

## **РОЛЬ И ЗНАЧИМОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ: НОРМАТИВНО- ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

**Аннотация:** Статья анализирует роль и значимость Росфинмониторинга в обеспечении экономической безопасности России с учетом нормативно-правового аспекта. Исследование охватывает функции и задачи Росфинмониторинга, анализ правовой базы, влияние на финансовую стабильность и эффективность противодействия финансовым преступлениям. Результаты исследования позволяют выработать рекомендации по улучшению деятельности органа и обеспечению экономической безопасности страны.

**Ключевые слова:** Росфинмониторинг, экономическая безопасность, финансовые преступления, финансовый мониторинг, экономика.

**Abstract:** The article analyzes the role and significance of Rosfinmonitoring in ensuring economic security in Russia from a regulatory perspective. The study covers the functions and tasks of Rosfinmonitoring, analysis of the legal framework, impact on financial stability, and effectiveness in combating financial crimes. The research results enable recommendations for improving the organization's operations and ensuring the economic security of the country.

**Keywords:** Rosfinmonitoring, economic security, financial crimes, financial monitoring, economy.

Обеспечение экономической безопасности является приоритетной задачей для развития любой страны, включая Российскую Федерацию. В рамках этого контекста, Российский Федеральный Финансовый Мониторинговый Центр, более известный как Росфинмониторинг, играет важную роль в борьбе с финансовыми преступлениями и обеспечении финансовой стабильности.

Экономическая безопасность России подвергается различным угрозам, включая финансовые махинации, отмывание денег, финансирование терроризма и коррупцию. Росфинмониторинг выступает как ключевой орган, ответственный за мониторинг финансовых операций и противодействие незаконным финансовым потокам, что способствует обеспечению экономической безопасности страны.

В свете этого, анализ роли и значимости Росфинмониторинга в контексте обеспечения экономической безопасности России с учетом нормативно-правового аспекта становится необходимым для понимания эффективности операций по защите финансовых интересов государства и общества в целом. В данной статье будет предпринята попытка осветить ключевые аспекты роли и значимости Росфинмониторинга и его влияние на обеспечение экономической безопасности России в контексте действующего законодательства и нормативно-правовых механизмов.

Этот анализ важен для развития эффективной стратегии противодействия финансовым преступлениям и поддержания финансовой устойчивости, что содействует созданию благоприятной экономической среды для стабильного социально-экономического развития России.

Цель данного исследования заключается в анализе роли Росфинмониторинга в обеспечении экономической безопасности России с учетом нормативно-правового регулирования. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- Проанализировать функции и задачи Росфинмониторинга как ключевого органа контроля за финансовыми операциями;
- Изучить нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность Росфинмониторинга;
- Оценить влияние деятельности Росфинмониторинга на экономическую безопасность страны.

Достижение поставленных задач позволит более глубоко понять важность функционирования Росфинмониторинга в контексте обеспечения

экономической безопасности страны и выработать рекомендации по совершенствованию работы этого органа в свете современных вызовов экономической среды.

Область исследований, посвященных роли Росфинмониторинга в обеспечении экономической безопасности России, является важным направлением для понимания действий органов контроля и регулирования финансовых потоков. [5] С упором на нормативно-правовой аспект, исследования включают следующие ключевые области:

Анализ правовой базы: Исследования оценивают существующие законы, постановления и нормативные акты, регулирующие работу Росфинмониторинга. Особое внимание уделяется соответствию действующих нормативных актов вызовам современной экономической среды, а также их эффективности в борьбе с финансовыми преступлениями.

Функциональные возможности Росфинмониторинга: Исследователи анализируют функции и задачи, которые выполняет Росфинмониторинг в области финансового контроля. Оценивается эффективность проводимых мероприятий по мониторингу и анализу финансовых операций и выявлению потенциальных финансовых преступлений. [4]

Сравнительный анализ международного опыта: Исследования проводят сравнительный анализ практик работы финансовых мониторинговых органов в других странах и международных организациях. Подобные исследования позволяют выявить передовой опыт и лучшие практики, которые могут быть адаптированы для улучшения работы Росфинмониторинга.

Оценка эффективности мер по противодействию финансовым преступлениям: Исследования направлены на оценку эффективности применяемых мер по борьбе с финансовыми преступлениями, такими как отмывание денег, финансирование терроризма и коррупция. [4] Анализируются результаты работы Росфинмониторинга и его роль в предотвращении финансовых преступлений.

Итак, обзор области исследований по роли Росфинмониторинга в экономической безопасности с упором на нормативно-правовой аспект представляет собой важное исследовательское направление, направленное на повышение эффективности финансового контроля и обеспечение финансовой стабильности России.

Таким образом, последние исследования в области роли Росфинмониторинга показывают его важное значение для противодействия финансовым преступлениям, таким как отмывание денег, финансирование терроризма и коррупция. Однако, существуют нерешенные проблемы в эффективности деятельности Росфинмониторинга и необходимость дальнейшего совершенствования нормативно-правовой базы.

В контексте обеспечения экономической безопасности России, деятельность Федерального финансового мониторинга, или Росфинмониторинга, играет ключевую роль в контроле за финансовыми потоками, предотвращении и борьбе с финансовыми преступлениями, такими как отмывание денег, финансирование терроризма и коррупция. Регулирование и осуществление деятельности Росфинмониторинга осуществляется на основе ряда основных правовых норм и актов, которые формируют законодательную основу в этой области. Ниже представлено подробное изложение основных положений, правовых норм и актов, регулирующих Росфинмониторинг:

Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма": Этот закон является основополагающим в области контроля за финансовыми операциями и борьбы с финансовыми преступлениями в России. Он определяет правовой статус Росфинмониторинга и его основные функции в сфере финансового мониторинга. [1]

Постановление Правительства Российской Федерации от 28 апреля 2012 года № 390 "Об утверждении Положения о Федеральном финансовом мониторинге" [4]: Данное Положение устанавливает порядок и основные

принципы деятельности Росфинмониторинга, права и обязанности его сотрудников, а также основные механизмы финансового мониторинга. [6]

Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле": Данный закон определяет порядок осуществления валютного контроля и мониторинга валютных операций [2], что также является важным компонентом деятельности Росфинмониторинга.

Нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации: Центральный Банк принимает ряд решений и нормативных актов, которые регулируют финансовые операции и контроль за финансовыми потоками,

Вышеперечисленные правовые нормы и акты служат основой для правового регулирования и контроля деятельности Росфинмониторинга в области финансового мониторинга и обеспечения экономической безопасности России. Их соблюдение и эффективное применение позволяют сформировать устойчивую систему контроля за финансовыми потоками и борьбы с финансовыми преступлениями, способствуя обеспечению финансовой стабильности и безопасности страны.

Исследование роли Росфинмониторинга в обеспечении экономической безопасности России подчеркнуло его ключевое значение в контроле за финансовыми потоками и предотвращении финансовых преступлений, включая отмывание денег и финансирование терроризма. При этом констатирована необходимость дальнейшего совершенствования нормативной базы и укрепления международного сотрудничества для эффективной борьбы с финансовыми преступлениями.

Следующие шаги для дальнейшего улучшения работы Росфинмониторинга:

Для достижения более высоких результатов в обеспечении экономической безопасности страны необходимо предпринять следующие действия:

Совершенствование нормативной базы: необходимо регулярно обновлять законодательство и адаптировать его к современным вызовам и технологиям финансового мониторинга.

Улучшение технологической базы: Внедрение современных технологий и аналитических инструментов поможет автоматизировать процессы и сделать финансовый мониторинг более эффективным.

Обучение и развитие персонала: Постоянное обучение и профессиональное развитие сотрудников Росфинмониторинга с учетом изменяющихся требований и технологий важно для поддержания высокого уровня работы органа.

Сотрудничество с международными партнерами: Углубление сотрудничества с финансовыми разведывательными службами других стран поможет расширить информационный обмен и повысить эффективность международного противодействия финансовым преступлениям.

Осуществление этих шагов станет основой для улучшения работы Росфинмониторинга и укрепления его роли в обеспечении экономической безопасности России. Систематическое совершенствование финансового мониторинга не только усилит противодействие финансовым преступлениям, но и способствует повышению финансовой стабильности и доверия к финансовой системе страны.

Росфинмониторинг играет ключевую роль в обеспечении экономической безопасности России и представляет неотъемлемый компонент системы контроля за финансовыми потоками. Эффективная работа органа финансового мониторинга содействует не только предотвращению финансовых преступлений, но и поддерживает стабильность финансовой системы, способствуя развитию экономики страны.

С учетом растущих угроз в области финансовых преступлений, важно постоянно совершенствовать работу Росфинмониторинга, адаптируя его к изменяющимся вызовам и применяя передовые технологии и методы финансового анализа. Дальнейшее сотрудничество с международными

партнерами и обмен информацией могут усилить эффективность противодействия финансовым преступлениям на глобальном уровне.

Роль Росфинмониторинга в обеспечении экономической безопасности страны неопределима, и его деятельность должна быть поддержана и укреплена на всех уровнях. Развитие современных методов финансового мониторинга, постоянное обучение персонала и улучшение законодательной базы сыграют ключевую роль в обеспечении стабильности финансовой системы и устойчивого экономического развития России.

Эффективная работа Росфинмониторинга не только защищает финансовые интересы страны, но и способствует поддержанию прозрачности и законности в финансовой сфере, что является фундаментальным элементом для долгосрочного процветания и устойчивого развития России.

### **Литература**

- О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ. – М., 2001.
- О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ. – М., 2003.
- Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу: указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808 (ред. от 13.11.2023) (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу) – М., 2012.
- Об утверждении Положения о Федеральном финансовом мониторинге: постановление Правительства Российской Федерации от 28 апреля 2012 года № 390. – М., 2012.
- Армстронг Д., The Path to Empowerment / Д. Армстронг // Financial Intelligence Units. – 2022. - №2 – С. 5-10.

- Браун В., The Role of Financial Intelligence Units in Combating Money Laundering and Terrorist Financing / В. Браун // IOSR Journal Of Humanities And Social Science (IOSR-JHSS). – 2019. - №7 – С. 148 -158
- Мамателашвили О.В., Мухамадиева Е.Ф., Ахтамова Г.А., Хисамова. Т.Т., The impact of corporate management on staff Development in the security strategy / О.В. Мамателашвили // The European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS – 2020. - №10 – С. 46-55.
- Цагарлов Н., International Comparative Legal Guide to Anti-Money Laundering / Н. Цагарлов // Financial Intelligence Units. – 2022. - №1 – С. 68-79.