

На правах рукописи

Анохин Никита Евгеньевич

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ,
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ЭКСТРЕМИСТСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**

5.1.2 Публично-правовые (государственно-правовые) науки

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Москва, 2026

Диссертация выполнена на кафедре административного и финансового права юридического института Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»

Научный руководитель:

Прошунин Максим Михайлович

доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры административного и финансового права ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»

Официальные оппоненты:

Шохин Сергей Олегович

доктор юридических наук, кандидат исторических наук, профессор кафедры административного и финансового права Международно-правового факультета Московского государственного института международных отношений (университета) Министерства иностранных дел Российской Федерации

Антропцева Ирина Олеговна

доктор юридических наук, доцент кафедры междисциплинарных программ и исследований по юриспруденции Высшей школы правоведения юридического факультета имени М.М. Сперанского Института права и национальной безопасности ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Кинсбургская Вероника Андреевна

кандидат юридических наук, главный специалист Правового департамента Ассоциации российских банков (АРБ)

Защита состоится «26» февраля 2026 года в 14 час. 00 мин. на заседании диссертационного совета ПДС 0900.008, созданного на базе Федерального государственного автономного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» по адресу: 117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6.

С диссертацией можно ознакомиться в УНИБЦ (Научная библиотека) РУДН (117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6) и на сайте РУДН: <https://www.rudn.ru/science/dissovet>.

Автореферат разослан « » _____ 2026 года.

Ученый секретарь диссертационного
совета ПДС 0900.008
кандидат юридических наук

Е.В. Муратова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Легализация преступных доходов, а также финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения представляют собой серьёзную угрозу для экономической устойчивости и общей безопасности государства. Эти явления подрывают устойчивость финансовой системы, способствуют росту организованной преступности и дестабилизируют рыночные механизмы. Согласно отчётам ООН, ежегодный объём отмывания доходов в мире составляет от 2 до 5 % глобального ВВП (примерно 800 млрд – 2 трлн долларов США), при этом только малая часть этих средств выявляется и замораживается. В России, по данным Росфинмониторинга, за 2022 год было выявлено более 12 тыс. подозрительных финансовых операций, связанных с возможной легализацией преступных доходов.

По информации Глобального индекса терроризма, за последние пять лет в мире ежегодно совершается в среднем свыше 5 тыс. террористических актов. Финансовое обеспечение подобных действий зачастую связано с непрозрачными трансграничными потоками, в том числе с использованием криптовалют и иных анонимных инструментов. Угрозы, связанные с ФРОМУ, приобретают всё более актуальный характер, особенно в условиях обострения международной обстановки и развития технологий двойного назначения.

Отмывание денег, финансирование терроризма и экстремизма, а также ФРОМУ, несмотря на различия в правовой природе, часто пересекаются на практике и служат основой для функционирования транснациональной организованной преступности, террористических организаций и экстремистских объединений. В условиях глобализации и цифровизации становится необходимым выстраивание эффективной системы противодействия этим явлениям.

Конституция Российской Федерации в части 3 статьи 8 закрепляет гарантии единства экономического пространства, свободы перемещения финансовых средств и экономической деятельности, а подпункт «ж» статьи 71

относит финансовое регулирование к исключительному ведению Российской Федерации. В соответствии со Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, является приоритетной задачей обеспечения устойчивости финансовой системы страны.

Хотя российская система регулирования ПОД/ФТ/ФРОМУ сформировалась сравнительно недавно — её ключевой Закон № 115-ФЗ был принят лишь в 2001 году, — нормативная база в данной сфере развивается весьма стремительно. Однако остаются существенные правовые и организационные проблемы. В частности, в действующем законодательстве отсутствует определение «финансирования распространения оружия массового уничтожения», что затрудняет правоприменительную практику.

Современная геополитическая обстановка, частичная утрата интеграции в международную систему финансового мониторинга, а также внутренние вызовы требуют пересмотра подходов к развитию национальной системы. Высокий уровень координации между государственными органами, стремление к цифровой трансформации, внедрение аналитических платформ и превентивная модель расследований — всё это свидетельствует о наличии значительного потенциала. В то же время сохраняется проблема недостаточного количества приговоров и конфискаций по делам, связанным с легализацией доходов.

Неэффективное информационное взаимодействие между Росфинмониторингом и правоохранительными органами, отсутствие прямого доступа к финансовым базам данных и устаревшие модели обмена информацией снижают результативность расследований. Решением данной проблемы может стать создание единого межведомственного цифрового ресурса.

Дополнительные вызовы связаны с проблемами квалификации данных в рамках факультативного мониторинга, недостаточной правовой регламентацией стандартов отчётности, а также отсутствием единого подхода

к определению субъектов первичного финансового мониторинга. В условиях цифровизации актуальным становится вопрос о правовом регулировании внедрения искусственного интеллекта в процессы анализа финансовых операций.

Указанные проблемы отражены в работах ряда российских и зарубежных исследователей. Однако комплексных юридических решений, охватывающих весь спектр проблем правового регулирования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, в настоящее время недостаточно. При таких условиях особенно востребованы глубокий научный разбор и подготовка практических предложений по дальнейшему развитию правового режима финансового мониторинга в России, что и определяет **актуальность** настоящего исследования.

Степень научной разработанности темы. Проблематика общих правовых и организационных основ финансового мониторинга, применяемого для целей ПОД/ФТ/ФРОМУ, неоднократно становилась объектом исследований ведущих современных учёных и практиков как А.А. Абрамова, В.А. Белов, В.А. Кинсбургская, Б.В. Волженкин, В.А. Зубков, И.О. Антропцева, Ю.В. Лафитская, Г.Ю. Негляд, М.М. Прошунин, С.О. Шохин, А.З. Селезнев, А.В. Староверов, М.А. Татчук, Т.Я. Хабриева, В.З. Чаплук, Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко и др.

Вопросы, связанные с реализацией различных видов юридической ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств, а также финансирование террористической, экстремисткой деятельности и распространения оружия массового уничтожения рассматривались в исследованиях А.А. Докуева, А.Р. Нугуманова, Э.А. Иванова, Р.Р. Субхангулова, М.А. Филатова, О.Н. Тисен, В.В. Красинский, П.Н. Кобец, А.Г. Меретуков, И.И. Синякин.

Среди зарубежных исследователей, посвятивших свои труды вопросам правового регулирования финансового мониторинга, а также деятельности финансовой разведки в зарубежных странах, можно выделить J. Brewer,

J. Robinson, R.G. Rove, P.A. Schott, M. Crenshaw, B. Hoffman, P.Reuter, A.P. Schmid и др.

Среди современных отечественных ученых и специалистов, посвятивших свои труды вопросам правового регулирования финансового мониторинга в зарубежных странах, можно выделить З.В. Макаrchук, И.С. Власов, Н.В. Власову, Н.А. Голованова, Д.С. Ларина, В.Г. Морозова, М.Е. Лебедева и др.

Вопросы и связанные с ними аспекты практического и нормативно-правового реформирования национальной системы финансового мониторинга рассматривались следующими отечественными учеными и специалистами. В части общеправового и практического реформирования механизмов отечественной системы финансового мониторинга, можно выделить И.А. Лебедева, С. В. Ефимова, В. В. Потехину, П.В. Ревенкова, А.Б. Дудку, А.Н. Воронина, М.В. Каратаева, Д.Г. Алексееву и др.

Перспективы внедрения искусственного интеллекта в отечественную систему финансового мониторинга, а также вопросы правового регулирования рассматривались в работах таких отечественных ученых, как О.А. Ястребова, А.Р. Атабекова, М.А. Аксеновой, Ю.В. Морозова, Е.В. Травкиной, А.В. Ильина, Д.А. Казанцева.

Перспективы внедрения единого межведомственного интегрированного ресурса в систему финансового мониторинга рассматривались в работах таких отечественных ученых, как Д.А. Казанцев, Н.И. Яшин, А.В. Аникин, И. А. Лебедева и др.

Целью настоящего диссертационного исследования является выявление правовых противоречий и пробелов в нормативном обеспечении системы финансового мониторинга и формулирование предложений по их устранению в целях повышения эффективности ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели в диссертации последовательно решаются **следующие задачи:**

1) Раскрыть содержание и определить соотношение понятий легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования террористической и экстремисткой деятельности, а также финансирования распространения оружия массового уничтожения с позиций общей теории права.

2) Уточнить правовую сущность и признаки финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также сформулировать его юридическое определение и классифицировать стадии.

3) Установить ключевые этапы эволюции института противодействия легализации преступных доходов, финансированию террористической и экстремисткой деятельности, а также финансирования распространения оружия массового уничтожения в Российской Федерации и выявить правовые предпосылки, определившие формирование современной системы финансового мониторинга.

4) Выявить правовые проблемы и коллизии в регулировании отечественной системы финансового мониторинга, включая пробелы в законодательстве и сложности правоприменения.

5) Осуществить анализ влияния международно-правовых актов, включая рекомендации ФАТФ, на формирование и развитие национальной правовой модели ПОД/ФТ/ФРОМУ, определить степень их имплементации в российскую правовую систему и выявить существующие правовые противоречия и пробелы.

6) Сравнить подходы к правовому регулированию систем финансового мониторинга в зарубежных государствах с различными правовыми системами (страны общего права, ЕС, СНГ, БРИКС) и выявить заимствуемые и адаптируемые правовые модели.

7) Разработать правовые предложения по совершенствованию нормативного регулирования механизмов финансового мониторинга, включая уточнение понятийного аппарата и субъектного состава.

8) Сформулировать предложения по реформированию системы правового регулирования ПОД/ФТ/ФРОМУ в условиях цифровизации, определив эффективные юридические инструменты для минимизации рисков, связанных с использованием современных информационных технологий и цифровых активов.

9) Обосновать целесообразность и правовые рамки интеграции новых цифровых решений, в том числе искусственного интеллекта и межведомственных цифровых платформ, в систему финансового мониторинга.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в комплексной разработке теоретико-правовых и прикладных основ совершенствования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения в условиях цифровизации экономики.

Впервые в отечественной науке публичного права разработана авторская междисциплинарная классификация подходов к понятию легализации преступных доходов; сформулировано оригинальное правовое определение финансирования распространения оружия массового уничтожения и предложена поэтапная модель его реализации; определена авторская периодизация эволюции российской системы ПОД/ФТ/ФРОМУ (2001–2024 гг.); обоснован трёхуровневый подход к юридической ответственности в данной сфере с уточнением применения института малозначительности по ст. 15.27 КоАП РФ; разработана модель публично-правовой оценки эффективности взаимодействия субъектов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ; предложен проект единого стандарта выявления нетипичных финансовых операций; сформулированы предложения по расширению перечня субъектов первичного мониторинга; обоснован комплекс правовых мер внедрения технологий искусственного интеллекта в национальную систему; разработана концепция Единого межведомственного интегрированного ресурса (ЕМИР) для централизации аналитических потоков и обмена сведениями.

Полученные результаты вносят вклад в развитие теории публичного права и создают научную основу для дальнейшего совершенствования правового регулирования финансового мониторинга в условиях цифровой трансформации.

Объект диссертационного исследования – общественные отношения, возникающие в процессе правового регулирования и реализации системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Предмет исследования – система правовых предписаний Российской Федерации и зарубежных юрисдикций, регулирующих порядок осуществления финансового мониторинга в целях противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; положения международных стандартов и рекомендаций; практика правоприменения и механизмов функционирования системы финансового мониторинга.

Методологическая основа исследования включает в себя совокупность философских, общенаучных и частнонаучных методов, обеспечивающих целостность и достоверность научного исследования.

В качестве мировоззренческой базы использован диалектический метод, позволяющий рассматривать правовые явления в их развитии, внутреннем противоречии и взаимосвязи с экономическими, политическими и социальными процессами. Диалектика обеспечила всесторонний анализ института финансового мониторинга как изменяющейся и развивающейся правовой конструкции в условиях глобализации и искусственного интеллекта.

К числу общенаучных методов, применённых в работе, относятся анализ, синтез, индукция, дедукция, системный и описательный методы, а также методы классификации и обобщения. Их использование позволило структурировать теоретический и эмпирический материал, выявить устойчивые закономерности и сформулировать авторские выводы.

В рамках частнонаучных методов юридической науки применялись:

- историко-правовой метод, с помощью которого были выявлены этапы становления системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

- сравнительно-правовой метод, применённый в настоящем диссертационном исследовании, представляет собой научный подход, направленный на сопоставление правовых систем, институтов, норм и механизмов, действующих в различных государствах, с целью выявления сходств, различий, закономерностей развития и возможностей заимствования эффективных решений. В рамках данного исследования данный метод позволил провести анализ зарубежных моделей правового регулирования системы финансового мониторинга и сопоставить их с отечественной правовой моделью;

- формально-юридический метод, обеспечивший анализ нормативных правовых актов;

- догматический метод, использованный при толковании положений действующего законодательства;

- социолого-правовой метод, позволивший учесть данные правоприменительной практики и статистики.

Теоретическую основу настоящего диссертационного исследования составили научные труды отечественных и зарубежных исследователей, посвятивших свои работы вопросам публичного права, финансового контроля, а также международно-правового регулирования в сфере противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Особое значение имеют труды следующих авторов:

М.М. Прошунин, М.А. Татчук, А.А. Салюк — их работы легли в основу теоретической интерпретации механизмов административной ответственности и правовых последствий несоблюдения требований законодательства ПОД/ФТ.

Ю.А. Чиханчин, А.Г. Братко, И.О. Антропова, В.А. Кинсбургская — как авторов, исследующих вопросы, в которых последовательно изложены ключевые положения правового регулирования ПОД/ФТ/ФРОМУ в Российской Федерации, механизмы функционирования субъектов финансового мониторинга и особенности межведомственного взаимодействия.

Т. Я. Хабриева, О.А. Ястребов, М.А. Аксенова — рассматривается влияние технологий искусственного интеллекта на административно-правовые режимы и государственное управление. Идеи, изложенные указанными авторами, были использованы при обосновании необходимости адаптации правового регулирования финансового мониторинга к вызовам цифровизации и разработке концептуальных основ правовой интеграции ИИ-систем в механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Зарубежные исследователи — R.G. Rove, J. Brewer и отечественные исследователи — С.О. Шохин, Р.В. Журбина, Р. А. Лашенко — использованы для проведения сравнительно-правового анализа зарубежных моделей финансового мониторинга и правовых подходов к борьбе с финансированием терроризма.

Анализ научных позиций указанных авторов позволил не только очертить понятийные и методологические рамки исследования, но и выявить противоречия, требующие дальнейшего правового осмысления.

Эмпирическая база исследования включает материалы судебной и правоприменительной практики, официальные доклады государственных органов, статистические данные, аналитические обзоры и международные отчеты, в том числе материалы ФАТФ, Группы «Эгмонт», Международного валютного фонда и иных организаций.

Нормативную основу диссертационного исследования составили:

Конституция Российской Федерации;

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты, регулирующие деятельность субъектов финансового мониторинга;

Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года;

Указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, акты Банка России и Росфинмониторинга, регламентирующие деятельность в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

Международные договоры Российской Федерации, положения международных актов и стандартов, включая рекомендации ФАТФ, документы Группы «Эгмонт», ООН, Совета Европы, Европейского союза, а также типовые модели регулирования в правовых порядках отдельных государств (США, Великобритания, Германия, Китай, государства СНГ и др.).

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в разработке и обосновании новых научных подходов к правовому регулированию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, обладающих методологическим потенциалом для дальнейшего развития теории публичного права и финансового контроля.

В ходе исследования:

систематизированы и критически осмыслены действующие правовые конструкции, регулирующие противодействие легализации преступных доходов, финансированию терроризма и экстремизма, а также распространению оружия массового уничтожения;

предложена оригинальная междисциплинарная классификация подходов к понятию легализации доходов, полученных преступным путём, что способствует углублению научного понимания правовой природы соответствующих деяний;

сформулировано авторское определение финансирования распространения ОМУ, восполняющее терминологический пробел в национальной доктрине и отражающее современные вызовы международной безопасности;

разработана концептуальная модель эволюции системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в России, позволяющая проследить закономерности нормативного, институционального и международного развития;

обоснована необходимость комплексного подхода к юридической ответственности в данной сфере, что способствует дальнейшему теоретическому уточнению соотношения уголовно-правовых, административных и гражданско-правовых механизмов реагирования.

Полученные результаты вносят вклад в развитие теории публичного регулирования, административного надзора и межведомственного взаимодействия в условиях цифровизации и глобализации, а также создают теоретическую основу для последующих научных исследований в области финансовой безопасности и правового мониторинга.

Практическая значимость диссертации обусловлена возможностью использования ее основных положений в учебном процессе в рамках учебной дисциплины «Финансовое право», а также специальных учебных курсов. Выводы соискателя могут быть использованы при разработке изменений в действующее законодательство в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Положения, выносимые на защиту:

1) Разработана авторская междисциплинарная классификация подходов к понятию легализации преступных доходов, отражающая современное понимание данного феномена. Классификационная модель объединяет семь взаимодополняющих векторов: юридический, экономический, операционный, институциональный, криминологический, международный и цифровой. Каждый из них позволяет выявлять ключевые аспекты процесса — от правовой квалификации и экономических механизмов до трансграничных рисков и влияния цифровых технологий.

Предложено авторское определение легализации доходов как преднамеренных действий или бездействия, направленных на придание внешне законного характера владению или распоряжению активами, полученными преступным путём. Такая деятельность, как правило, сопровождается использованием финансовых и корпоративных инструментов для маскировки происхождения средств и интеграции их в легальную экономику.

Комбинация дефиниции и классификации формирует целостную методологическую основу для правоприменения и дальнейших исследований, способствует унификации подходов и совершенствованию регуляторных решений в условиях цифровой трансформации финансового сектора.

2) Сформулировано оригинальное правовое определение финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) как противоправной деятельности, направленной на обеспечение создания, хранения, передачи и применения ядерного, химического или биологического оружия, с использованием финансовых, материальных и технологических ресурсов, в нарушение международных режимов нераспространения и национального законодательства.

Предложена авторская классификация ФРОМУ как структурированного процесса, включающего шесть ключевых стадий: финансирование исследований, проектирования, серийного производства, создания средств доставки, подготовки персонала и эксплуатации вооружений.

Такая поэтапная модель позволяет разграничивать действия по степени вовлечённости в преступную деятельность, повышает точность правовой квалификации и способствует построению эффективной системы противодействия в соответствии с международными стандартами.

3) Разработана авторская периодизация становления и развития российской системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, охватывающая шесть этапов. Первый этап (2001–2004) характеризуется нормативным оформлением и созданием Комитета по финансовому мониторингу. Второй этап (2004–2008) связан с

институциональным укреплением, преобразованием КФМ в Росфинмониторинг и формализацией процедур внутреннего контроля.

Третий этап (2008–2012) отражает переход к риск-ориентированному подходу. Четвёртый (2012–2019) — цифровизацию и адаптацию к стандартам ФАТФ. Пятый этап (2019–2022) отмечен внедрением ИИ и укреплением международного сотрудничества. Шестой этап (с 2022 г.) связан с приостановкой участия в ФАТФ и усилением автономной регуляторной модели.

Эта периодизация систематизирует эволюцию системы, фиксирует её институциональное усложнение и цифровую трансформацию, создавая основу для оценки эффективности правовых механизмов и прогнозирования дальнейших изменений.

4) Обоснован трёхуровневый подход к юридической ответственности в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ, включающий уголовно-правовой, административный и гражданско-правовой уровни. Такой подход учитывает многоуровневую природу регулируемых отношений и позволяет формировать сбалансированную систему реагирования.

Особое внимание уделено административной ответственности как инструменту оперативного и превентивного воздействия при нарушениях, не достигающих уровня уголовной опасности. В основу подхода положены специфика нарушений процедур идентификации и контроля, публично-правовой характер защиты финансовой безопасности и ограниченность применения института малозначительности в данной сфере.

Модель способствует предсказуемости правоприменения, минимизации дублирования санкций и формированию устойчивой системы контроля и ответственности.

5) Разработана прикладная модель публично-правовой оценки эффективности взаимодействия уполномоченных субъектов системы ПОД/ФТ/ПРОМУ, основанная на анализе функций Росфинмониторинга и координационных механизмов государственных органов. Модель учитывает

ключевые параметры результативности межведомственного взаимодействия, включая полноту исполнения публичных обязанностей, соблюдение процессуальных сроков и эффективность применения административно-правовых инструментов контроля.

В её структуре выделены пять взаимосвязанных блоков: входные показатели (объёмы сообщений и масштабы идентификации операций), процессуальные аспекты (сроки обработки, качество межведомственного обмена), выходные результаты (инициированные проверки и возбужденные дела), конечные эффекты (доля вынесенных обвинительных решений и объёмы возмещения ущерба), а также контур обратной связи, обеспечивающий корректировку мер государственного воздействия.

Предусматривается нормативное закрепление модели в форме совместного акта федеральных органов исполнительной власти, что позволит усилить прозрачность публичного администрирования и повысить ответственность участников системы за достижение целевых показателей. Реализация модели направлена на укрепление публично-правовой управляемости, развитие координационной функции государства и обеспечение воспроизводимой оценки результативности мер по противодействию легализации преступных доходов в современных условиях

6) Предложен проект единого стандарта выявления нетипичных финансовых операций в рамках факультативного финансового мониторинга, направленный на устранение фрагментарности и правовой неопределённости в подходах субъектов мониторинга.

Стандарт предусматривает формализацию критериев оценки необычных операций, унификацию понятийного аппарата и установление нормативной обязанности по их идентификации и документированной обработке. Отдельное внимание уделяется разработке универсальных подходов к операциям, не подпадающим под типовые признаки, с учётом риск-ориентированного характера контроля и цифровизации финансовых услуг.

Внедрение стандарта повысит сопоставимость практик, минимизирует субъективизм и укрепит превентивную составляющую системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7) Разработаны предложения по расширению перечня субъектов первичного финансового мониторинга за счёт включения самозанятых, инфлюенсеров, торговцев предметами роскоши, маркетплейсов и онлайн-агрегаторов.

Такое расширение направлено на усиление контроля в сегментах с высоким уровнем анонимности и цифровизации, что позволит устранить регуляторные пробелы и повысить эффективность противодействия легализации доходов.

8) Сформулирован комплекс мер правового обеспечения внедрения технологий искусственного интеллекта в национальную систему ПОД/ФТ/ФРОМУ. Предлагается создание отраслевого стандарта ИИ-аналитики с требованиями к качеству данных, интерпретируемости моделей и контролю человека.

Обоснован запуск экспериментального правового режима «ИИ-ПОД/ФТ», предусматривающего апробацию алгоритмов с обязательной анонимизацией данных и запретом автономных решений без проверки специалистом.

Такая модель сочетает инновационность с защитой прав участников финансового рынка и формирует основу для устойчивого развития системы в цифровую эпоху.

9) Разработана концепция Единого межведомственного интегрированного ресурса (ЕМИР) как цифровой платформы для централизации аналитических потоков и обмена сведениями между участниками ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Платформа включает унифицированное хранилище данных, стандартизированные протоколы взаимодействия и инструменты

межведомственной аналитики. Предусмотрено правовое закрепление режимов доступа, требований к защите информации и стандартов совместимости.

Внедрение ЕМИР повысит оперативность и эффективность контроля, создаст прозрачную среду взаимодействия и обеспечит целостность системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Степень достоверности полученных результатов обеспечивается обоснованным выбором теоретико-методологических подходов, многоаспектным анализом нормативно-правовой базы, сопоставлением российских и зарубежных моделей регулирования системы финансового мониторинга, а также использованием широкого круга эмпирических источников.

В исследовании применялись как общенаучные, так и специальные юридические методы, что позволило провести комплексный правовой анализ, выявить проблемные аспекты действующего регулирования и обосновать предложения по его совершенствованию.

Выводы, сформулированные в диссертации, опираются на данные официальной статистики, материалы правоприменительной практики, международные стандарты и рекомендации (включая материалы ФАТФ, Группы «Эгмонт»), а также доклады государственных органов, что подтверждает их объективность и практическую значимость.

Апробация результатов исследования. Основные положения и итоги исследования представлены на следующих научно-практических конференциях: на Международной научно-практической конференции «Повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ» (г. Москва, 12 по 16 декабря 2022 г., Международный учебно-методический центр финансового мониторинга); на Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы административного, финансового и информационного права в России и за рубежом» (г. Москва, Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы, 24 марта 2023 г.); на

Международной научно-практической конференции «Право и безопасность», (г. Москва, Институт права и национальной безопасности РАНХиГС, 07 июня 2024 г.); на XIII Международной научно-практической конференции «Глобализация, деглобализация и публичное право». (г. Москва, Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы, 15 ноября 2024 г.).

Основные выводы и положения по диссертации опубликованы в пяти научных публикациях, из них пять – в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура диссертации обусловлена содержанием цели и характером задач, поставленных соискателем. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснована актуальность темы диссертационного исследования, избранная соискателем, проанализирована ее научная разработанность, определены объект и предмет исследования, обозначены его цели и задачи, описана методологическая основа, обоснованы теоретическая и практическая значимость, указаны формы апробации результатов диссертационного исследования, отражены положения, выносимые на защиту.

Первая глава «Теоретические аспекты правового регулирования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ» посвящена анализу правовой природы, исторических предпосылок к возникновению, а также основным этапам развития таких явлений как отмывание (легализация) денежных средств, финансирование терроризма, а также финансирование распространения оружия массового уничтожения.

В параграфе 1.1 «Правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: сущность, типология, стадии» делается вывод о правовом осмыслении явления легализации доходов, полученных преступным путём, требует обращения к процессу его становления как самостоятельного института. Несмотря на обширный массив исследований в экономико-правовой и криминологической плоскости, этапы формирования правовой природы данного феномена в научной литературе всё ещё недостаточно полно раскрыты.

Исторически предпосылки правового регулирования практики легализации преступных доходов сложились во второй половине XX века в условиях активизации транснациональной организованной преступности. Развитие международных финансовых связей, несовершенство банковского надзора и отсутствие единых стандартов контроля за транзакциями способствовали формированию устойчивых преступных финансовых схем. В этих условиях правовые механизмы начали формироваться преимущественно в США, где первые законодательные акты были направлены на борьбу с

организованной преступностью и отмыванием средств, полученных от наркоторговли, рэкеты и коррупции.

Применительно к российским реалиям, проблема легализации преступных доходов приобрела значимость в постсоветский период. Отсутствие частной собственности и развитой финансовой системы в советское время не создавало условий для формирования легализационных схем. С переходом к рыночной экономике в 1990-х гг. данное явление приобрело масштабный характер, что потребовало нормативной реакции государства. В 2001 году был принят Федеральный закон № 115-ФЗ, заложивший основы российской системы ПОД/ФТ.

Современные научные подходы к понятию легализации (отмывания) преступных доходов можно классифицировать на семь основных направлений: юридический, экономический, операционно-процедурный, институциональный, криминологический, международный и технологический. Такой подход позволяет учитывать как нормативные, так и функциональные, организационные и цифровые аспекты этого многоаспектного явления.

Автором диссертационного исследования предложено универсальное определение: легализация доходов, полученных преступным путём, представляет собой преднамеренное осуществление действий либо бездействия, направленных на придание внешне законного характера владению, использованию или распоряжению активами, полученными в результате преступной деятельности. Такое поведение, как правило, осуществляется с применением финансовых, корпоративных и цифровых инструментов, что способствует маскировке противоправного происхождения имущества и его интеграции в легальный экономический оборот.

Данная дефиниция учитывает современные особенности правоприменения, включая трансформацию цифровой экономики, и может использоваться в качестве основы для актуализации понятийного аппарата, закреплённого в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ.

В рамках параграфа 1.2 «Финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения: признаки, правовая квалификация и особенности правового регулирования» диссертационного исследования рассматриваются ключевые правовые аспекты финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) в контексте системы финансового мониторинга. Акцент сделан на правовую природу, признаки и квалификационные особенности указанных деяний, с учётом международных стандартов и отечественного законодательства.

Исследование начинается с анализа эволюции понятия «терроризм» и его трансформации от локальных форм к глобальному феномену, что обусловило необходимость комплексного международного и национального реагирования. Подчёркивается, что финансирование терроризма включает не только прямое предоставление средств на террористические акты, но и их косвенное обеспечение — через вербовку, информационные кампании, материально-бытовую поддержку, что находит подтверждение как в уголовном праве РФ, так и в международных правовых актах.

Автор выделяет стадии финансирования терроризма, а также демонстрирует связь между указанной категорией и легализацией преступных доходов. Приведены типологии и источники финансирования, включая пожертвования, преступную деятельность, предпринимательство и, в отдельных случаях, государственную поддержку. Вопрос правового разграничения терроризма и экстремизма рассматривается как существенный, особенно в условиях попыток их смешения в зарубежной практике, что, по мнению автора, нарушает принцип правовой определённости.

Отдельное внимание уделяется финансированию экстремистской деятельности как смежному, но самостоятельному направлению, не получившему полноценного отражения в национальной системе финансового мониторинга. Установлено, что при наличии уголовно-правового запрета на финансирование экстремизма, нормативные и методологические основания

выявления подобных операций в рамках законодательства о ПОД/ФТ остаются фрагментарными. В работе обосновывается необходимость включения категории экстремистской деятельности в сферу правового регулирования финансового мониторинга, а также разработки специализированных критериев для выявления соответствующих финансовых потоков.

Особое внимание уделено сравнительно новой для российской правовой системы категории — финансированию распространения оружия массового уничтожения. Проведён анализ правовой природы ФРОМУ, его дефиниции и стадий, предложено авторское определение, соответствующее международным нормам и учитывающее технологические особенности и формы участия субъектов. Обоснована необходимость нормативного закрепления данной категории в отечественном законодательстве, в частности, в Федеральном законе № 115-ФЗ.

В завершение подчёркивается, что финансирование терроризма, экстремизма и ФРОМУ, несмотря на наличие общих черт, требуют дифференцированного правового подхода, основанного на учёте предметной направленности, масштабов последствий и структуры угроз. Выявленные в ходе анализа проблемы правового регулирования и квалификации предложены к разрешению путём гармонизации российского законодательства с международными обязательствами и включения соответствующих определений в национальные нормативные акты.

В параграфе 1.3 «Влияние международных стандартов на формирование национального регулирования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ» диссертационного исследования проведён комплексный анализ влияния международных стандартов на формирование национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Установлено, что ключевыми источниками международного регулирования в данной сфере являются универсальные и региональные

международные договоры, резолюции Совета Безопасности ООН, а также рекомендации наднациональных организаций, в числе которых особое значение имеет Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Подчёркивается роль «Сорока рекомендаций» ФАТФ, сформированных в 1990 году, как методологической основы для построения национальных систем финансового мониторинга.

Обосновано, что формирование институциональной модели ПОД/ФТ/ФРОМУ в Российской Федерации происходило под влиянием международных правовых стандартов, выработанных с конца XX века. Исследован правовой статус ФАТФ как международной параорганизации, а также её роль в развитии глобального финансового мониторинга.

В работе проанализирована структура субъектов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ с учётом уровневого подхода. Выявлены три уровня системы: уполномоченный орган (финансовая разведка), надзорные органы и агенты финансового мониторинга. Обоснована необходимость координации их деятельности в целях достижения комплексного результата.

Показано, что международные стандарты нашли отражение в российском законодательстве, в том числе в положениях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Установлено, что российская система ПОД/ФТ/ФРОМУ интегрирует административную модель финансовой разведки, что соответствует рекомендациям международных организаций и обеспечивает межведомственное взаимодействие.

Особое внимание уделено анализу моделей ответственности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Доказано, что эффективное правовое регулирование в данной сфере основывается на комплексном применении уголовно-правовых, административных и гражданско-правовых механизмов. Раскрыто содержание и функции каждого из подходов, акцентирована их взаимодополняемость и практическая значимость.

Сделан вывод о том, что международные стандарты оказали решающее влияние на архитектуру российской системы финансового мониторинга. При

этом современная модель ПОД/ФТ/ФРОМУ в России развивается на стыке международного права, национального законодательства и корпоративной регуляторной практики, обеспечивая гибкость, адаптивность и соответствие международным обязательствам.

В параграфе 1.4 «Организационно-правовая структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ: функции, полномочия и взаимодействие субъектов» автореферата диссертации представлено системное исследование организационно-правовой структуры национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Раскрываются как исторические предпосылки формирования отечественной модели финансового мониторинга, так и этапы её правового и институционального становления. Особое внимание уделено внутренним и международным факторам, повлиявшим на создание и развитие системы. Подчёркивается значимость международных обязательств, включая членство России в ФАТФ и ЕАГ, а также влияние резолюций Совета Безопасности ООН. Анализируются последствия включения Российской Федерации в «чёрный список» ФАТФ в 2000 году и меры по его преодолению, включая принятие Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и создание Комитета по финансовому мониторингу.

Обоснована периодизация институционального развития системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, включающая шесть этапов: от нормативного оформления (2001–2004 гг.) до современного этапа (с 2022 г.), характеризующегося частичной утратой международной кооперации и переходом к модели автономного регулирования. Автор предлагает уточнённую периодизацию, учитывающую события последних лет, включая приостановление членства России в ФАТФ и исключение из группы «Эгмонт».

Исследована институциональная структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая уполномоченный орган (Росфинмониторинг),

надзорные органы (Банк России, ФНС, Роскомнадзор и др.), правоохранительные органы (МВД, ФСБ, СК), а также агентов финансового мониторинга. Раскрыты их функции, полномочия и механизмы взаимодействия.

Автор выделяет три ключевые подсистемы системы ПОД/ФТ/ФРОМУ: нормативно-правовую, институциональную и функциональную. Рассмотрены особенности осуществления внутреннего контроля, обязательного мониторинга и запрета на информирование. Подчёркивается значение правоприменительной и аналитической деятельности Росфинмониторинга и иных участников системы.

Сделан вывод о том, что российская система ПОД/ФТ/ФРОМУ представляет собой комплексную, многоуровневую структуру, адаптированную к современным вызовам в условиях ограниченного международного взаимодействия. Особое внимание в современных условиях уделяется повышению эффективности внутреннего регулирования, цифровизации процессов и укреплению роли национального финансово-разведывательного органа.

Вторая глава «Правовые механизмы и практика реформирования системы финансового мониторинга в России» посвящена комплексному анализу нормативно-правовых основ и актуальных направлений трансформации системы финансового мониторинга Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В параграфе 2.1 «Нормативно-правовые основания трансформации системы финансового мониторинга» рассмотрены правовые основания реформирования национального режима ПОД/ФТ/ФРОМУ в контексте международных обязательств и внутренней правовой динамики. Установлено, что отчёты о взаимной оценке, проводимые ФАТФ, являются ключевым инструментом международной оценки эффективности системы финансового мониторинга. В частности, по результатам последней взаимной оценки (2024 г.), Россия сохранила устойчивый уровень соответствия международным

стандартам, при этом не имея оценок на уровне LE. Зафиксировано повышение рейтингов по ряду рекомендаций, включая меры по борьбе с финансированием терроризма и регулирование трастовых структур. Однако отмечены проблемы, связанные с правовой неопределённостью в отношении операций с виртуальными активами.

Проведённый правовой анализ показал наличие ряда нормативных коллизий, в том числе между положениями 115-ФЗ и КоАП РФ, а также между федеральным законодательством и подзаконными актами Банка России и Росфинмониторинга. Подчёркивается двойственный статус Росфинмониторинга как надзорного и правоохранительного органа, что требует более чёткого разграничения компетенций.

Особое внимание в параграфе уделено цифровой трансформации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Установлены ключевые этапы цифровизации, включая запуск ЕБС, внедрение сервиса «Личный кабинет надзорного органа», систему «Прозрачный блокчейн», запуск цифрового рубля, а также развитие инструментов удалённой идентификации клиентов и платформы «Знай своего клиента». Вместе с тем, выявлен разрыв между задекларированной цифровой повесткой и отсутствием практической реализации ИИ-решений.

Автором предложено разграничить два направления цифровой трансформации: реализуемые инициативы (ЕБС, ЦФА, цифровой рубль) и перспективные решения, требующие нормативной и инфраструктурной доработки (ИИ, блокчейн-платформы, Big Data). Сформулированы приоритетные направления правовой модернизации: закрепление правового статуса цифрового рубля, включение криптовалютных посредников в перечень подотчетных субъектов, интеграция ИИ в ЕИС Росфинмониторинга.

Сделан вывод о необходимости кодификации нормативной базы, устранения иерархических коллизий и разработки унифицированной цифровой инфраструктуры финансового мониторинга, что позволит повысить устойчивость системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и её соответствие международным стандартам.

В параграфе 2.2 «Актуальные направления реформирования правового статуса и процедур деятельности субъектов финансового мониторинга» раскрываются правовые основания и практические векторы модернизации статуса и процедур функционирования субъектов национальной системы противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения. Автор фиксирует сильные стороны действующего механизма: высокую степень межведомственной координации, разветвлённую нормативную архитектуру, тенденцию к цифровизации процессов, а также использование модели упреждающего расследования. Одновременно выявляются системные дефициты: низкая результативность по делам о легализации преступных доходов, недостаточная синергия между Росфинмониторингом и правоохранительными органами, пробелы регулирования факультативного мониторинга и неопределённость перечня контролируемых субъектов.

Исследование правоприменения ст. 15.27.1 КоАП РФ демонстрирует ужесточение требований к участникам финансового мониторинга и возрастание роли административно-правовых мер в обеспечении законности в сфере ПОД/ФТ. При этом сохраняются дисфункции информационного обмена между ведомствами, осложняющие выявление и блокирование подозрительных операций.

В качестве ответных мер предлагается внедрить количественную систему индикаторов эффективности межведомственного взаимодействия (число поступивших сообщений, возбужденных дел, объёмы конфискованных активов) и скорректировать подзаконные акты, регулирующие сотрудничество органов. Обосновывается введение единообразного стандарта идентификации нетипичных транзакций, а также расширение круга субъектов первичного контроля за счёт самозанятых, инфлюенсеров, цифровых площадок и торговых посредников.

Реализация обозначенных инициатив призвана укрепить согласованность правоприменения, снизить регуляторные риски и расширить

охват системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, учитывая трансформацию современных экономических практик.

В параграфе 2.3. «Формирование интегрированной межведомственной системы финансового мониторинга: правовая модель и перспективы развития» рассматриваются правовые основания и перспективы формирования интегрированной межведомственной системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Анализируются причины ограниченной эффективности действующих цифровых решений, в том числе личного кабинета Росфинмониторинга для правоохранительных органов, и подчёркивается необходимость создания централизованной платформы, обеспечивающей сквозной доступ и автоматизированный обмен информацией между ведомствами.

На основе зарубежного опыта (США — FinCEN, Сингапур — платформа COSMIC) обосновывается целесообразность внедрения Единого межведомственного интегрированного ресурса (ЕМИР), способного аккумулировать данные из разрозненных ведомственных источников, осуществлять высокотехнологичную транзакционную аналитику и поддерживать международное сотрудничество. Выделены ключевые цели проекта: сокращение сроков информационного обмена, интеграция с существующими базами данных, обеспечение кибербезопасности и адаптация к технологиям ИИ и Big Data.

Определены правовые режимы, требующие трансформации: защита персональных данных, межведомственное взаимодействие, информационная безопасность, техническое регулирование, уголовно- и административно-правовое сопровождение, а также международное сотрудничество. Предложено внедрение проекта в три этапа (2026–2040 гг.) с применением экспериментальных правовых режимов и обязательной интеграцией в действующую Концепцию развития национальной системы ПОД/ФТ. Подчёркивается необходимость разработки специализированного

федерального закона, закрепляющего статус, структуру, полномочия участников и требования к функционированию ЕМИР.

В параграфе 2.4. «Внедрение цифровых технологий и искусственного интеллекта в ПОД/ФТ/ФРОМУ: правовые вызовы и пределы допустимости» рассматриваются правовые проблемы и перспективы интеграции технологий искусственного интеллекта в национальную систему финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Отмечается, что в Российской Федерации правовое регулирование ИИ находится на этапе становления и базируется на задачах обеспечения технологического суверенитета, защиты прав граждан и минимизации рисков чрезмерного контроля. Анализируются ключевые правовые вызовы: неопределённость статуса субъектов ответственности при использовании ИИ, необходимость правового аудита алгоритмов, обеспечение неприкосновенности частной жизни, а также институциональные ограничения, препятствующие масштабному внедрению ИИ в государственном секторе.

На фоне международного опыта, включая Регламент ЕС об ИИ и AI Risk Management Framework США, подчёркивается необходимость поэтапного внедрения экспериментальных правовых режимов для апробации решений на базе ИИ в контексте финансового мониторинга. Особое внимание уделено практическому использованию ИИ в российских банках и Росфинмониторинге, а также перспективам интеграции ИИ в аналитические инструменты, включая блокчейн-мониторинг и автоматизацию контроля операций.

Автором обоснована необходимость включения положений о применении ИИ в Концепцию развития национальной системы ПОД/ФТ, а также разработки специализированных ЭПР, направленных на тестирование алгоритмических решений. Отмечается, что использование ИИ способствует повышению точности выявления подозрительных операций, снижению операционных издержек, расширению методов клиентской идентификации и оперативности обработки данных. Вместе с тем обозначены риски — от

этических до кадровых — требующие системного нормативного и организационного сопровождения.

В параграфе 2.5 «Сравнительно-правовое исследование моделей финансового мониторинга в зарубежных юрисдикциях» проведён сравнительно-правовой анализ зарубежного опыта функционирования систем ПОД/ФТ/ПРОМУ. Зарубежные режимы классифицированы по степени экономического развития, масштабам теневого сектора и зрелости правовой системы. В исследовании выделены четыре группы: страны англо-саксонского права, государства ЕС, страны СНГ и иные юрисдикции, включая объединения типа БРИКС.

Американская система основана на обширной нормативной базе (BSA, RICO, Patriot Act, FATCA) и административной модели, в центре которой находится FinCEN. В ЕС регулирование определяется директивами, в частности 2015/849 и 6AMLD, а национальные режимы, как, например, во Франции, сочетают наднациональные и собственные нормы. Китай демонстрирует централизованную модель с участием Народного банка, обладающего как регулятивными, так и аналитическими функциями. ОАЭ реформировали систему ПОД/ФТ в соответствии с международными стандартами, сформировав комплексную административную модель с участием FIU, AMLD и регуляторов свободных экономических зон.

В СНГ преобладает административная модель ПФР при разной степени вовлечённости правоохранительных органов. Важную координирующую роль играет ЕАГ. Во всех моделях применяются механизмы идентификации клиентов (KYC), сообщения о подозрительных операциях (SAR/STR), цифровизация и внедрение ИИ.

Сравнительный анализ показал универсальность административной модели и обязательной идентификации, а также значительные различия, продиктованные правовыми и экономическими условиями. Для России наиболее эффективным подходом может стать выборочное внедрение

зарубежных практик при адаптации к национальной специфике и обеспечении нормативной согласованности.

В заключении подведены итоги диссертационного исследования, сформулированы обобщающие выводы и даны предложения по совершенствованию правового регулирования системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Обоснована необходимость внедрения многоуровневой системы юридической ответственности, расширения понятийного аппарата, включения в перечень субъектов мониторинга новых участников цифровой экономики, а также использования современных цифровых технологий, включая искусственный интеллект и блокчейн. Предложено поэтапное внедрение единой межведомственной платформы (ЕМИР) и адаптация механизмов правового регулирования с учётом геополитических ограничений и международного опыта. Сделан вывод о необходимости комплексной модернизации нормативной базы с учётом национальных интересов, международных стандартов и технологических вызовов.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫЙ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Работы, опубликованные в рецензируемых научных изданиях:

1. Анохин Н.Е. К вопросу о понятии противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения в системе финансового мониторинга / Н.Е. Анохин // Вопросы российского и международного права. 2023. Т. 13. № 8А. С. 230–238. DOI: 10.34670/AR.2023.50.40.029.
2. Анохин Н.Е. К вопросам правового статуса подразделения финансовой разведки Н.Е. Анохин // Евразийский юридический журнал. 2024. № 2 (189). С. 265–296.
3. Анохин Н.Е. К вопросу о формировании и этапах развития отечественной системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ / Н.Е. Анохин // Аграрное и земельное право. 2024. № 6 (234). С. 49–52. DOI: 10.47643/1815-1329_2024_6_49.
4. Анохин Н.Е. К вопросу об организации систем финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ в зарубежных странах / Н.Е. Анохин // Образование и право. 2024. № 10. С. 122–129. DOI: 10.24412/2076-1503-2024-10-122-129.
5. Шахмурадов А.Р., Анохин Н.Е. К вопросу о соотношении конституционализма, национальной безопасности и финансового мониторинга в США // Закон и право. 2025. № 2. С. 123–130. DOI: 10.24412/2073-3313-2025-2-123-130.

**АНОХИН НИКИТА ЕВГЕНЬЕВИЧ
(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ,
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ЭКСТРЕМИСТСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**

В диссертации Анохина Никиты Евгеньевича «Правовое регулирование системы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения» исследуются различные аспекты правового регулирования системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Применительно к этому систематизированы и критически осмыслены действующие правовые конструкции, регулирующие противодействие легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения. Автором предложена оригинальная междисциплинарная классификация подходов к понятию легализации доходов, полученных преступным путём, что способствует углублению научного понимания правовой природы соответствующих деяний, а также сформулировано авторское определение финансирования распространения ОМУ, восполняющее терминологический пробел в национальной доктрине и отражающее современные вызовы международной безопасности. В диссертации разработана концептуальная модель эволюции системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в Российской Федерации, позволяющая проследить закономерности нормативного, институционального и международного развития. Автором обоснована необходимость комплексного подхода к юридической ответственности в данной сфере, что способствует дальнейшему теоретическому уточнению соотношения уголовно-правовых, административных и гражданско-правовых механизмов реагирования. Полученные результаты в ходе диссертационного исследования вносят вклад в развитие теории публичного регулирования, административного надзора и межведомственного взаимодействия в условиях цифровизации и глобализации, а также создают теоретическую основу для последующих научных исследований в области финансовой безопасности и правового мониторинга.

**ANOKHIN NIKITA E.
(RUSSIAN FEDERATION)**

**LEGAL REGULATION OF THE FINANCIAL MONITORING
SYSTEM IN THE SPHERE OF COMBATING MONEY LAUNDERING,
THE FINANCING OF TERRORISM AND EXTREMIST ACTIVITIES, AS
WELL AS THE FINANCING OF THE PROLIFERATION OF WEAPONS
OF MASS DESTRUCTION**

In the dissertation by Nikita Evgenievich Anokhin, titled «Legal Regulation of the Financial Monitoring System in the Sphere of Combating Money Laundering, the Financing of Terrorism and Extremist Activities, as Well as the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction», various aspects of the legal regulation of the financial monitoring system in the field of AML/CFT/EA/FPWMD are examined. In this context, the existing legal frameworks regulating the combating of money laundering, the financing of terrorism and extremist activities, and the proliferation of weapons of mass destruction are systematized and critically analyzed. The author proposes an original interdisciplinary classification of approaches to the concept of money laundering, which contributes to deepening the scholarly understanding of the legal nature of the relevant acts. Furthermore, the author formulates an original definition of the financing of the proliferation of WMD, filling a terminological gap in the national doctrine and reflecting contemporary challenges to international security. The dissertation develops a conceptual model of the evolution of the AML/CFT/EA/FPWMD system in the Russian Federation, making it possible to trace the patterns of its normative, institutional, and international development. The author substantiates the necessity of a comprehensive approach to legal liability in this sphere, which contributes to further theoretical clarification of the relationship between criminal law, administrative, and civil law response mechanisms. The results obtained in the course of the dissertation research contribute to the development of the theory of public regulation, administrative supervision, and interagency cooperation in the context of digitalization and globalization. They also create a theoretical foundation for subsequent scholarly research in the field of financial security and legal monitoring.