

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Правовые аспекты противодействия финансированию экстремизма в Российской Федерации.

Научный руководитель – Каменева Анна Николаевна

Абусуева Сакина Саидовна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: abusuevva05@mail.ru

Финансирование экстремистской деятельности представляет значительную угрозу национальной безопасности России, что требует комплексного правового регулирования. В условиях цифровизации финансовых потоков и распространения транснациональных платежных механизмов выявление источников и каналов финансирования экстремистских структур становится все сложнее. Российское законодательство предусматривает противодействие таким угрозам, в частности, через Федеральные законы № 114-ФЗ и № 115-ФЗ, которые регулируют мониторинг и пресечение финансовых потоков, связанных с экстремизмом. Важную роль в этом процессе играет Росфинмониторинг, осуществляющий финансовую разведку и контроль подозрительных транзакций.

Несмотря на наличие правовых механизмов, остаются серьезные вызовы. Одним из них является анонимность цифровых платежей, включая криптовалюты и электронные кошельки, что затрудняет идентификацию участников незаконных финансовых схем. Для решения этой проблемы необходимо внедрение механизмов обязательной идентификации пользователей криптовалютных платформ и развитие технологий мониторинга цифровых транзакций.

Еще одной проблемой является недостаточная эффективность механизма блокировки счетов: средства нередко успевают вывести до вступления ограничений в силу. Для повышения оперативности контроля требуется внедрение автоматизированных систем мониторинга транзакций и проактивных методов выявления лиц, связанных с экстремистскими структурами.

Дополнительную угрозу представляет использование некоммерческих организаций и благотворительных фондов для сбора и перераспределения финансов в интересах экстремистских группировок. В связи с этим целесообразно усиление контроля за их финансированием, введение дополнительных механизмов аудита и отчетности, а также повышение прозрачности их деятельности.

Также стоит проблема недостаточной цифровизации правоохранительных органов и отсутствия единой базы данных о подозрительных операциях. Для повышения эффективности противодействия финансированию экстремизма необходимо создание единой цифровой платформы мониторинга финансовых потоков, доступной для всех уполномоченных органов, а также использование технологий Big Data и машинного обучения для анализа транзакций в реальном времени.

На международном уровне Россия активно взаимодействует с FATF, ООН, Советом Европы и ЕАГ. Важное значение имеет Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 года, положения которой имплементированы в национальное законодательство.

Таким образом, эффективное противодействие финансированию экстремистской деятельности требует постоянного совершенствования законодательства, внедрения современных цифровых технологий и усиления международного сотрудничества. Комплексный подход к этим вопросам позволит минимизировать угрозу и обеспечить финансовую безопасность государства.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 25 июля 2002 г. № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 30. Ст. 3031.
- 2) Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. 2001. № 33 (ч. 1). Ст. 3418.