

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s3 / 2023, Vol. 15, Iss. s3 <https://esj.today/issue-s3-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/46FAVN323.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Земскова, А. А. Современные особенности и тенденции развития систем противодействия незаконным финансовым операциям / А. А. Земскова // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s3. — URL: <https://esj.today/PDF/46FAVN323.pdf>

**For citation:**

Zemskova A.A. Modern features and trends in the development of systems to combat illegal financial transactions. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s3): 46FAVN323. Available at: <https://esj.today/PDF/46FAVN323.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

**Земскова Анастасия Андреевна**

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации», Москва, Россия  
Факультета «Финансов и банковского дела»  
E-mail: [goria4eva.a@yandex.ru](mailto:goria4eva.a@yandex.ru)

*Научный руководитель: Юденков Юрий Николаевич*

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации», Москва, Россия  
Профессор кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит»  
Кандидат экономических наук, доцент  
E-mail: [expert-bank@bk.ru](mailto:expert-bank@bk.ru)

## Современные особенности и тенденции развития систем противодействия незаконным финансовым операциям

**Аннотация.** В рамках представленного исследования авторы анализируют особенности осуществления незаконных финансовых операций, а также механизм противодействия незаконным операциям. В первую очередь рассматривается классификация рынков финансовых услуг и виды финансовых инструментов в соответствии с видами рынков, критериями срока оборота. В статье представлена схема, на которой отражена сложная система финансового рынка с соответствующим множеством различных финансовых операций. В контексте изучения противоправных финансовых операций наиболее интересны соответствующие правовые признаки таких операций. В связи с этим авторы рассматривают правовую сущность понятия «финансовая операция», а также двенадцать видов валютных финансовых операций. Кроме того, акцентируется внимание на том, что организационно-правовая сущность финансовых операций определяется содержанием видов и других особенностей валютных, банковских, хозяйственных, страховых и иных финансовых операций, установленных действующим законодательством. В рамках исследования авторами было выявлено, что в страховом законодательстве не предусмотрен перечень страховых финансовых операций, но установлено, что бухгалтерский учет страховых финансовых операций проводится по категориям страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования с учетом соответствующих видов заключенных договоров страхования, также перечисленных в статье. Авторами также была проанализирована структура основных видов хозяйственных финансовых операций и их сущность. На основе проведенного анализа авторами было представлено общее понятие финансовых операций как отдельных действий по

обороту денежных средств и пр. имущества в рамках совершения валютной, банковской, страховой, хозяйственной и прочей деятельности, особенности которых регламентированы действующим правом.

**Ключевые слова:** макроэкономика; финансовые операции; экономическая безопасность; незаконные финансовые операции; финансовый мониторинг; легализация доходов; государственный контроль

## Введение

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена множеством факторов. В первую очередь стоит подчеркнуть, что в силу непростых условий развития обостряется необходимость разработки и адаптации комплекса мероприятий по совершенствованию инструментов противодействия незаконным финансовым операциям с учетом индивидуальных особенностей определенного субъекта (моделей прогноза, средств анализа индикаторов экономической безопасности, средств минимизации риска хозяйствующего субъекта и пр.) [1].

Кроме того, противоправные финансовые нарушения приводят к значительному материальному и нематериальному ущербу. Усредненные ежегодные потери компаний от противоправных финансовых операций, совершенных внутри организаций и в результате недобросовестных действий прочих организаций, достигли в 2020–2022 годах в странах Евразии 130,0 тыс. \$. В связи с этим предотвращение незаконных финансовых операций является важной задачей для каждого участника экономических отношений.

Помимо этого, стоит отметить, что в России развивается внушительная система мероприятий борьбы с финансовыми правонарушениями, основным организатором которой в рамках минимизации угроз национальной безопасности является Росфинмониторинг. За 2022 год сотрудниками этой службы во взаимодействии с ФСБ, СК, МВД, ФНС, Генеральной прокуратурой и Банком России пресечена деятельность 25 платежных систем с теневым оборотом более 38 млрд руб., применение заградительных мероприятий не позволило вывести нелегально из России более 200 млрд руб.

Цель данного исследования заключается в выявлении тенденций развития систем противодействия незаконным финансовым операциям.

Объект исследования — система противодействия незаконным финансовым операциям.

Предмет исследования — актуальные российские инструменты противодействия незаконным финансовым операциям.

Для достижения поставленной цели был сформулирован ряд задач:

- проанализировать классификации финансовых инструментов;
- выделить основные виды валютных финансовых операций;
- рассмотреть нормативно-правовую базу, регулирующую осуществление финансовых операций.

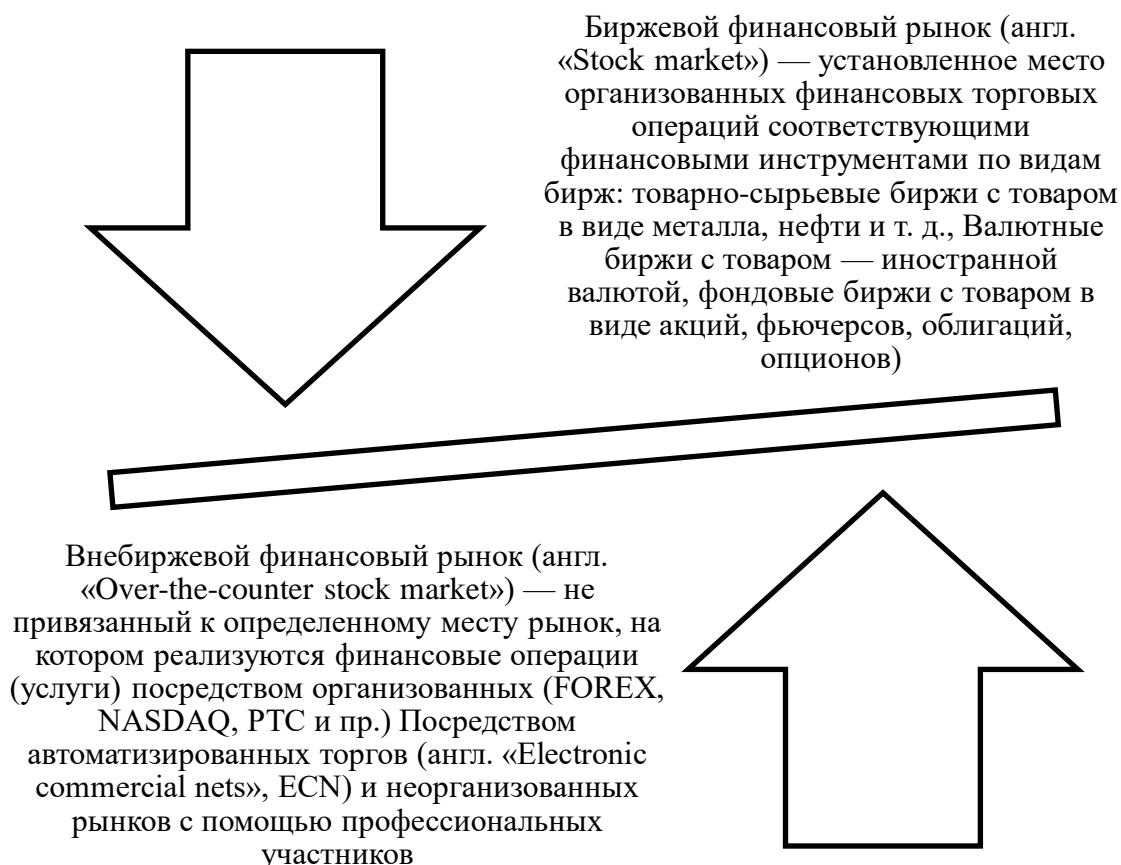
## 1. Материалы и методы

В рамках данного исследования были использованы методы эконометрического моделирования, методы логического и статистического анализа. Кроме того, авторами применялись методы корреляционно-регрессионного анализа и логического анализа.

Взаимосвязь между изменением ключевой ставки ФРС США и уровнем добычи сырой нефти в США, а также их влияние на динамику стоимости фьючерсов на нефть WTI в своих научных трудах рассматривали: Глотов В.И. [2], Юденков Ю.Н. [3], Капустина Н.В. [4], Авдийский В.И. [5], Шотт Д.Е. [6], Катукова С.Ю. [7], Юхо Ю.А. [8], Лошкарев В.В. [9] и другие.

## 2. Результаты и обсуждения

Определим сущность, понятие, виды незаконных финансовых операций. Рынки финансовых услуг и соответствующих операций классифицируются по критериям организованности следующим образом (рис. 1).



*Рисунок 1. Классификация рынков финансовых услуг<sup>1</sup>*

По критериям срока оборота финансовых инструментов выделяют:

- срочный денежный рынок («money markets»), на котором финансовые операции происходят с краткосрочными инструментами в целях обеспечения ликвидности, оперативного размещения свободных средств и получения соответствующего дохода на основе оборота ГКО, краткосрочных и казначейских векселей, депозитных банковских сертификатов и пр.;

<sup>1</sup> Рахимов Т.Р. Корпоративные финансы: учебное пособие / Т.Р. Рахимов. — Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2013. — С. 27–31.

- рынок долгосрочных ресурсов («capital markets»), в рамках которого проводятся финансовые операции с инструментами длительного срока обращения (от 1 до 5 лет и более) в целях сбережения и эффективного инвестирования на основе оборота акций, облигаций, долгосрочных банковских кредитов.

По категориям финансовых инструментов классифицируют несколько видов рынков [10]:

1. Валютный рынок, на котором осуществляются финансовые операции в целях купли-продажи валюты, платежных документов за иностранную валюту на основе оборота краткосрочных финансовых инструментов в иностранной валюте с участием коммерческих банков, валютных бирж, организаций-участников внешней торговли, инвестиционных институтов, национальных и международных банков.

2. Рынок золота, в рамках которого проводится купля-продажа активов золота для промышленного, коммерческого потребления, накопления, формирования золотого запаса.

3. Рынок финансовых страховых услуг с передачей риска специализированной страховой компании за установленную плату в целях уменьшения страхованием издержек от возможного страхового риска в рамках страхования здоровья, жизни, имущества, социального и пр. страхования.

4. Рынок капитала, на котором реализуются финансовые операции со ссудным капиталом в целях аккумуляции и перераспределения временно свободных средств между инвесторами и предпринимателями с участием банков, др. финансовых институтов, инвесторов, эмитентов, инвестиционных фондов, включающий:

- самый обширный рынок капитала в виде банковских ссуд, призванных удовлетворять кредитные нужды организаций и частных лиц, с целью аккумуляции временно свободных средств инвесторов на депозитных вкладах и предоставления кредитов нуждающимся (характеризуется наибольшим удельным весом в структуре банковских активов) [11];
- рынок капитала в виде ценных бумаг или фондовый рынок, на котором обращаются ценные бумаги и обеспечивается мобилизация капитала, служащего основой для соответствующих инвестиций в реальную сферу (разделяется на первичный и вторичный рынки).

Представленная сложная система финансового рынка с соответствующим множеством различных финансовых операций (услуг) обозначена на рисунке 2.

Исходя из указанных категорий, можно представить рыночную социально-экономическую сущность финансовых операций, которая обусловлена целями, задачами определенного рыночного оборота соответствующих финансовых инструментов (денежных средств) и может включать финансовые операции на валютном, страховом, банковском, фондовом и др. рынках.

В контексте изучения противоправных финансовых операций наиболее интересны соответствующие правовые признаки таких операций. В этой связи правовой анализ использования понятия «финансовая операция» показывает, что в федеральном законодательстве не приводится соответствующего нормативного определения либо устанавливается исчерпывающий перечень действий, которые определяют действия в составе финансовой операции.

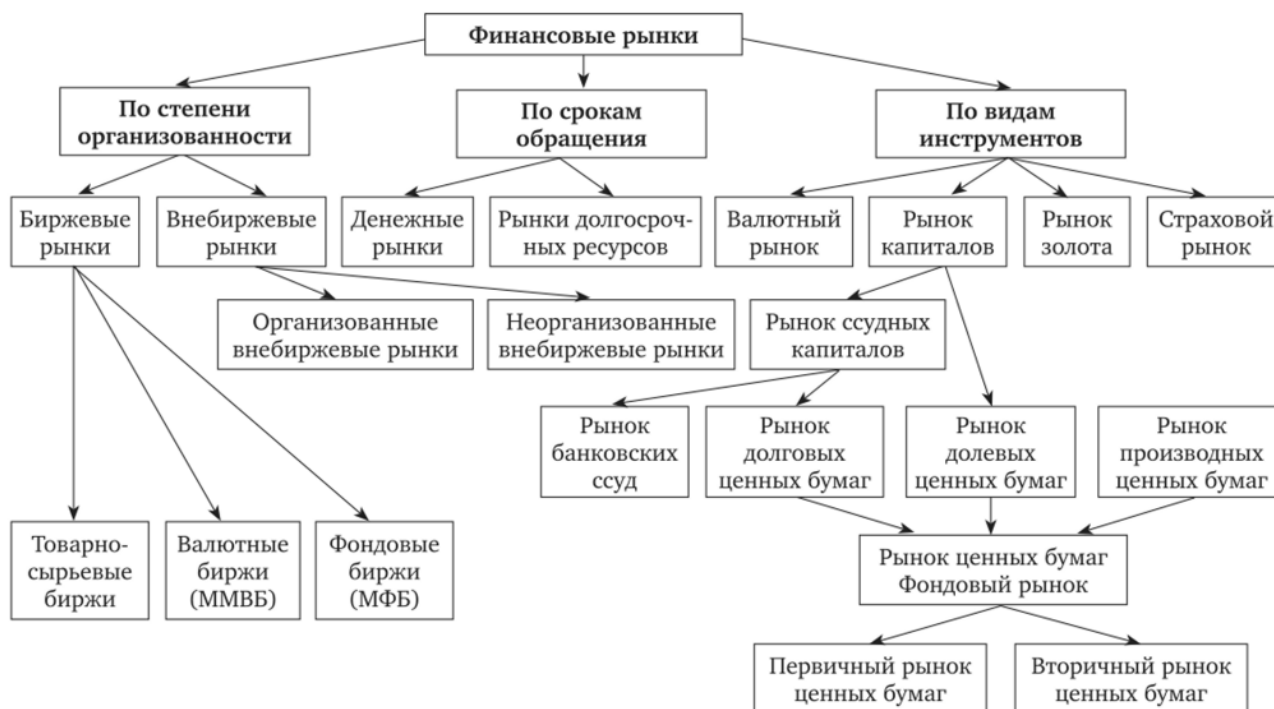


Рисунок 2. Система финансовых рынков<sup>2</sup>

В частности, в ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» приводится 12 видов валютных финансовых операций (рис. 3).

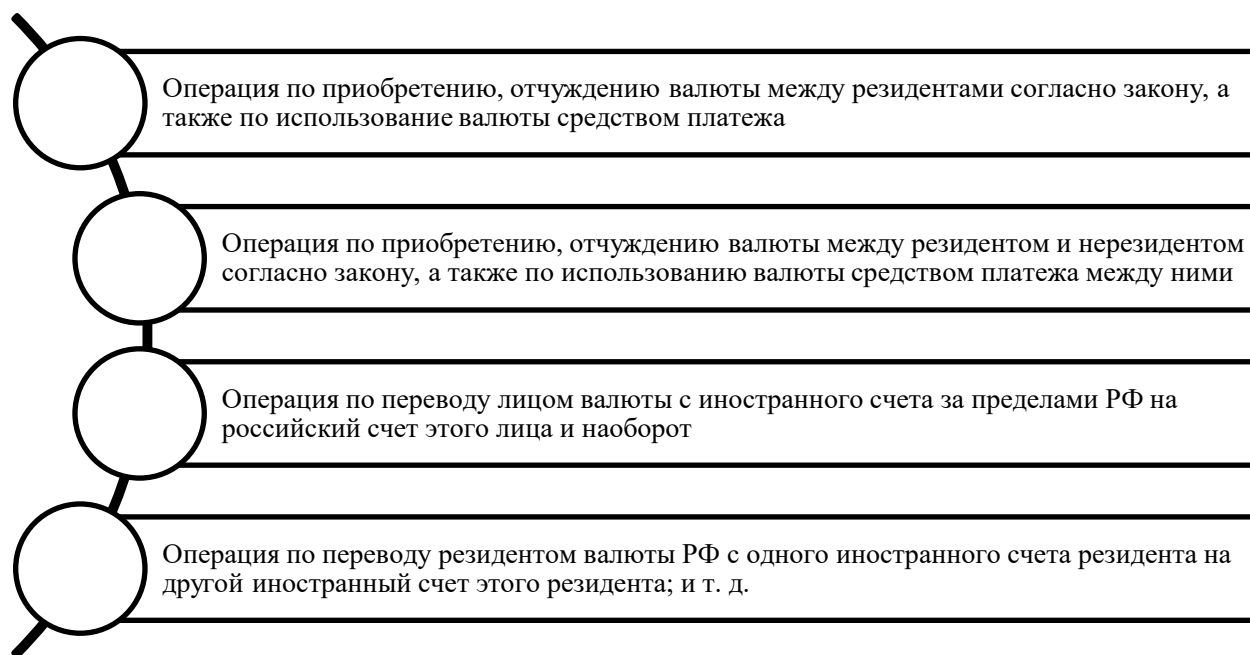


Рисунок 3. Виды валютных финансовых операций<sup>3</sup>

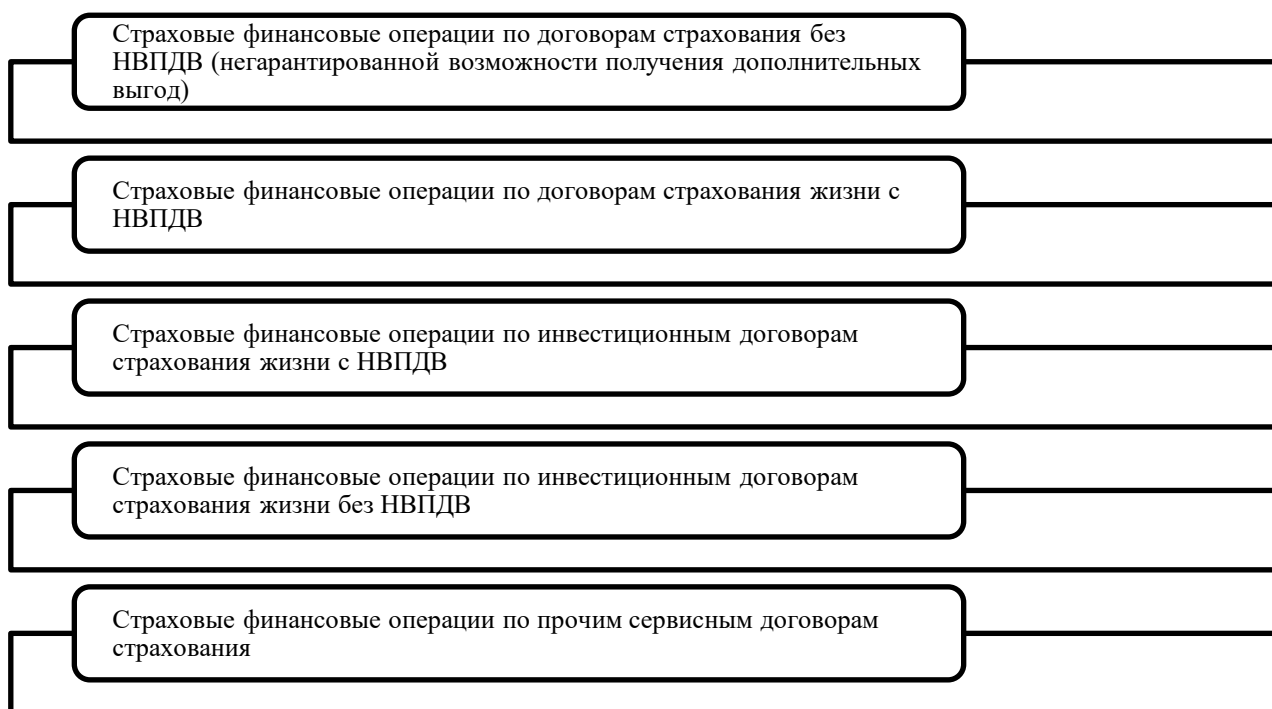
<sup>2</sup> Рахимов Т.Р. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Т.Р. Рахимов. — Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2012. — С. 28.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О валютном регулировании и валютном контроле» // «Собрание законодательства РФ», 15.12.2003, N 50, ст. 4859.

Согласно ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»<sup>4</sup> банковские финансовые операции кредитной организации включают:

1. операцию по привлечению средств лиц в действующие вклады до востребования, срочные вклады;
2. операцию по открытию, ведению банковского счета лица;
3. операцию по переводу средств;
4. операцию по инкассации средств, расчетных, платежных документов, векселей с соответствующим кассовым обслуживанием;
5. операцию купли-продажи валюты в безналичной, наличной формах;
6. операцию по привлечению драгметаллов в действующие вклады до востребования, срочные вклады, кроме драгоценных монет;
7. операцию по открытию, ведению металлического банковского счета; и т. д.

При этом в страховом законодательстве<sup>5</sup> не предусмотрен перечень страховых финансовых операций, но установлено, что бухгалтерский учет страховых финансовых операций проводится по категориям страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования с учетом соответствующих видов заключенных договоров страхования (рис. 4).



*Рисунок 4. Виды заключенных договоров страхования<sup>6</sup>*

<sup>4</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, N 6, ст. 492.

<sup>5</sup> Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 02.12.2019) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Ведомости СНД и ВС РФ», 14.01.1993, N 2, ст. 56.

<sup>6</sup> Положение Банка России от 04.09.2015 N 491-П (ред. от 14.08.2017) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» // «Вестник Банка России», N 99-100, 09.11.2015.



Также стоит указать на использование в системе бухгалтерского учета конструкции «хозяйственная операция», которая регламентирована в системе бухгалтерской отчетности<sup>7</sup> и отражает в финансовом виде учтенный факт субъекта хозяйственной деятельности посредством двойной записи по взаимосвязанным бухгалтерским счетам и простой записи в составе небалансовых счетов. Основные виды хозяйственных финансовых операций включают:

1. операции, которые относятся только к имуществу субъекта, или операции с активом;
2. операции с источниками образования имущества или операции с пассивом;
3. операции, которые относятся и к увеличению имущества субъекта, и к росту источника его формирования или позитивная операция с активом и пассивом;
4. операции по снижению объема и актива, и пассива или отрицательная операция с активом и пассивом.<sup>8</sup>

В этой связи стоит указать на правовой подход российских ученых в определении финансовой операции. Так М.М. Прошунин, А.В. Матушкин логично аргументировали понятие финансовой операции действием, направленным на достижение конкретного результата, не влекущим изменения, возникновения, прекращения соответствующих прав, обязанностей субъектов отношений, предмет которых представлен денежными средствами, иным имуществом.

Указанное понятие представляется спорным, поскольку из него следует, что из финансовых операций исключаются действия по внесению платы в качестве, начала обязательства, например операция по оплате билета, сертификат или иной документ в качестве фактического согласия на предоставление соответствующей услуги.

В свою очередь, А.С. Бурцев, С.А. Бурлака более точно определили финансовую операцию в качестве комплексной конструкции, регламентированной нормами специальных институтов, отраслей российского законодательства с учетом их правовой природы и выступающей в виде банковской операции, хозяйственной операции, валютной операции и пр.

При этом исследователи обозначили сложную сущность финансовой операции, которая определяется [12]:

1. Техническими, формальными действиями с финансовой природой в виде непосредственной связи с финансовыми ресурсами, с денежными средствами в рамках их создания, движения, распределения и перераспределения, использования.
2. Техническими, формальными действиями с экономической природой в виде взаимных расчетов хозяйствующих субъектов, движения денежных потоков, денежного обращения, использования средств в финансово-хозяйственной деятельности.
3. Основными признаками финансовой операции, отраженными в отраслевом банковском стандарте:
  - активным действием (действиями) с обязательным денежным выражением;

<sup>7</sup> Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти», N 23, 14.09.1998.

<sup>8</sup> Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет и анализ. Конспект лекций: учебное пособие, М., 2016. — С. 32.

- зависимостью от определенного волеизъявления субъекта в целях совершения конкретного управленческого действия по заключению договора, по реализации обязательства, по проводке денежных средств, по обеспечению транзакции и т. п.;
- определенным размером в денежном эквиваленте.<sup>9</sup>

То есть, организационно-правовая сущность финансовых операций определяется содержанием видов и др. особенностей валютных, банковских, хозяйственных, страховых и др. финансовых операций, установленных действующим законодательством.

С учетом вышеизложенного можно представить общее понятие финансовых операций как отдельных действий по обороту денежных средств и пр. имущества в рамках совершения валютной, банковской, страховой, хозяйственной и пр. деятельности, особенности которых регламентированы действующим правом.

В этой связи стоит акцентировать внимание на положениях ст. 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон ПОД<sup>10</sup>), в которых установлен специальный перечень финансовых операций (с денежными средствами либо другим имуществом), подлежащих обязательному контролю при их размере от 600 000 руб.:

1. Финансовые операции с наличными денежными средствами:

- операции со счетом (снятие, зачисление наличных средств) юридического лица, если такие операции не обусловлены его обычной хозяйственной деятельностью;
- операции по покупке или продаже иностранной наличной валюты физическим лицом; и т. д.

2. Финансовые операции зачисления, перевода на счет средств, предоставления, получения займа (кредита), оборота ценных бумаг, если одна из сторон такой финансовой операции — субъект, зарегистрированный на территории, где не исполняются рекомендации международной Группы финансовой борьбы с отмыванием (далее — ФАТФ).

3. Финансовые операции зачисления, перевода на счет средств, предоставления, получения займа (кредита), оборота ценных бумаг, если такая финансовая операция осуществляется по банковскому счету на территории, где не исполняются рекомендации ФАТФ.

4. Финансовые операции по отдельным банковским вкладам (счетам):

- операция по открытию депозита (вклада) третьему лицу с размещением наличных средств в такой депозит (вклад);
- операция по переводу средств на иностранный вклад (счет) анонимного владельца; и т. д.

---

<sup>9</sup> Положение Банка России от 04.09.2015 N 491-П (ред. от 14.08.2017) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» // «Вестник Банка России», N 99-100, 09.11.2015.

<sup>10</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 16.12.2019) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // «Собрание законодательства РФ», 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3418.



Таким образом, на примере Закона ПОД можно представить правоохранительную сущность отдельных финансовых операций, которые подлежат обязательной проверке компетентным органом согласно закону, в целях обеспечения правопорядка и законности.

### Заключение

В рамках проведенного магистерского исследования проведен анализ современных особенностей совершенствования инструментов противодействия незаконным финансовым операциям в РФ. В статье исследованы теоретические основы противодействия незаконным финансовым операциям.

В частности, представлена рыночная социально-экономическая сущность финансовых операций, которая обусловлена целями, задачами определенного рыночного оборота соответствующих финансовых инструментов (денежных средств) и может включать финансовые операции на валютном, страховом, банковском, фондовом и др. рынках.

Также отмечена организационно-правовая сущность финансовых операций, которая определяется содержанием видов и др. особенностей валютных, банковских, хозяйственных, страховых и др. финансовых операций, установленных действующим законодательством.

На примере Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обозначена правоохранительную сущность отдельных финансовых операций, которые подлежат обязательной проверке компетентным органом согласно закону, в целях обеспечения правопорядка и законности.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Авдийский В.И., Безденежных В.М., Синявский Н.Г. Современные научные подходы к разработке систем минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов. / монография / Москва, Издательство «Научный консультант». — 2019. — 256 с.
2. Глотов, В.И. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ / В.И. Глотов, И.А. Аржанов // Финансовые исследования. — 2018. — № 4(61). — С. 23–33. — EDN SLXCFF.
3. Юденков, Ю.Н. Банковские инновации как элемент цифровизации экономики / Ю.Н. Юденков // Инновации и инвестиции. — 2021. — № 5. — С. 10–14. — EDN NMLCFY.
4. Капустина, Н.В. Взаимодействие федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем / Н.В. Капустина // Вестник Евразийской науки. — 2023. — Т 15. — № s3. — URL: <https://esj.today/PDF/11FAVN323.pdf> (дата обращения: 01.10.2023).
5. Авдийский, В.И. Совершенствование механизма борьбы в сфере ПОД/ФТ, незаконного вывоза капитала в целях обеспечения национальной и экономической безопасности России / В.И. Авдийский // Экономические науки. — 2022. — № 212. — С. 35–41. — EDN EUYGYD.

6. Шотт, Д.Е. Взаимодействие государственных органов и банков в целях противодействия незаконным финансовым операциям / Д.Е. Шотт // Финансовые исследования. — 2018. — № 4(61). — С. 111–116. — EDN YPWDCN.
7. Катуква, С.Ю. Формы взаимодействия арбитражных судов и Росфинмониторинга в целях противодействия незаконным финансовым операциям / С.Ю. Катуква, Н.С. Клекачев // Проблемы экономики и юридической практики. — 2021. — Т. 17, № 3. — С. 347–353. — EDN BSVRYV.
8. Юхо, Ю.А. Анализ сложившейся ситуации в Российской Федерации в сфере противодействия незаконным финансовым операциям, связанный с выводом денежных средств за рубеж / Ю.А. Юхо // Символ науки: международный научный журнал. — 2021. — № 7. — С. 36–40. — EDN JIPMTM.
9. Лошкарев, В.В. Противодействие незаконным финансовым операциям / В.В. Лошкарев // Законность. — 2020. — № 2(1024). — С. 46–50. — EDN XNRKUN.
10. Печегин, Д.А. Понятие, система и виды валютных преступлений / Д.А. Печегин // Российский журнал правовых исследований. — 2023. — Т. 10, № 1. — С. 73–78. — DOI 10.17816/RJLS321353. — EDN WRQRHT.
11. Донецкова О.Ю., Плужник А.Б., Садыкова Л.М. Основные тенденции развития кредитования населения в России // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 4(21). С. 88–91.
12. Сигалова, О.Ю. Состояние межведомственного взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов в целях противодействия незаконному выводу капитала / О.Ю. Сигалова // Научный портал МВД России. — 2022. — № 1(57). — С. 73–82. — EDN EZPYPV

**Zemskova Anastasia Andreevna**

The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Moscow, Russia  
E-mail: goria4eva.a@yandex.ru

*Academic adviser:* **Yudenzov Yuriy Nikolaevich**

The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Moscow, Russia  
E-mail: expert-bank@bk.ru

## **Modern features and trends in the development of systems to combat illegal financial transactions**

**Abstract.** As part of the presented research, the authors analyze the features of illegal financial transactions, as well as the mechanism for countering illegal transactions. First of all, the classification of financial services markets and types of financial instruments are considered in accordance with the types of markets and turnover period criteria. The article presents a diagram that reflects a complex financial market system with a corresponding variety of different financial transactions. In the context of studying illegal financial transactions, the most interesting are the corresponding legal characteristics of such transactions. In this regard, the authors consider the legal essence of the concept of «financial transaction», as well as twelve types of foreign exchange financial transactions. In addition, attention is focused on the fact that the organizational and legal essence of financial transactions is determined by the content of the types and other features of currency, banking, business, insurance and other financial transactions established by current legislation. As part of the study, the authors found that the insurance legislation does not provide for a list of insurance financial transactions, but it was established that accounting of insurance financial transactions is carried out according to the categories of insurance, coinsurance, reinsurance, mutual insurance, taking into account the corresponding types of concluded insurance contracts, also listed in the article. The authors also analyzed the structure of the main types of business financial transactions and their essence. Based on the analysis, the authors presented the general concept of financial transactions as individual actions for the circulation of funds and other property within the framework of currency, banking, insurance, economic and other activities, the features of which are regulated by current law.

**Keywords:** macroeconomics; financial operations; economic security; illegal financial transactions; financial monitoring; money laundering; state control