

Инструменты обеспечения
финансовой безопасности

**Александр Михайлович
ГУБИН,**

заведующий кафедрой
управления и экономики
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат юридических
наук, доцент

amgubin@msal.ru

125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

Правовые инструменты обеспечения
финансовой безопасности

Аннотация. В статье рассматриваются правовые инструменты, обеспечивающие финансовую безопасность государства, бизнеса и граждан в условиях современных вызовов, таких как экономические санкции, цифровизация, рост финансовых преступлений. Анализируются основные нормативные правовые акты, регулирующие сферу финансовой безопасности в Российской Федерации, раскрываются институциональные механизмы и международные подходы. Особое внимание уделяется роли законодательства в борьбе с отмыванием доходов, финансированием терроризма, противодействием коррупции и укреплению банковской системы. Представлены предложения по совершенствованию правовых механизмов обеспечения финансовой безопасности.

Ключевые слова: финансовая безопасность, правовое регулирование, противодействие легализации доходов, финансовый мониторинг, государственный контроль, экономическая безопасность

DOI: 10.17803/2311-5998.2026.139.3.044-056

Alexander M. GUBIN,

Head of the Department of Management and Economics
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),
Cand. Sci. (Law), Associate Professor
amgubin@msal.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Legal Instruments for Ensuring Financial Security

Abstract. The article examines legal instruments that ensure the financial security of the state, business and citizens in the face of modern challenges such as economic sanctions, digitalization, and the growth of financial crimes. The main regulatory legal acts governing the sphere of financial security in the Russian Federation are analyzed, institutional mechanisms and international approaches are revealed. Particular attention is paid to the role of legislation in combating money laundering, terrorist financing, combating corruption and strengthening the banking system. Proposals for improving the legal mechanisms for ensuring financial security are presented.

Keywords: financial security, legal regulation, combating money laundering, financial monitoring, state control, economic security

Финансовая безопасность является неотъемлемой частью национальной безопасности Российской Федерации. В современных условиях глобальной турбулентности, усиления санкционного давления, нестабильности валютных рынков и активизации киберпреступности возрастает роль правовых инструментов в обеспечении устойчивости финансовой системы. Их задача — минимизация рисков, защита от незаконных финансовых потоков и укрепление фискальной дисциплины¹.

Финансовая безопасность — это состояние защищенности финансовой системы государства, организаций и граждан от внутренних и внешних угроз, способных дестабилизировать функционирование экономики².

Основные угрозы финансовой безопасности заключаются в нелегальном оттоке капитала, отмывании доходов, полученных преступным путем, уклонении от налогообложения, кибермошенничестве и хищениях в финансовой сфере, в недобросовестных действиях финансовых посредников³.

Правовая система РФ содержит множество нормативных актов, направленных на обеспечение устойчивости финансовой системы, включая Конституцию РФ⁴, закрепляющую право на защиту собственности и экономическую свободу; Бюджетный кодекс РФ⁵, регламентирующий бюджетные отношения; Налоговый кодекс РФ⁶, обеспечивающий фискальную устойчивость; Федеральный закон «О противодействии легализации доходов»⁷ (далее — Закон № 115-ФЗ); Концепцию развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма⁸; Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации»⁹ и Стратегию экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года¹⁰; указы Президента РФ о национальной безопасности и стратегии экономической безопасности. Эти документы создают каркас правового регулирования финансовых отношений.

¹ См.: Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» // СПС «КонсультантПлюс».

² См.: Дьякова Е. А. Финансовая безопасность: правовые и организационные основы. М. : Юрайт, 2023.

³ См.: Ситников А. В. Государственное регулирование финансовой безопасности : учебное пособие. СПб. : Питер, 2022.

⁴ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993, с изм. и доп.). М. : Проспект, 2024.

⁵ Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 № 1453 // СПС «КонсультантПлюс».

⁶ Налоговый кодекс РФ. Часть первая ; часть вторая // СПС «КонсультантПлюс».

⁷ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем».

⁸ URL: https://ruskline.ru/opp/2018/iyun/2/koncepciya_razvitiya_nacionalnoj_sistemy_protivodejstviya_legalizacii_otmyvaniyu_dohodov_poluchennyh_prestupnym_putem_i_finansir (дата обращения: 26.07.2025).

⁹ Федеральный закон от 28.06.2014 № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2014. № 26 (ч. I). Ст. 3378.

¹⁰ Утв. Указом Президента РФ от 13.05.2017 № 208.



Ключевыми субъектами правового обеспечения финансовой безопасности являются Центральный банк РФ (нормативное регулирование, надзор за банками), Росфинмониторинг (противодействие отмыванию доходов), Федеральное казначейство и Счетная палата (бюджетный контроль), следственные и судебные органы (пресечение финансовых преступлений), Федеральная налоговая служба (контроль налоговых потоков).

Финансовая безопасность формируется как результат комплексной деятельности органов денежно-кредитного регулирования, бюджетного контроля, налогового администрирования и финансового мониторинга.

Банк России занимает центральное место в системе обеспечения финансовой безопасности, поскольку выступает мегарегулятором финансового рынка. Его функции включают контроль за банковским сектором, лицензирование кредитных организаций, надзор за финансовыми институтами и реализацию курсовой политики. Регулируя денежно-кредитные процессы, Банк России обеспечивает устойчивость национальной валюты и предотвращает системные финансовые кризисы.

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет функции государственного контроля в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (AML/CFT). Росфинмониторинг анализирует подозрительные операции, координирует деятельность банков и иных финансовых организаций в рамках «антиотмывочного» законодательства и способствует защите финансовой системы от криминальных угроз и теневых потоков капитала.

ФНС России играет важную роль в обеспечении финансовой безопасности через осуществление фискального контроля и администрирование налоговых поступлений. Налоговая служба обеспечивает стабильное наполнение бюджета, выявляет схемы уклонения от уплаты налогов, контролирует финансовую дисциплину хозяйствующих субъектов. Эффективность налогового контроля напрямую влияет на устойчивость государственных финансов и снижение теневой экономики.

Минфин России отвечает за формирование и исполнение федерального бюджета, управление государственным долгом и проведение долговой политики. В условиях внешнеэкономических вызовов Министерство финансов РФ обеспечивает стабильность бюджетной системы, поддерживает сбалансированность публичных финансов и разрабатывает меры по укреплению финансового суверенитета.

Счетная палата России выполняет функции внешнего государственного аудита и контроля за использованием государственных финансовых ресурсов. Ее деятельность направлена на обеспечение прозрачности бюджетных расходов, предотвращение нецелевого использования средств и повышение эффективности управления государственными финансами. Таким образом, Счетная палата выступает важным элементом институциональной системы финансовой безопасности.

Обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации представляет собой многоуровневую систему, основанную на взаимодействии ключевых государственных институтов. Центральный банк РФ обеспечивает стабильность банковского сектора и валютной политики, Росфинмониторинг противодействует криминальным финансовым потокам, ФНС России укрепляет фискальную

дисциплину, Минфин России формирует устойчивую бюджетную стратегию, а Счетная палата РФ осуществляет контроль над эффективностью использования государственных ресурсов. Их совместная деятельность формирует институциональную основу финансового суверенитета и устойчивости национальной экономики.

Рассмотрим правовые инструменты противодействия финансовым преступлениям¹¹. Основным инструментом является финансовый мониторинг¹². Согласно Закону № 115-ФЗ финансовые учреждения обязаны идентифицировать клиентов, отслеживать подозрительные операции и сообщать о них в Росфинмониторинг¹³.

Система финансового мониторинга — это совокупность организационных, правовых и технических мер, направленных на выявление, предотвращение и пресечение незаконных финансовых операций, в том числе связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Система финансового мониторинга представляет собой важнейший элемент государственного механизма обеспечения финансовой безопасности и противодействия легализации преступных доходов. В современных условиях она выполняет комплекс функций, направленных на выявление, анализ и предотвращение незаконных финансовых потоков, а также на защиту устойчивости национальной финансовой системы.

Система финансового мониторинга включает несколько взаимосвязанных функциональных блоков, каждый из которых играет самостоятельную роль в обеспечении прозрачности финансовых операций и реализации требований законодательства о ПОД/ФТ.

Одними из базовых функций системы финансового мониторинга являются сбор и обработка данных о финансовых операциях. Банки и иные финансовые организации осуществляют постоянный контроль транзакций клиентов, фиксируют движение денежных средств и анализируют операции на предмет их соответствия установленным нормам. Данная функция обеспечивает формирование информационной базы, необходимой для выявления подозрительных финансовых схем и мониторинга рисков.

Особое место в системе финансового мониторинга занимают идентификация и верификация клиентов, реализуемая в рамках принципа «Знай своего клиента» (KYC — Know Your Customer). Финансовые организации обязаны проверять личность клиента, источники происхождения средств и актуальность предоставляемых данных. Постоянное обновление информации позволяет минимизировать риски использования финансовых институтов в преступных целях и снижает вероятность вовлечения банковской системы в схемы легализации доходов.

Следующая важнейшая функция — выявление и анализ подозрительных операций. В условиях цифровизации финансового сектора данная деятельность

¹¹ См.: *Иванова Т. В.* Правовые механизмы противодействия финансовым преступлениям // Журнал российского права. 2024. № 6. С. 47—55.

¹² См.: *Ситников А. В.* Государственное регулирование финансовой безопасности : учебное пособие. СПб. : Питер, 2022.

¹³ *Шипулин А. В.* Правовое обеспечение экономической безопасности. СПб. : Юридический центр Пресс, 2023.



осуществляется с использованием специализированных алгоритмов и программных решений, обеспечивающих автоматическое обнаружение нетипичных транзакций. На основе результатов анализа формируются отчеты и сообщения, направляемые в уполномоченные органы для дальнейшей проверки.

Система финансового мониторинга предполагает обязательную оценку рисков и развитие внутреннего контроля в финансовых организациях, системы управления рисками, комплаенс-контроль, внутренние аудиты и процедуры проверки операций. Данный блок обеспечивает соблюдение нормативных требований, предотвращает нарушения и способствует формированию устойчивой системы финансовой дисциплины.

Важным элементом системы является передача сведений о подозрительных операциях в компетентные государственные структуры. Центральную роль здесь играет Росфинмониторинг как орган финансовой разведки, аккумулирующий информацию от банков, страховых компаний и иных субъектов финансового рынка. Передача данных обеспечивает государственный контроль за финансовыми потоками и способствует предупреждению преступлений в сфере экономики.

Система финансового мониторинга функционирует не изолированно, а в рамках межведомственного и международного взаимодействия. Осуществляется обмен данными между финансовыми регуляторами, правоохранительными органами и зарубежными структурами, а также выполняются рекомендации международных организаций (в частности, ФАТФ). Такое сотрудничество повышает эффективность выявления трансграничных финансовых преступлений и укрепляет национальную финансовую безопасность.

Таким образом, система финансового мониторинга выполняет комплекс ключевых функций: от сбора информации и идентификации клиентов до анализа подозрительных операций, внутреннего контроля и международного взаимодействия. Ее деятельность направлена на предотвращение легализации преступных доходов, борьбу с финансовыми преступлениями и обеспечение устойчивости финансовой системы государства. В условиях современных угроз финансовый мониторинг выступает одним из центральных правовых инструментов защиты экономического суверенитета Российской Федерации.

Значение системы финансового мониторинга заключается в обеспечении финансовой прозрачности, противодействии отмыванию преступных доходов и защите экономики от финансирования террористических и экстремистских организаций, а также в снижении репутационных и юридических рисков для финансовых учреждений.

Наиболее острые угрозы финансовой безопасности — это отмывание доходов, коррупция, махинации с бюджетными средствами, финансирование экстремизма. Противодействие осуществляется через систему обязательного контроля операций (Закон № 115-ФЗ), механизм комплаенс-контроля в организациях, уголовное законодательство (ст. 174, 174.1, 285 УК РФ и др.) и международное сотрудничество (ФАТФ, Группа «Эгмонт»).

Финансовые преступления наносят прямой ущерб государственной экономике, подрывают доверие к финансовым институтам, способствуют росту теневого сектора. Основными угрозами считаются отмывание доходов, полученных преступным путем; коррупционные действия с бюджетными средствами; незаконное

финансирование экстремистской и террористической деятельности; финансовое мошенничество, в том числе с использованием цифровых технологий¹⁴.

Для эффективного противодействия государство применяет систему правовых механизмов, обеспечивающих превенцию, контроль, выявление и пресечение финансовых преступлений. Закон № 115-ФЗ является основополагающим актом в сфере борьбы с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма (CFT). Основные положения Закона предусматривают установление обязанностей организаций (банков, МФО, страховых компаний и др.) по идентификации клиентов; введение обязательного контроля за операциями свыше определенных порогов; направление подозрительных операций в Росфинмониторинг; блокировку операций и приостановление обслуживания клиентов в случаях выявления рисков.

Другим инструментом контроля финансовой безопасности стал комплаенс в организациях. Комплаенс (англ. compliance) — внутренний контроль соответствия деятельности требованиям законодательства и корпоративных норм. Сегодня комплаенс-службы действуют во всех крупных финансовых организациях¹⁵. Основные направления комплаенс-контроля заключаются в проверке контрагентов и клиентов (KYC); анализе операций на соответствие нормативам (AML/KYC/FATCA); формировании отчетности в Росфинмониторинг; разработке и внедрении внутренней политики безопасности.

Элементы корпоративной системы комплаенса включают внутренние регламенты (антикоррупционную политику, ответственных лиц и программное обеспечение для мониторинга, обучение персонала и взаимодействие с регуляторами). Например, банк обнаружил серию транзакций между юридическими лицами без поставки товаров. Комплаенс-служба проверяет документы, делает вывод об отсутствии экономического смысла и направляет сообщение в Росфинмониторинг.

Уголовный кодекс РФ содержит специальные составы преступлений, направленные на противодействие финансовым преступлениям¹⁶. Статьи УК РФ охватывают наиболее опасные преступления в финансовой сфере, связанные с легализацией преступных доходов, мошенничеством, злоупотреблением должностными полномочиями и финансированием терроризма. Уголовно-правовые меры являются важнейшим элементом системы обеспечения финансовой безопасности, поскольку позволяют противодействовать криминализации финансовых потоков и защищать устойчивость национальной экономики.

Одна из центральных статей финансово-правовой защиты — ст. 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» УК РФ, предусматривающая ответственность за легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. Преступление выражается в вовлечении незаконных доходов в легальный экономический оборот, например, через инвестиции, банковские операции или приобретение активов. Данная статья направлена на борьбу с

¹⁴ См.: Грачев А. В. Финансовая безопасность в условиях цифровизации: правовой аспект // Право и экономика. 2023. № 9. С. 44—49.

¹⁵ См.: Тихонов С. И. Финансовые преступления: правовое регулирование и судебная практика. М.: Норма, 2022.

¹⁶ Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ.



отмыванием преступных средств и является ключевым инструментом системы ПОД/ФТ.

Статья 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления» УК РФ дополняет предыдущую норму и устанавливает ответственность за легализацию доходов лицом, которое само совершило основное преступление. Это позволяет квалифицировать действия преступника более строго, поскольку он не только получил незаконные доходы, но и предпринял действия по их сокрытию и интеграции в легальную финансовую систему.

Особую угрозу финансовой безопасности представляют коррупционные преступления в сфере государственного управления. Статья 285 УК РФ устанавливает ответственность за злоупотребление должностными полномочиями, в том числе при распоряжении бюджетными средствами и государственными активами. Данная норма обеспечивает защиту публичных финансов от нецелевого расходования и коррупционного перераспределения ресурсов.

Статья 159 «Мошенничество» УК РФ охватывает преступления, связанные с хищением имущества путем обмана или злоупотребления доверием. В финансовой сфере мошенничество проявляется в виде финансовых пирамид, кредитных афер, незаконных операций с банковскими средствами и цифровых преступлений. Применение данной нормы имеет большое значение для защиты прав граждан и стабильности финансового рынка.

Финансовая преступность часто носит организованный характер. Статья 210 «Организация преступного сообщества» УК РФ устанавливает ответственность за создание преступного сообщества, предназначенного для систематического совершения тяжких экономических и финансовых преступлений. Данная статья позволяет эффективно бороться с устойчивыми криминальными структурами, занимающимися незаконным выводом капитала, обналичиванием и легализацией доходов.

Особое место в системе финансовой безопасности занимают нормы, связанные с противодействием терроризму. Статьи 205.1—205.4 УК РФ предусматривают ответственность за финансирование террористической деятельности, содействие экстремистским организациям и участие в соответствующих преступлениях. Эти нормы направлены на предотвращение использования финансовой системы для поддержки террористических структур, что является одним из приоритетов международной и национальной безопасности.

Таким образом, уголовно-правовые нормы играют ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности Российской Федерации. Статьи УК РФ, направленные на борьбу с легализацией преступных доходов, мошенничеством, коррупцией, организованной преступностью и финансированием терроризма, формируют правовой механизм защиты финансовой системы от криминальных угроз. Эффективное применение данных норм способствует укреплению устойчивости экономики, защите публичных финансов и повышению доверия к финансовым институтам. Например, чиновник заключает контракт на поставку оборудования по завышенной цене. Возбуждается дело по ст. 285 УК РФ. Если средства от сделки легализуются через покупку недвижимости, может применяться также ст. 174 УК РФ.

Борьба с финансовыми преступлениями требует международной координации, поскольку схемы отмывания часто связаны с офшорами, трансграничными операциями, криптовалютами.

Ключевые международные механизмы следующие:

- ФАТФ (FATF) — Межправительственная организация, разрабатывающая международные стандарты в сфере AML/CFT (40 рекомендаций);
- Группа «Эгмонт» — объединение финансовых разведок, обмен информацией по подозрительным операциям;
- Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (законодательные стандарты);
- Базельские принципы (регулирование рисков в банковской сфере)¹⁷;
- ОЭСР/BEPS — борьба с размыванием налоговой базы, обмен информацией о счетах.

Противодействие финансовым преступлениям строится на комплексной системе правовых мер, в которую входят превентивный контроль на уровне банков и компаний, детализированное законодательное регулирование (включая УК РФ и специальные законы), международные стандарты и сотрудничество.

Эффективная правовая система позволяет не только выявлять и пресекать правонарушения, но и формировать доверие к финансовой системе, повышать устойчивость экономики и защищать интересы государства и общества.

Рассмотрим уголовно-правовые меры противодействия преступлениям в финансовой сфере.

В УК РФ предусмотрены строгие санкции за финансовые преступления: крупные штрафы (до 1 млн руб. или в размере дохода за несколько лет), лишение свободы (до 10—15 лет по тяжким составам), дисквалификация и запрет на занятие должностей. Данные нормы отражают важнейший элемент системы обеспечения финансовой безопасности, поскольку уголовно-правовые санкции выполняют функцию защиты национальной финансовой системы от криминальных угроз, коррупции, налоговых правонарушений и незаконного оборота денежных средств.

Одним из наиболее распространенных преступлений в финансовой сфере является мошенничество, предусмотренное ст. 159 УК РФ. Оно заключается в хищении имущества либо приобретении права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием, в том числе при осуществлении финансовых операций. В современных условиях мошенничество широко проявляется через финансовые пирамиды, банковские аферы, незаконные кредитные схемы и цифровые преступления.

Максимальное наказание за тяжкие формы мошенничества может достигать 10 лет лишения свободы, что подчеркивает высокую степень общественной опасности данного преступления и его прямую угрозу финансовой стабильности.

По статье 174 УК РФ, предусматривающей уголовную ответственность за отмывание денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, т.е. за легализацию доходов путем интеграции незаконных финансовых ресурсов в легальную экономику через банковские операции, инвестиции, приобретение активов и коммерческие сделки, максимальное наказание составляет до 7 лет лишения

¹⁷ Базель III: глобальные регуляторные стандарты // URL: <https://www.bis.org>.



свободы с возможным дополнительным штрафом. Это отражает значимость борьбы с криминализацией финансовых потоков и выполнение Россией международных обязательств в сфере противодействия отмыванию доходов (AML/CFT).

Финансовая безопасность государства невозможна без устойчивой налоговой системы, поэтому особое значение имеет уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов. Статья 198 УК РФ регулирует случаи сокрытия доходов физическими лицами или непредставления обязательной налоговой отчетности. Максимальное наказание за данное преступление предусматривает до 3 лет лишения свободы с назначением штрафа. Уголовно-правовая защита налоговых поступлений играет важную роль в обеспечении устойчивости бюджетной системы и сокращении теневой экономики.

Таким образом, уголовное законодательство РФ предусматривает серьезные меры ответственности за финансовые преступления, представляющие угрозу экономической и финансовой безопасности страны. Наиболее строгие санкции установлены за мошенничество и легализацию преступных доходов, что связано с масштабными последствиями таких деяний для финансового рынка, граждан и государства. Уголовно-правовые меры выполняют ключевую функцию защиты публичных финансов и укрепления финансового правопорядка.

В качестве профилактических мер можно рассматривать усиление контроля за банковскими операциями, внедрение цифровых технологий для отслеживания транзакций, международное сотрудничество в борьбе с финансовыми преступлениями.

Проблемами на пути совершенствования инструментов противодействия финансовым нарушениям являются слабая доказательная база по экономическим преступлениям, недостаточная эффективность конфискации имущества, необходимость ужесточения санкций за рецидив. В этой ситуации было бы целесообразным введение специальных следственных подразделений по финансовым преступлениям, расширение практики блокировки подозрительных транзакций в реальном времени.

Таким образом, уголовно-правовые меры являются важным инструментом защиты финансовой безопасности. Однако требуется постоянное совершенствование законодательства и внедрение новых технологий для эффективного противодействия преступности.

Суды активно применяют правовые нормы к компаниям, участвующим в схемах незаконного вывода капитала и уклонения от налогов. Анализ судебных решений показывает устойчивую практику применения правовых норм к компаниям, участвующим в схемах незаконного вывода капитала и уклонения от налогов. Используются обеспечительные меры, включая арест активов и блокировку счетов.

Судебная практика в области финансового мониторинга охватывает широкий круг дел, связанных с нарушениями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Она включает оспаривание блокировки счетов и приостановления операций. Финансовые организации и Росфинмониторинг могут приостанавливать операции при подозрении в отмывании доходов. Однако такие действия нередко оспариваются клиентами в суде.

Например, банк приостановил операции клиента по подозрению в отмывании доходов. Суд установил, что действия банка были правомерными, поскольку клиент отказался предоставить документы, подтверждающие экономический смысл операций. Банки имеют право отказать в обслуживании клиентов, если выявлены признаки высокого риска (непредоставление сведений, подозрительные операции и т.п.). Но клиент может обжаловать отказ как необоснованный. Так, юридическое лицо оспорило отказ в открытии счета. Суд признал действия банка неправомерными, так как последний не доказал наличие реальных рисков и нарушил принципы добросовестности.

Юридические и должностные лица могут быть привлечены к ответственности за нарушение правил ПОД/ФТ. Имеется пример, когда финансовая организация не сообщила о подозрительной операции в Росфинмониторинг. Суд назначил административный штраф в размере 500 тыс. руб. на организацию и 50 тыс. руб. на руководителя.

Физические и юридические лица могут оспаривать решение о включении их в перечни террористов и экстремистов в суде. Например, гражданин оспаривал включение его в перечень Росфинмониторинга, но суд оставил решение без изменения, сославшись на данные спецслужб.

Имеют место факты отмывания доходов. В рамках уголовных дел по ст. 174 и 174.1 УК РФ суды оценивают фактические доказательства и экономическую обоснованность операций. Так, финансовый директор организации через цепочку фирм-однодневок легализовал более 100 млн руб. Суд приговорил его к 6 годам лишения свободы и конфискации имущества.

Можно сделать следующие практические выводы из судебной практики. Банки действуют в рамках закона, если соблюдены процедуры КУС и внутреннего контроля. Недостаток документации и обоснований со стороны клиента приводит к проигрышу дела. При рассмотрении дел суды учитывают как нормы закона, так и конкретные фактические обстоятельства. Росфинмониторинг имеет широкие полномочия, но его действия подлежат судебному контролю.

Россия активно участвует в международных инициативах: ФАТФ (Financial Action Task Force), ЕАЭС (по гармонизации стандартов безопасности), БРИКС (по созданию альтернативных расчетных систем). Также реализуются соглашения по обмену финансовой информацией в рамках CRS (Common Reporting Standard)¹⁸.

Предложения по совершенствованию законодательства включают создание реестра бенефициаров, внедрение ИИ, контроль криптовалют и усиление цифровизации контроля.

Рассмотрим наиболее актуальные проблемы современного правового регулирования финансовой безопасности, а также возможные направления их решения. Эффективность обеспечения финансовой устойчивости государства зависит не только от наличия нормативной базы, но и от ее практической реализации, прозрачности финансовых институтов и адаптации законодательства к новым цифровым вызовам.

Первой существенной проблемой является недостаточная прозрачность структуры владения юридических лиц, в частности затрудненность выявления

¹⁸ Международные стандарты по ПОД/ФТ: Рекомендации ФАТФ. Париж : FATF, 2023.



конечных бенефициаров компаний. Скрытая собственность способствует использованию корпоративных схем для вывода капитала, уклонения от налогов и легализации преступных доходов. В качестве решения предлагается создание единого государственного реестра бенефициарных владельцев, что позволит повысить уровень открытости бизнеса, укрепить финансовый контроль и снизить риски теневой экономики.

Вторая проблема связана с недостаточной цифровизацией механизмов государственного финансового мониторинга. В условиях роста объемов финансовых операций традиционные методы контроля становятся менее эффективными. Поэтому перспективным решением представляется внедрение технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных (Big Data) в деятельность Росфинмониторинга и иных контролирующих органов. Это позволит оперативно выявлять подозрительные транзакции, повышать точность риск-ориентированного надзора и усиливать противодействие легализации доходов.

Третья проблема заключается в недостаточной эффективности работы правоохранительных органов в сфере расследования финансовых преступлений. Сложность экономических схем, цифровизация преступности и высокий уровень профессиональной подготовки злоумышленников требуют специализированных компетенций. Решением данной проблемы является повышение квалификации сотрудников, развитие финансово-правовой экспертизы и усиление мотивации персонала, что позволит повысить результативность борьбы с финансовыми преступлениями.

Четвертая проблема связана с недостаточным правовым регулированием операций с криптовалютами и цифровыми валютами. Высокий уровень анонимности таких операций создает угрозы использования криптоактивов для отмывания доходов, вывода средств за рубеж и финансирования незаконной деятельности. В качестве возможного решения обозначена разработка специального закона о цифровых валютах, который бы установил правовой режим оборота криптоактивов, механизмы контроля и обязанности участников финансового рынка.

Таким образом, правовое регулирование финансовой безопасности в Российской Федерации сталкивается с рядом системных вызовов: недостаточной прозрачностью корпоративной собственности, ограниченной цифровизацией контроля, проблемами правоприменения и отсутствием комплексного регулирования криптовалютного сектора. Реализация предлагаемых решений позволит укрепить финансовый суверенитет государства, повысить эффективность контроля за финансовыми потоками и адаптировать законодательство к современным технологическим и геополитическим условиям.

Для повышения финансовой устойчивости активно используются международные правовые инструменты: рекомендации ФАТФ (глобальные стандарты в сфере AML/CFT); Базельские соглашения (регламентация банковских рисков); Конвенция ООН против коррупции 2003 г. (поддержка законодательных реформ); CRS, BEPS (ОЭСР) (обмен налоговой информацией и борьба с офшорами).

Современные вызовы требуют усиления правовых инструментов: развитие законодательства в сфере цифровых активов и криптовалют; усиление контроля за финансовыми посредниками и микрофинансовыми организациями; обеспечение кибербезопасности финансовых операций; законодательное закрепление механизмов экономической устойчивости в санкционных условиях.

Правовые инструменты обеспечения финансовой безопасности по уровням угроз демонстрируют системный подход к обеспечению финансовой безопасности посредством правовых инструментов, дифференцированных в зависимости от уровня угроз. Представленная структура отражает многоуровневый характер финансовых рисков — от макроэкономических вызовов государства до угроз, затрагивающих граждан и трансграничные финансовые потоки. Такой подход позволяет рассматривать финансовую безопасность как комплексную правовую категорию, требующую сочетания бюджетного, налогового, валютного, банковского и уголовно-правового регулирования.

На макроуровне основными угрозами выступают геополитические санкции, ограничение доступа к международным рынкам капитала, валютная нестабильность, а также дефицит бюджета и долговые риски. Для противодействия этим вызовам применяются инструменты бюджетного законодательства, включая нормы Бюджетного кодекса РФ и бюджетные правила, обеспечивающие устойчивость публичных финансов. Существенную роль играют механизмы валютного регулирования и контроля, направленные на предотвращение незаконного вывоза капитала и стабилизацию валютного рынка¹⁹. Практическими примерами являются меры валютного контроля и корректировка бюджетной политики в условиях внешнего давления.

На мезоуровне угрозы связаны с устойчивостью банковского сектора и финансового рынка в целом. Среди типовых рисков выделяются банкротства кредитных организаций, массовое мошенничество, легализация преступных доходов и кибератаки на финансовую инфраструктуру. Правовыми инструментами защиты выступают банковский надзор и требования к капиталу и ликвидности, а также положения Закона № 115-ФЗ о противодействии легализации доходов.

Судебная практика Верховного Суда РФ подтверждает, что банки вправе приостанавливать операции при наличии признаков подозрительных транзакций, однако обязаны соблюдать принципы добросовестности и мотивированности решений. Применение данных механизмов выражается в усилении комплаенса и введении стандартов киберустойчивости для финансовых организаций.

На уровне отдельных организаций основными угрозами являются уклонение от налогов, использование схем обналичивания, фиктивные контрагенты и вывод активов. В качестве правовых механизмов используются «антиуклонительные» нормы Налогового кодекса РФ, устанавливающие обязанность налогоплательщиков добросовестно исполнять фискальные обязательства. На практике это проявляется в судебных спорах о дроблении бизнеса и пресечении схем с техническими компаниями. Кроме того, валютное законодательство применяется для контроля трансграничных расчетов и предотвращения вывода капитала через корпоративные структуры.

Особое значение в системе финансовой безопасности занимает защита граждан как участников финансового оборота. Угрозами здесь выступают мошенничество, незаконные списания средств, вовлечение в схемы дропперства, а также риск блокировок операций в рамках Закона № 115-ФЗ. Правовыми инструментами являются нормы о защите прав потребителей финансовых услуг, правила банковской идентификации клиентов, а также уголовно-правовая ответственность за мошенничество.

¹⁹ Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».



Примерами применения служат процедуры возврата средств при мошеннических операциях и ограничения переводов на счета, признанные высокорискованными.

На трансграничном уровне угрозы связаны с оттоком капитала, офшорными схемами, обходом ограничений и международным отмыванием средств. Для противодействия используются меры деофшоризации, институт контролируемых иностранных компаний, обмен налоговой информацией и контроль внешнеторговых расчетов.

Раскрытие бенефициаров и мониторинг внешних расчетов направлены на снижение масштабов трансграничных незаконных финансовых потоков и укрепление финансового суверенитета государства.

Таким образом, обеспечение финансовой безопасности требует комплексного правового регулирования, охватывающего разные уровни угроз — государственный, финансово-институциональный, корпоративный, гражданский и международный. Применение многоуровневой системы правовых инструментов, закрепленных в Бюджетном кодексе, Налоговом кодексе, валютном законодательстве и законе о ПОД/ФТ, позволяет эффективно защищать финансовую систему от санкционных, криминальных, технологических и экономических рисков.

Заключение

Правовые инструменты играют ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности, являясь основой для функционирования финансовой системы, защиты национальных интересов и противодействия угрозам. Совершенствование нормативной базы, развитие международного сотрудничества и адаптация к новым вызовам должны стать приоритетами государственной политики. При этом обеспечение финансовой безопасности требует системного подхода, в котором ключевую роль играют правовые инструменты. Эффективное правовое регулирование, основанное на современных вызовах, международных стандартах и цифровых технологиях, является основой устойчивости финансовой системы государства.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Грачев А. В.* Финансовая безопасность в условиях цифровизации: правовой аспект // *Право и экономика*. — 2023. — № 9. — С. 44—49.
2. *Дьякова Е. А.* Финансовая безопасность: правовые и организационные основы. — М. : Юрайт, 2023.
3. *Иванова Т. В.* Правовые механизмы противодействия финансовым преступлениям // *Журнал российского права*. — 2024. — № 6. — С. 47—55.
4. *Ситников А. В.* Государственное регулирование финансовой безопасности : учебное пособие. — СПб. : Питер, 2022.
5. *Тихонов С. И.* Финансовые преступления: правовое регулирование и судебная практика. — М. : Норма, 2022.
6. *Шипулин А. В.* Правовое обеспечение экономической безопасности. — СПб. : Юридический центр Пресс, 2023.