исследуют проблематику отсутствия единого нормативно закреплённого определения финансовой безопасности, что затрудняет реализацию эффективной государственной политики в данной сфере. В работе анализируются существующие научные подходы к определению финансовой безопасности, включая ее связь с экономической и национальной безопасностью государства.

Ключевые слова: финансовая безопасность, экономическая безопасность, национальная безопасность, стратегическое планирование, государственная политика, противодействие отмыванию денег, финансовая система, государственное регулирование

DOI: 10.17803/2311-5998.2026.139.3.036-043

Herman Yu. NEGLYAD,
Head of the Department
of Legal Support for Financial Security
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),
State Secretary — Deputy Director
of the Federal Financial Monitoring Service
shuvalova@atasiya.ru
39/1, ul. Myasnitskaya, Moscow, K-450, Russia, 107450

Anastasia A. SHUVALOVA,
Associate Professor of the Department
of Legal Support for Financial Security
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),
Deputy Head of the Division of Legal Department
of the Federal Financial Monitoring Service
shuvalova@atasiya.ru
39/1, ul. Myasnitskaya, Moscow, K-450, Russia, 107450

On the Issue of Developing a Concept of Financial Security

Abstract. The article is devoted to the analysis of trends in the development of labour law in the Russian Federation in the aspect of the implementation of strategic planning documents both at the federal level and at the level

of subjects of the Russian Federation, as well as concepts of personnel management and social responsibility of the employer at the local level in relation to a specific employer. This is extremely important, since the further improvement and evolution of labor legislation depends on the correct definition of priorities and directions of development. The proposed approach avoids subjectivity in determining trends in the development of labor law, which is of great importance from the point of view of both strategic planning and the development strategy of a legal entity. In this regard, it is proposed to classify the trends in the development of Russian labor law into two groups: trends generated by strategic planning documents at the federal level, at the level of subjects of the Russian Federation; trends determined by the development strategies of the organization.

Keywords: financial security, economic security, national security, strategic planning, public policy, anti-money laundering, financial system, government regulation

Вопрос о выделении финансовой безопасности в самостоятельную научную и правовую категорию поднимается в исследовательской литературе уже не первый год. Многие авторы обращались как к вопросам содержательного наполнения указанной категории, так и к осмыслению ее практической применимости в различных областях.

Особую актуальность указанная дискуссия приобрела в последние несколько лет в связи с постоянным повышением уровня посягательств на имущество граждан и организаций, в том числе за счет использования для этого информационно-телекоммуникационных технологий, все большим вовлечением в совершение таких посягательств транснациональной организованной преступности, а также использованием части полученных преступных доходов для финансирования террористической и экстремистской деятельности¹.

Следует отметить, что термин «финансовая безопасность» стал все больше применяться и в международной практике. С 2021 г. проводится Международная олимпиада по финансовой безопасности² с участием представителей более 70 стран мира, в 2024 г. создано Международное движение по финансовой безопасности³.

Свою роль в поддержании научных и практических диспутов по данной теме играет и отсутствие до настоящего времени нормативно закрепленного понятия финансовой безопасности, единого понимания процесса ее обеспечения, состава участников и унифицированных подходов к целям и задачам деятельности по обеспечению финансовой безопасности.

¹ Доклад Межрегионального научно-исследовательского института Организации Объединенных Наций по вопросам преступности и правосудия // URL: <https://unicri.org/sites/default/files/2021-05/report%202020%20r.pdf> (дата обращения: 01.02.2026).

² URL: <https://rosfinolymp.ru/?ysclid=ml2jkhmn5k132176671> (дата обращения: 31.01.2026); URL: <https://www.fedsfm.ru/rosfinolymp> (дата обращения: 31.01.2026).

³ URL: <http://government.ru/news/52722/> (дата обращения: 31.01.2026).



В настоящей работе авторы предполагают проанализировать наиболее распространенные подходы к категории «финансовая безопасность» и предложить видение дальнейшего ее нормативного закрепления и развития в практической деятельности.

Из анализа научных работ за последние два десятилетия можно условно выделить несколько различных подходов к пониманию финансовой безопасности.

Институциональный подход рассматривает финансовую безопасность через призму деятельности государственных институтов. Е. В. Кудряшова полагает возможным определить финансовую безопасность как обеспеченное посредством проведения специальных мероприятий уполномоченными органами государства состояние защищенности элементов финансовой системы, предполагающее ее устойчивость⁴.

Ю. А. Чиханчин и Т. Я. Хабриева отмечают, что финансовая безопасность государства представляет собой его способность осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами и подразумевает способность органов государственной власти обеспечивать устойчивость экономического развития, устойчивость платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров, нейтрализовать влияние мировых кризисов и теневых структур на экономическую систему, а также предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем)⁵.

В рамках *системного подхода* Ю. И. Янушкина⁶ определяет сущность финансовой безопасности как многоуровневой категории, ключевыми составляющими которой являются суверенитет, устойчивость и стратегическая направленность финансовой системы.

В рамках *комплексного подхода* финансовая безопасность рассматривается как многоаспектное явление. Согласно позиции Е. В. Караниной⁷, финансовая безопасность включает в себя три ключевых элемента:

- защищенность финансовых интересов на всех уровнях;
- независимость и стабильность финансовой системы страны;
- способность обеспечивать развитие национальной экономики.

⁴ Кудряшова Е. В. Финансовая безопасность в иерархии целей стратегического планирования в Российской Федерации // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2019. № 2. С. 124—138.

⁵ Система финансовой безопасности Российской Федерации: концептуальные подходы и решения : научный доклад / Ю. А. Чиханчин [и др.] ; под ред. Т. Я. Хабриевой, Ю. А. Чиханчина ; РАН ; ИЗИСП при Правительстве РФ ; Росфинмониторинг. М. : Наука, 2015. С. 13—15.

⁶ Янушкина Ю. И. Финансовая безопасность как стратегический приоритет: концепции и практические подходы к формированию стратегии // Прикладные экономические исследования. 2025. № 6. С. 91—97.

⁷ Каранина Е. В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) : монография. Киров : ВятГУ, 2015.

А. А. Коняев⁸ в целом определяет финансовую безопасность также через комплексную триаду как:

- динамическое состояние защищенности финансовых интересов государства (макроуровень), сегментов финансового рынка (мезоуровень), субъектов экономики (микроуровень), их способность противостоять внешним и внутренним угрозам в виде постоянно действующих защитно-приспособительных механизмов финансово-платежной инфраструктуры, приводящая к минимизации системных рисков, сокращению финансовых потерь и обеспечению устойчивого развития в условиях геополитической нестабильности;
- способность финансового рынка сохранять финансовую устойчивость и защищенность финансовых интересов его участников при деструктивном (негативном) влиянии внешних и внутренних факторов, а также способность финансовых регуляторов обеспечить сбалансированное управление финансовыми потоками в целях эффективного функционирования национальной экономики, ее роста и развития в условиях геополитической турбулентности;
- способность финансово-кредитных институтов — участников финансового рынка — сохранять финансовую устойчивость по отношению к негативному воздействию риск-факторов и развивать свой адаптационный потенциал.

Иерархический подход четко определяет место финансовой безопасности в общей системе безопасности государства. В его рамках финансовую безопасность предлагается рассматривать как часть экономической безопасности и в конечном итоге как одну из ключевых составляющих национальной безопасности. Приверженцы такого подхода указывают, что понижение уровня финансовой безопасности может довести до утраты государством финансовой устойчивости и платежеспособности, следствием чего является неспособность финансирования жизненно необходимых расходов, обеспечивающих функционирование государственных институтов и развитие общества⁹.

Как отмечает Е. В. Кудряшова, финансовая безопасность в отрыве от иерархии «национальная безопасность — экономическая безопасность — финансовая безопасность» не может быть предметом правового регулирования¹⁰.

Авторы настоящей статьи разделяют позицию о том, что финансовая безопасность представляет собой многоаспектное многоуровневое явление, поддерживая подход о неразрывной связи финансовой безопасности с экономической безопасностью и в конечном счете с национальной безопасностью.

⁸ Коняев А. А. Концепция финансовой безопасности России в условиях геополитической турбулентности начала 2020-х гг. : дис. ... д-ра экон. наук : 5.2.4. М., 2025.

⁹ Хабриева Т. Я. Правовые проблемы финансовой безопасности России // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2016. № 10. С. 49.

¹⁰ Кудряшова Е. В. Финансовая безопасность в иерархии целей стратегического планирования в Российской Федерации // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2019. № 2. С. 124—138.



Согласно документу стратегического планирования в области национальной безопасности — Стратегии национальной безопасности Российской Федерации¹¹, национальная безопасность Российской Федерации представляет собой состояние защищенности национальных интересов Российской Федерации от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан, достойные качество и уровень их жизни, гражданский мир и согласие в стране, охрана суверенитета Российской Федерации, ее независимости и государственной целостности, социально-экономическое развитие страны.

В свою очередь, *стратегическими национальными приоритетами* Стратегия национальной безопасности, помимо прочего, определяет государственную и общественную безопасность; *экономическую безопасность*, а также стратегическую стабильность и взаимовыгодное международное сотрудничество.

Достижение целей обеспечения экономической безопасности Российской Федерации осуществляется в соответствии со Стратегией национальной безопасности путем решения следующих задач:

- совершенствования системы государственного контроля (надзора) в сфере экономической деятельности;
- деофшоризации экономики;
- снижения доли теневого и криминального секторов экономики, а также уровня коррупции в предпринимательской среде;
- укрепления финансовой системы Российской Федерации и ее суверенитета, сокращения вывода финансовых активов за границу, противодействия незаконным финансовым операциям.

Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года¹² также определила вызовы и угрозы экономической безопасности Российской Федерации, а также цели, основные направления и задачи государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности.

Экономическая безопасность согласно Стратегии экономической безопасности — состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации.

При этом ряд авторов отмечают глубокую взаимосвязь и соподчинение национальной системы ПОД/ФТ/ПРОМУ¹³ системе национальной безопасности Российской Федерации, ее стратегическим национальным приоритетам и задачам, и прежде всего в вопросах борьбы с незаконными финансовыми операциями, коррупцией, хищениями бюджетных средств, терроризмом и незаконным оборотом наркотических средств. Особую взаимосвязь российская система ПОД/ФТ/ПРОМУ (в первую очередь в вопросах противодействия теневой экономике,

¹¹ Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

¹² Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 // СЗ РФ. 2017. № 20. Ст. 2902.

¹³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

снижения уровня криминализации в экономической сфере в целом) имеет также с системой экономической безопасности как подсистемой национальной безопасности Российской Федерации¹⁴. С учетом изложенного считаем возможным поддержать уже сформировавшийся в научном сообществе вывод о необходимости нормативного закрепления однозначного подхода к пониманию финансовой безопасности на уровне документов стратегического планирования¹⁵.

В соответствии с п. 17 Основ государственной политики в сфере стратегического планирования в Российской Федерации, утвержденных Указом Президента РФ от 08.11.2021 № 633, в документах стратегического планирования, разрабатываемых на федеральном уровне, определяются направления и приоритеты государственной политики в установленной сфере деятельности. Согласно пп. «в» п. 1 ч. 3 ст. 11 Федерального закона от 28.06.2014 № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации», к документам стратегического планирования, разрабатываемым на федеральном уровне, относятся стратегия национальной безопасности Российской Федерации, а также основы государственной политики, доктрины и другие документы в сфере обеспечения национальной безопасности Российской Федерации.

Полагаем, что финансовая безопасность как состояние защищенности личности, общества и государства в настоящее время представляет собой самостоятельное перспективное стратегическое направление в рамках национальной безопасности. Указанный тезис, в частности, нашел отражение в Рекомендациях по результатам круглого стола на тему «Укрепление национальной и международной финансовой безопасности», состоявшегося 17.04.2025 в Совете Федерации Федерального Собрания РФ¹⁶.

Кроме того, в Программу деятельности Парламентской Ассамблеи ОДКБ¹⁷ по сближению и гармонизации национального законодательства государств — членов ОДКБ на 2026—2030 годы¹⁸ включен п. 41, предусматривающий в 2027—2028 гг. разработку и принятие Концепции финансовой безопасности государств — членов ОДКБ.

На основании изложенного авторы приходят к выводу о необходимости разработки и принятия национальной Концепции финансовой безопасности как

¹⁴ Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Российской Федерации : учебное пособие для студентов вузов / Г. Ю. Негляд [и др.] ; Московская международная академия; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. М. : Юнити-Дана, 2023. С. 15, 18.

¹⁵ Институты финансовой безопасности : монография / И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина, О. А. Околяя [и др.] ; отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. М. : Инфра-М ; ИЗИСП при Правительстве РФ, 2017 ; *Коняев А. А.* Указ. соч. ; *Кудряшова Е. В.* Указ. соч. ; *Янушкина Ю. И.* Указ. соч.

¹⁶ URL: http://budget.council.gov.ru/activity/activities/round_tables/165938/ (дата обращения: 23.01.2026).

¹⁷ Организация Договора о коллективной безопасности.

¹⁸ URL: <https://paodkb.org/documents/programma-deyatelnosti-parlamentskoy-assamblei-odkb-po-sblizheniyu> (дата обращения: 01.02.2026).



документа стратегического планирования федерального уровня в сфере обеспечения национальной безопасности Российской Федерации.

Полагаем необходимым в рамках Концепции не только дать нормативное определение финансовой безопасности, но также определить основные направления и участников деятельности по обеспечению финансовой безопасности, закрепить цели, задачи и принципы обеспечения финансовой безопасности.

Отдельно отметим, что принятие указанной Концепции также внесет положительный вклад в процесс совершенствования и подготовки российской «антиотмывочной» системы к оценке эффективности по линии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)¹⁹.

С одной стороны, как справедливо отмечает ряд авторов, предотвращение, обнаружение и контроль отмывания денег имеют решающее значение для финансовой безопасности и управления рисками финансовых институтов²⁰. Так, согласно требованиям Рекомендаций ФАТФ²¹, страны должны иметь национальную политику в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, основанную на выявленных рисках, которая должна регулярно пересматриваться. Необходимо обеспечить и наличие механизмов, позволяющих осуществлять эффективное оперативное сотрудничество, а также координировать внутри страны действия, связанные с разработкой и реализацией политики в указанной сфере.

В заключение хотелось бы подчеркнуть, что разработка и принятие национальной концепции финансовой безопасности как документа стратегического планирования федерального уровня является объективной необходимостью. Данный шаг позволит не только дать легальное определение финансовой безопасности, закрепить цели, принципы и установить участников ее обеспечения, но и четко определить место и роль системы ПОД/ФТ как ключевого элемента финансовой безопасности, которая, в свою очередь, является неотъемлемой частью экономической и национальной безопасности государства.

Такая концепция станет основой для консолидации усилий государства и общества, усилит правовые и институциональные механизмы защиты финансовых интересов России и будет способствовать выполнению международных обязательств, в том числе в рамках подготовки к очередному раунду взаимных оценок ФАТФ.

¹⁹ Распоряжение Президента РФ от 10.06.2025 № 228-рп «О Межведомственной комиссии по подготовке Российской Федерации к пятому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» // СЗ РФ. 2025. № 24. Ст. 3167.

²⁰ *Ермакова Э. Р.* Научные подходы к определению категории «финансовая безопасность» // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2017. Т. 13. № 9. С. 1720.

²¹ URL: <https://mumcfm.ru/d/mwfczcvgfd52da5qkgotvxlntfvt3rajfrxaetsq> (дата обращения: 25.01.2026).

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Институты финансовой безопасности : монография / И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина, О. А. Окопян [и др.] ; отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. — М. : Инфра-М ; ИЗИСП при Правительстве РФ, 2017. — 246 с.
2. Каранина Е. В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) : монография. — Киров : ВятГУ, 2015.
3. Коняев А. М. Концепция финансовой безопасности России в условиях геополитической турбулентности начала 2020-х гг. : дис. ... д-ра экон. наук. — М., 2025. — 850 с.
4. Кудряшова Е. В. Финансовая безопасность в иерархии целей стратегического планирования в Российской Федерации // Право. Журнал Высшей школы экономики. — 2019. — № 2. — С. 124—138.
5. Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Российской Федерации : учебное пособие для студентов вузов / Г. Ю. Негляд [и др.] ; Московская международная академия ; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. — М. : Юнити-Дана, 2023.
6. Система финансовой безопасности Российской Федерации: концептуальные подходы и решения : научный доклад / Ю. А. Чиханчин [и др.] ; под ред. Т. Я. Хабриевой, Ю. А. Чиханчина ; РАН ; ИЗИСП при Правительстве РФ ; Росфинмониторинг. — М. : Наука, 2015.
7. Хабриева Т. Я. Правовые проблемы финансовой безопасности России // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. — 2016. — № 10.
8. Янушкина Ю. И. Финансовая безопасность как стратегический приоритет: концепции и практические подходы к формированию стратегии // Прикладные экономические исследования. — 2025. — № 6. — С. 91—97.