Дата поступления рукописи в редакцию: 26.12.2025 г.
Дата принятия рукописи в печать: 09.01.2026 г.
DOI: 10.24412/2782-3830-2025-12-93-97

АБУСУЕВА Сакина Саидовна,
Магистр Высшей школы государственного аудита
МГУ им М.В. Ломоносова,
e-mail: abusuevva05@mail.ru

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. *В статье проведено комплексное исследование правовой природы и доктринальных подходов к противодействию финансированию экстремистских проявлений в Российской Федерации. Выявлены основные проблемы установления источников, отслеживания и блокирования нелегальных денежных потоков, а также сформулированы предложения по совершенствованию правового регулирования в данной сфере. Особое внимание уделено влиянию цифровизации финансовых инструментов, включая использование криптовалют и децентрализованных платежных систем. На основе сравнительного анализа международных стандартов и российской правоприменительной практики обоснованы предложения по развитию системы финансового мониторинга, внедрению алгоритмических методов анализа транзакций и гармонизации национального законодательства с международными антикриминальными стандартами. Реализация предложенных мер направлена на повышение эффективности противодействия финансированию экстремизма и укреплению финансовой безопасности Российской Федерации.*

Ключевые слова: *финансирование экстремизма, противодействие финансированию терроризма, финансовый мониторинг, криптовалюты, цифровые активы, FATF, финансовая разведка, нормативно-правовое регулирование, международное сотрудничество, цифровизация финансовых потоков.*

ABUSUEVA Sakina Saidovna,
Master Higher School of State Audit
of Lomonosov Moscow State University

REGULATORY AND LEGAL REGULATION OF COUNTERING THE FINANCING OF EXTREMIST ACTIVITIES MODERN CHALLENGES AND DEVELOPMENT PROSPECTS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Annotation. *The article provides a comprehensive study of the legal nature and doctrinal approaches to countering the financing of extremist activities in the Russian Federation. The key problems related to identifying sources, tracing, and blocking illicit financial flows are identified, and proposals aimed at improving legal regulation in this area are formulated. Particular attention is paid to the impact of the digitalization of financial instruments, including the use of cryptocurrencies and decentralized payment systems. Based on a comparative analysis of international standards and Russian law enforcement practice, proposals are substantiated for the development of the financial monitoring system, the introduction of algorithmic methods for transaction analysis, and the harmonization of national legislation with international anti-crime standards. The implementation of these measures is intended to enhance the effectiveness of countering the financing of extremism and to strengthen the financial security of the Russian Federation.*

Key words: *financing of extremism, countering the financing of terrorism, financial monitoring, cryptocurrencies, digital assets, FATF, financial intelligence, legal regulation, international cooperation, digitalization of financial flows.*

Проблема финансирования экстремистской деятельности, находящаяся на стыке правовой, экономической и криминологической сфер, требует комплексного анализа, охватывающего как сущность данного феномена, так и его экономические механизмы и способы противодействия. Ее актуальность усиливается в условиях трансформации мировой экономики и распространения децентрализованных финансовых инструментов. Вместе с тем выработка универсальной правовой дефиниции финансирования экстремизма осложнена многообразием доктринальных и нормативных подходов в национальных и международных правопорядках.

Международно-правовое регулирование в рассматриваемой сфере также характеризуется отсутствием единообразия: общепризнанная универсальная дефиниция финансирования экстремизма до настоящего времени не сформирована, что порождает существенные трудности при согласовании и сближении национальных правовых режимов. Впервые нормативное определение финансирования экстремистской деятельности было закреплено в Указе Президента Российской Федерации от 28 декабря 2024 г. № 1124 [5], в котором данное явление конкретизируется через совокупность его характерных признаков, к числу которых относятся:

1) предметом финансирования могут быть финансовые услуги, предоставление и сбор денежных или иных видов материальных средств. Отдельно отмечается, что денежные средства могут быть как наличными, так и безналичными;
2) у субъекта финансирования умысел на финансирование именно экстремисткой деятельности и как следствие совершение преступлений данной категории должен быть заранее предопределен.

С учетом научных выводов и концептуальных положений, сформулированных В.В. Луневым, представляется возможным обозначить ряд базовых характеристик финансирования экстремистской деятельности, раскрывающих его особую юридическую природу и обусловливающих специфику правового регулирования данного явления [7].

Во-первых, данная деятельность подразумевает целенаправленное выделение или аккумуляцию материальных ресурсов с целью поддержки лиц, организаций или движений, осуществляющих экстремистские действия. Во-вторых, финансирование экстремизма охватывает как прямые денежные переводы, так и скрытые формы материальной поддержки, включая обеспечение ресурсами, логистикой, недвижимостью или даже трудовыми ресурсами. В-третьих, особенность данной категории преступлений заключается в их высокой степени латентности, поскольку финансовые потоки, связанные с экстремизмом, часто маскируются под благотворительные пожертвования, общественные инициативы или трансграничные краудфандинговые проекты.

С точки зрения экономической природы, финансирование экстремистской деятельности тесно переплетается с теневой экономикой, неформальными финансовыми институтами и криминальными структурами. Одним из ключевых источников финансирования экстремизма являются нелегальные доходы, полученные в результате преступной деятельности, включая торговлю оружием, наркотиками, контрабанду, похищение людей с целью выкупа и незаконную миграцию [9]. В некоторых случаях экстремистские организации также используют официальные экономические каналы, включая малый и средний бизнес, операции с недвижимостью и даже криптовалютные инвестиции. Границы между легальным и криминальным финансированием экстремистских групп становятся все более размытыми, что требует совершенствования механизмов финансового мониторинга [8].

Отдельное внимание в исследовании данной проблемы следует уделить роли финансовых институтов и инструментов, обеспечивающих доступ к ресурсам для экстремистских структур. Традиционно контроль над денежными потоками экстремистских организаций осуществлялся через банковские операции и финансовые транзакции, однако в условиях цифровой трансформации глобальной экономики все большую популярность приобретают анонимизированные платежные системы, криптовалютные платформы и децентрализованные финансовые инструменты (DeFi).

Проблема финансирования экстремистской деятельности требует учета психолого-социальных аспектов, поскольку значительная часть средств поступает через добровольные пожертвования и краудфандинговые платформы, активно используемые экстремистскими организациями с применением цифровых коммуникаций. В Российской Федерации сформирована многоуровневая система правового противодействия финансированию экстремизма, включающая нормы уголовного и административного права, а также механизмы финансового контроля. Вместе с тем, несмотря на ее постоянную адаптацию к цифровизации и развитию альтернативных платежных инструментов, сохраняются пробелы, связанные с латентным характером финансирования, сложностью его выявления и многообразием каналов поступления денежных средств.

В механизме противодействия финансированию экстремистских проявлений центральное значение принадлежит системе государственного финансового надзора, ключевым элементом которой является деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу. Данный орган уполномочен осуществлять выявление, аккумулирование и аналитическую обработку сведений о денежных операциях и иных финансовых транзакциях, которые по своему содержанию, структуре либо субъектному составу могут указывать на материальное обеспечение экстремистской деятельности. Существенное значение в этой связи имеет ведение специализированного перечня физических лиц и организаций, причастных к экстремистским и террористическим проявлениям, включение в который обусловливает применение превентивных финансово-правовых мер, направленных на немедленное ограничение распоряжения активами и прекращение финансово-хозяйственной активности.

Одновременно анализ правоприменительной практики позволяет констатировать, что результативность функционирования данного механизма во многом определяется качеством выявления и установления конечных бенефициаров финансовых потоков, задействованных в противоправных схемах. Особую сложность представляет идентификация косвенных и многоуровневых форм финансирования, реализуемых через посредников либо под видом законной деятельности, включая благотворительные проекты, общественные объединения и коммерческие структуры. В этой связи возрастает значение межведомственного взаимодействия, использования риск-ориентированного подхода и внедрения современных аналитических инструментов, способных обеспечить своевременное обнаружение и пресечение финансового содействия экстремистской деятельности.

Существенное значение в механизме противодействия имеет и административно-правовой блок регулирования, ориентированный на профилактику вовлечения некоммерческих организаций, благотворительных фондов и иных юридических лиц в схемы легализации и последующего перераспределения финансовых ресурсов в интересах экстремистских образований. В частности, Федеральный закон «О некоммерческих организациях» [3] устанавливает требования к финансовой прозрачности деятельности НКО, а Федеральный закон от 20 июля 2012 года № 121-ФЗ [4] вводит дополнительные механизмы контроля за иностранным финансированием организаций, деятельность которых может быть сопряжена с экстремистскими проявлениями. Однако, несмотря на наличие данных нормативных механизмов, практика показывает, что экстремистские структуры активно используют сложные схемы маскировки целевого назначения денежных потоков, включая распределение средств через аффилированные коммерческие структуры, фиктивные благотворительные проекты и цифровые платежные платформы.

Современная финансовая инфраструктура, характеризующаяся глобализацией транзакционных потоков, развитием децентрализованных платежных систем и повсеместным внедрением цифровых технологий, создает новые риски в сфере противодействия финансированию экстремистской деятельности. В отличие от классических моделей противоправной финансовой деятельности, основанных на банковских расчетах, обращении наличных денежных средств либо использовании офшорных юрисдикций, современные экстремистские структуры демонстрируют высокую степень адаптивности к изменяющимся регуляторным условиям и активно задействуют новые финансово-технологические инструменты для сокрытия происхождения средств и их конечных получателей. В сложившейся ситуации правовая система противодействия финансированию экстремистской деятельности вынуждена реагировать на совокупность принципиально новых вызовов, что объективно обуславливает необходимость научно аргументированного пересмотра существующих моделей финансового мониторинга, повышения эффективности правоприменения и углубления процессов согласования международных правовых стандартов в рассматриваемой области.

Цифровизация финансовых отношений способствовала появлению новых каналов перераспределения денежных средств, все чаще используемых для финансирования экстремистской деятельности. Криптовалюты и иные цифровые активы, обладающие псевдоанонимностью и децентрализованным характером, создают значительные сложности для государственного финансового контроля. В этих условиях возрастает значение комплексных подходов к финансовому мониторингу в цифровой среде, основанных на сочетании правовых, организационных и технологических инструментов, включая риск-ориентированный анализ транзакций и применение интеллектуальных систем обработки данных.

Несмотря на участие Российской Федерации в ключевых международных и региональных механизмах противодействия незаконным финансовым потокам и сохранение приверженности стандартам FATF, эффективность трансграничного обмена финансовой информацией остается ограниченной, что снижает результативность международного сотрудничества в данной сфере.

Вместе с тем практическая реализация механизмов межгосударственного информаци-

онного взаимодействия в указанной сфере сталкивается с рядом устойчивых системных проблем. Существенные затруднения обусловлены различиями в структуре и наполнении национальных информационных баз, отсутствием унифицированных цифровых решений для автоматизированного контроля и анализа финансовых операций, а также недостаточной совместимостью используемых аналитических инструментов. Дополнительным ограничивающим фактором выступают политические обстоятельства, которые в современных условиях оказывают непосредственное влияние на уровень доверия между государствами и объективно сужают возможности своевременного обмена оперативно значимой финансовой информацией, необходимой для выявления и пресечения каналов финансирования экстремистской деятельности.

Как отмечается в литературе [7], разрозненность национальных регуляторных режимов создает благоприятные условия для перемещения криминальных капиталов между юрисдикциями, использующими различный уровень жесткости финансового контроля. В этой связи перспективным направлением развития международного взаимодействия может стать формирование единой глобальной системы мониторинга подозрительных финансовых операций, основанной на использовании распределенных реестров, автоматизированных алгоритмов выявления аномальных транзакций и унифицированных требований к финансовым институтам, работающим с международными платежными системами.

Существенным вызовом остается идентификация и блокировка финансовых активов лиц и организаций, причастных к финансированию экстремистской деятельности. Несмотря на ведение Росфинмониторингом соответствующего перечня, существующие процедуры замораживания активов отличаются временной инерционностью и сложностью правоприменения, что создает риски вывода средств и ошибочного применения ограничительных мер. Повышение эффективности возможно за счет внедрения автоматизированных превентивных механизмов блокировки активов и совершенствования процедур взаимодействия финансовых организаций с регуляторами.

В целом финансирование экстремистской деятельности представляет собой многоуровневый и адаптивный феномен, интегрирующийся в легальный экономический оборот и использующий нормативные пробелы. Отсутствие унифицированного международного подхода и несогласованность национальных правовых моделей ограничивают эффективность межгосударственной координации и способствуют сохранению трансграничных каналов движения криминальных средств.

Сформированная в Российской Федерации система противодействия финансированию экстремистской деятельности в целом характеризуется нормативной завершённостью и институциональной многоуровневостью, объединяя уголовно-правовые запреты, административно-правовые механизмы профилактики и инструменты финансового контроля. Вместе с тем её практическая результативность во многом сдерживается высокой степенью скрытости соответствующих финансовых операций, сложностью установления действительных выгодоприобретателей и активным использованием формально законных финансовых и организационных конструкций в качестве каналов маскировки экстремистского финансирования.

Ограниченность международного информационного взаимодействия существенно снижает эффективность противодействия финансированию экстремистской деятельности. При сохранении приверженности Российской Федерации международным стандартам финансовой безопасности, включая рекомендации FATF, обмен оперативно значимыми финансовыми данными остается фрагментарным и замедленным, что обусловлено различиями национальных систем финансового мониторинга и внешнеполитическими факторами. Выявленные проблемы свидетельствуют о необходимости перехода к превентивной модели противодействия, ориентированной на раннее выявление рисков, расширение применения риск-ориентированных и интеллектуальных технологий финансового анализа, а также усиление межведомственного и международного взаимодействия.

Список литературы:

[1] О противодействии экстремистской деятельности: Федеральный закон от 25.07.2002 № 114-ФЗ (ред. от 28.12.2024) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 30. – Ст. 3031.

[2] О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 28.12.2024) // Российская газета. – 2001. – № 153.

[3] О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 28.12.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 3. – Ст. 145.

[4] О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской

Федерации: Федеральный закон от 28.12.2012 № 121-ФЗ (ред. от 28.12.2024) // Собрание законодательства РФ. – 2012. – № 30. – Ст. 4172.

[5] Об утверждении Стратегии противодействия экстремизму в Российской Федерации: Указ Президента России от 28 декабря 2024 г. №1124 // http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202412280115

[6] Кащеев Д.В. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, обусловленное развитием рынка криптовалют // Вестник евразийской науки. 2022. №1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-otmyvaniyu-deneg-i-finansirovaniyu-terrorizma-obuslovlennoe-razvitiem-rynka-kriptovalyut

[7] Лунеев В.В. Преступность XX века: мировые, региональные и российские тенденции. – М.: Норма, 2011. С. 145. https://znanium.ru/catalog/document?id=368736&ysclid=mjiun2o1a286070243

[8] Росфинмониторинг. Доклад о состоянии системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в Российской Федерации за 2022 год. – М.: Росфинмониторинг, 2023. – 150 с.

[9] Сагайдак А. Ю., Рубан А. Д. Противодействие финансированию экстремистской деятельности: криминологический аспект // Правопорядок: история, теория, практика. 2023. №4 (39). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-finansirovaniyu-ekstremistskoy-deyatelnosti-kriminologicheskiy-aspekt

References:

[1] On countering extremist activities: Federal Law No. 25.07.2002 of 114-FZ (as amended by 28.12.2024) //Collection of Legislation of the Russian Federation. – 2002. – № 30. - Art. 3031.

[2] On combating the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism: Federal Law No. 07.08.2001 of 115-FZ (as amended by 28.12.2024) //Rossiyskaya Gazeta. – 2001. – № 153.

[3] On non-profit organizations: Federal Law No. 12.01.1996 of 7-FZ (as amended on 28.12.2024) //Collection of Legislation of the Russian Federation. – 1996. – № 3. - Art. 145.

[4] On measures of influence on persons involved in violations of fundamental human rights and freedoms, rights and freedoms of citizens of the Russian Federation: Federal Law of 28.12.2012 No. 121-FZ (ed. 28.12.2024) //Collection of Legislation of the Russian Federation. – 2012. – № 30. - Art. 4172.

[5] On approval of the Strategy to counter extremism in the Russian Federation: Decree of the President of Russia of December 28, 2024 No. 1124// http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202412280115

[6] D.V. Kashcheev. Countering money laundering and terrorist financing due to the development of the cryptocurrency market//Bulletin of Eurasian Science. 2022. №1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-otmyvaniyu-deneg-i-finansirovaniyu-terrorizma-obuslovlennoe-razvitiem-rynka-kriptovalyut

[7] Luneev V.V. Crime of the twentieth century: world, regional and Russian trends. - M.: Norma, 2011. S. 145. https://znanium.ru/catalog/document?id=368736&ysclid=mjiun2o1a286070243

[8] Rosfinmonitoring. Report on the state of the system for combating money laundering and the financing of terrorism in the Russian Federation for 2022. - M.: Rosfinmonitoring, 2023. - 150 s.

[9] Sagaidak A. Yu., Ruban A. D. Countering the financing of extremist activities: criminological aspect//Law and order: history, theory, practice. 2023. №4 (39). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-finansirovaniyu-ekstremistskoy-deyatelnosti-kriminologicheskiy-aspekt

