

УДК 34

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

ACTIVITIES OF ECONOMIC SECURITY AND ANTI-CORRUPTION UNITS IN COMBATING ILLEGAL ACTIVITIES IN THE FINANCIAL MARKET

Динар Минзиферович Фарахиев,

независимый исследователь

dfarakhiev@mail.ru



Ключевые слова:

экономическая безопасность,
финансовый рынок,
подразделения ЭБиПК,
противодействие коррупции,
финансовые преступления,
легализация доходов,
оперативно-розыскная деятельность,
цифровая трансформация.

В статье рассматриваются теоретические и прикладные аспекты функционирования подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции (далее – ЭБиПК) в системе обеспечения стабильности финансового сектора. Анализируется специфика выявления, предупреждения и пресечения преступлений, совершаемых на финансовом рынке, включая нелегальные банковские операции, создание финансовых пирамид и манипулирование рынком. Особое внимание уделяется трансформации криминальных угроз в условиях цифровизации и внедрения распределенных реестров. Обосновывается необходимость совершенствования межведомственного взаимодействия и методик выявления преступлений в рассматриваемой сфере для повышения эффективности нейтрализации латентных экономических преступлений.

Keywords:

economic security,
financial market,
EBiPK divisions,
anti-corruption,
financial crimes,
money laundering,
operational and investigative activities,
digital transformation.

This article examines the theoretical and applied aspects of the functioning of economic security and anti-corruption units (hereinafter referred to as ES&AC) in the system of ensuring the stability of the financial sector. It analyzes the specifics of identifying, preventing, and combating crimes committed in the financial market, including illegal banking operations, the creation of financial pyramid schemes, and market manipulation. Particular attention is paid to the transformation of criminal threats in the context of digitalization and the implementation of distributed ledgers. The conclusion substantiates the need to improve interagency cooperation and crime detection methods in this area to increase the effectiveness of neutralizing latent economic crimes.

Финансовый рынок представляет собой сложную систему институциональных механизмов, обеспечивающих перераспределение капитала и устойчивость национальной экономики. В условиях глобальной волатильности и ускоренной цифровизации финансовых транзакций возрастает уязвимость рассматриваемого сектора перед деструктивным воздействием криминальных структур. В этой связи деятельность подразделений ЭБиПК приобретает стратегическое значение в контексте нейтрализации и (или) минимизации угроз, способных дестабилизировать финансово-кредитную систему и подорвать доверие инвесторов к государственным институтам.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности» выявление, предупреждение, пресечение и раскрытие преступлений, а также установление лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших, – одна из ключевых задач органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность¹. Для решения данной задачи оперативными сотрудниками, помимо оперативно-розыскных, реализуются уголовно-процессуальные и административно-правовые меры, осуществляемые на основе полученной оперативно-розыскной информации в непосредственном взаимодействии с органами предварительного расследования [9, с. 51]. Кроме того, содержание данной задачи предполагает установление фактов совершения уголовно наказуемых деяний, сведения о которых в правоохранительные органы не поступают. При этом ст. 12 Федерального закона «О полиции»² определяет, что на сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации возложены обязанности по выявлению преступлений и лиц, имеющих намерение совершить преступление. В теории оперативно-розыскной деятельности работа ее субъектов по выявлению преступлений включает в себя три составных элемента: обнаружение лиц, их совершивших; установление в их действиях признаков состава уголовно наказуемого деяния; установление потерпевшей стороны [13, с. 16].

Одним из основных элементов, подлежащим рассмотрению в рамках настоящего исследования, является проблематика, связанная с особенностями деятельности подразделений ЭБиПК по пресечению и раскрытию нелегальной деятельности на финансовом рынке. Так, компетенция данных подразделений в сфере финансового рынка охватывает широкий спектр правонарушений, посягающих на установленный порядок осуществления банковской, инвестиционной и страховой деятельности. Основная задача подразделений заключается в детерминации и устранении факторов, способствующих совершению преступлений, предусмотренных главой 22 УК РФ. В современных условиях приоритетным направлением становится противодействие незаконной банковской деятельности (ст. 172 УК РФ), неправомерному обороту средств платежей (ст. 187 УК РФ) и другие преступления, которые выступают фундаментом для функционирования теневого сектора экономики.

1 Об оперативно-розыскной деятельности : Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ // СЗ РФ. 1995. № 33. Ст. 3349.

2 О полиции : Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ // СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 900.

Механизм реализации полномочий сотрудников подразделений ЭБиПК представляет собой комплекс мероприятий, направленных на защиту экономических, национальных и финансовых интересов государства и предотвращение преступлений в финансовой сфере. Данный механизм базируется на сочетании двух основных направлений:

административно-правового (разработка нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность организаций и физических лиц в области финансов, налогообложения и соблюдения законов. Данные меры обеспечивают правовую основу для выявления нарушений и привлечения виновных к ответственности);

оперативно-розыскного (выявление и пресечение фактов противоправной деятельности, сбор доказательств и установление причастных лиц, включая проведение оперативно-розыскных мероприятий, в частности, с использованием современных методов и технических средств).

Одним из ключевых элементов механизма последнего направления является мониторинг подозрительных финансовых операций, который осуществляется в тесном взаимодействии с Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России), Федеральной налоговой службой (далее – ФНС) и Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторингом). Именно данные органы исполнительной власти предоставляют подразделениям ЭБиПК доступ к своим информационным ресурсам и системам анализа транзакций или информацию в рамках соответствующих запросов, что позволяет своевременно выявлять схемы отмыwania денежных средств, уклонения от уплаты налогов и других финансовых правонарушений.

Принимая во внимание справедливое мнение Е.В. Милякиной о том, что «вследствие цифровизации способов совершения преступления злоумышленники ищут возможность вывести денежные средства, которыми они завладели, из безналичной или цифровой формы в наличную» [5, с. 20], нам представляется, что эффективность деятельности подразделений ЭБиПК напрямую зависит от их способности своевременно идентифицировать признаки вывода активов за рубеж, использования фиктивных («технических») компаний и инструментов мисселинга¹. Для этого исследуемые подразделения активно применяют современные технологии анализа больших объемов данных² [1; 8], включая системы искусственного интеллекта и машинного обучения, позволяющие автоматизировать процесс обнаружения аномалий и рисков.

Криминальная активность на финансовом рынке характеризуется высокой степенью адаптивности и интеллектуализации [14, с. 249-250]. К числу наиболее общественно опасных деяний, на наш взгляд, относятся:

1 Недобросовестная практика, при которой продавец намеренно искажает информацию, утаивает риски или навязывает один финансовый продукт под видом другого.

2 Использование больших данных в финансовом секторе и риски финансовой стабильности: доклад для общественных консультаций. М. 2021. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131359/Consultation_Paper_10122021.pdf (дата обращения: 25.01.2026).

– незаконное обналичивание и транзит денежных средств. Использование расчетных счетов фиктивных юридических лиц (фирм-однодневок) для трансформации безналичных активов в неучтенную наличность остается доминирующим способом обеспечения теневого оборота и подрыва экономической безопасности;

– организация деятельности финансовых пирамид. Современные схемы маскируются под инвестиционные платформы и криптовалютные проекты, что затрудняет их выявление и пресечение на ранних стадиях существования, поскольку «практика оперативной работы подразделений ЭБиПК МВД России показывает, что разрабатываемые лица в большинстве случаев заблаговременно стараются уничтожить или скрыть документы, отражающие их противоправную деятельность» [9, с. 55];

– манипулирование рынком и использование инсайдерской информации. Данные преступления обладают исключительно высокой латентностью и требуют от сотрудников подразделений ЭБиПК глубоких знаний в области биржевой торговли и финансового анализа.

Выявление и документирование вышеуказанных уголовно наказуемых деяний требует комплексного подхода, включающего применение специальных технических средств и методов анализа (обработки) больших данных, поскольку они позволяют эффективно анализировать финансовые транзакции, выявлять скрытые закономерности и устанавливать связи между участниками преступных сетей. Особое внимание уделяется идентификации и проверке взаимосвязей между конечными выгодоприобретателями криминальных схем и представителями государственных структур, включая должностных лиц контролирующих органов, что обусловлено необходимостью выявления фактов коррупции, которые непосредственно связаны с нелегальной деятельностью на финансовом рынке. Установление данных связей является критически важным элементом антикоррупционной деятельности правоохранительных органов, поскольку позволяет выявить коррумпированных чиновников и пресекать деятельность организованных преступных групп.

Вместе с тем широкое внедрение технологий блокчейн, смарт-контрактов и криптовалютных активов сформировало новую среду для совершения экономических преступлений, в том числе в финансово-кредитной системе. Анонимность и трансграничный характер транзакций в децентрализованных системах создают существенные препятствия для применения традиционных методов оперативно-розыскной деятельности подразделений ЭБиПК. Так, можно констатировать, что данные подразделения сталкиваются с необходимостью освоения методик криптографического анализа, а также внедрения эффективных механизмов мониторинга транзакций и активности на различных блокчейн-платформах и конкретных адресах криптовалютных кошельков. Данное обстоятельство, на наш взгляд, обусловлено в первую очередь возрастающей ролью цифровых финансовых активов и технологий распределенного реестра в современных экономических и финансовых процессах,

а также требованиями повышения уровня информационной безопасности и защиты конфиденциальных данных пользователей.

В настоящее время для сокрытия рассматриваемых видов преступлений создаются сети так называемых дропов¹. Так, с июля 2025 года по февраль 2026 года в России были возбуждены 832 уголовных дела по фактам дропперства (180 уголовных дел направлено в суд для их рассмотрения по существу). За этот период к ответственности привлечены 174 дроппера и 69 организаторов, а из-за ужесточения мер стоимость «дроп-набора» выросла до 70-100 тыс. руб.² Несмотря на то, что практика создания сети дропов пришла в Россию из-за рубежа, в отечественном криминальном бизнесе она адаптировалась достаточно активно. По данным Росфинмониторинга, дропы подразделяются на тех, которые добровольно за небольшое вознаграждение передают свои установочные данные для проведения теневых расчетов, и тех, кого используют без их ведома, благодаря тому, что у злоумышленников имеется доступ к их персональным данным³.

Таким образом, промежуточно можно констатировать, что противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке и в цифровом пространстве требует пересмотра подходов к проведению оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление и документирование противоправной деятельности и выявлении дополнительных эпизодов (в рамках оперативно-розыскного сопровождения уголовных дел). Как справедливо отмечает С.С. Булгаков, «одно из главных требований сегодняшнего дня обусловлено тем, что выполнение задач, стоящих перед оперативными подразделениями, становится невыполнимым без использования в их деятельности цифровых технологий. Хотя это вовсе не значит, что «нецифровые» методы и средства ОРД уступили место цифровым, однако их результативность кратно снижается по сравнению с теми, в ходе которых были применены цифровые технологии» [2, с. 53]. На наш взгляд, мнение автора представляется обоснованным и отражает современные реалии борьбы с преступлениями в финансовой сфере и киберпространстве, поскольку для эффективного противодействия рассматриваемым видам преступлений необходимы комплексные меры, включающие интеграцию современных цифровых инструментов в практику оперативной работы. В этой связи актуализируется вопрос внедрения систем искусственного интеллекта в информационно-аналитическую деятельность [11; 12] подразделений ЭБиПК для предиктивного выявления аномалий в поведении участников финансового рынка. Так, по мнению Г.Г. Саркисяна, данные

1 Дропперы (дропы) – это посредники, которые предоставляют мошенникам свои карты или банковские счета для «отмывания» похищенных денег либо обналичивают их самостоятельно.

2 Более 830 дел возбуждено с момента вступления в силу статьи УК РФ для дропперов. URL: <https://www.interfax.ru/russia/1073454> (дата обращения: 18.02.2026).

3 Встреча Президента Российской Федерации Владимира Путина с главой Росфинмониторинга Юрием Чиханчиным. URL: <https://fedsfm.ru/releases/7113> (дата обращения: 18.02.2026).

методы «позволяют оперативным подразделениям органов внутренних дел Российской Федерации не только собирать и анализировать огромные объемы информации, но и выявлять скрытые взаимосвязи между преступными деяниями и лицами, причастными к ним» [10, с. 87]. На наш взгляд, системы искусственного интеллекта также позволяют оперативно выявлять подозрительные финансовые и иные операции, улучшают точность и своевременность получения оперативно-розыскной информации о противоправной деятельности на финансовом рынке.

Справедливым считаем отметить, что, рассматривая информационно-аналитическую деятельность, нельзя не сказать о идентификационной деятельности, которая в настоящее время все чаще становится предметом научных дискуссий [3; 4; 6; 7]. На наш взгляд, идентификационная деятельность в рамках рассматриваемого направления направлена на установление лиц, причастных к мошенничеству, отмыванию денежных средств и незаконным финансовым операциям. Также она включает негласное получение компьютерной информации, анализ финансовых транзакций и использование OSINT-технологий для выявления скрытых схем и установления реальных бенефициаров.

Итак, обеспечение безопасности финансового рынка невозможно без выстраивания эффективной системы межведомственного взаимодействия, где подразделения ЭБиПК выступают ключевым звеном в обмене информацией между органами прокуратуры, Банком России и Росфинмониторингом. Координация действий указанных структур позволяет своевременно выявлять угрозы финансовой стабильности, предотвращать противоправные действия, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и коррупционные схемы. Для повышения эффективности взаимодействия необходимо совершенствовать механизмы обмена оперативной информацией, проводить совместные мероприятия по предупреждению финансовых преступлений, разрабатывать единые подходы к оценке рисков и выработке мер реагирования.

Так, сотрудничество с Банком России позволяет оперативно блокировать счета лиц, причастных к ведению незаконной деятельности, и аннулировать лицензии недобросовестных участников рынка. Важнейшим аспектом выступает работа в рамках национальной системы оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путем.

Существенную роль играет также взаимодействие подразделений ЭБиПК с международными структурами, такими как FATF, Интерпол и Европол, что способствует усилению борьбы с транснациональными финансовыми преступлениями и повышает уровень защищенности российского финансового сектора.

Таким образом, интеграция информационных ресурсов различных ведомств позволяет создавать единый профиль риска, что существенно сокращает время реакции на возникновение новых угроз.

Несмотря на наличие развитой нормативной правовой базы, в правоприменительной практике подразделений ЭБиПК сохраняется ряд коллизий, влияющих на эффективность их предупредительной деятельности, в частности, отмечается недостаточность правовых механизмов для своевременного наложения ареста на цифровые финансовые активы (при наличии возбужденных уголовных дел, в рамках оперативно-розыскного сопровождения); существует потребность в уточнении диспозиций статей УК РФ, касающихся манипулирования рынком, в целях исключения возможности неоднозначного толкования признаков состава преступления и прочее.

Академическое сообщество и практики указывают на необходимость разработки специализированных методик раскрытия и расследования преступлений в сфере финансовых технологий. На наш взгляд, совершенствование профессиональной подготовки кадров для подразделений ЭБиПК должно включать изучение алгоритмов работы алгоритмического трейдинга и специфики функционирования внебиржевых и децентрализованных площадок.

Подводя итоги проведенного исследования, мы сформулировали следующие выводы, связанные с предупредительной деятельностью подразделений ЭБиПК в сфере финансового рынка.

1. Противодействие преступности на финансовом рынке требует сочетания компетенций в области юриспруденции, финансовой аналитики и информационных технологий. Высокая латентность преступлений обуславливает приоритет оперативно-аналитической деятельности над традиционными методами оперативно-розыскного реагирования.

2. Переход криминальных схем в цифровую среду требует немедленной модернизации технической оснащенности органов внутренних дел Российской Федерации. Эффективность борьбы с нелегальными финансовыми операциями напрямую коррелирует с возможностями по деанонимизации субъектов в распределенных сетях.

3. Основной вектор развития деятельности должен быть смещен с фиксации совершенных преступлений на их раннее предупреждение и выявление через мониторинг индикаторов финансовой нестабильности и подозрительной активности.

4. Требуется дальнейшая автоматизация информационного обмена с финансовыми институтами и регулятором, что позволит минимизировать временные лаги при документировании преступной деятельности и обеспечит своевременное возмещение причиненного ущерба.

5. Для повышения эффективности деятельности необходимо законодательное закрепление статуса цифровых финансовых активов как объекта посягательства и предмета наложения ареста (конфискации), а также детализация процедур взаимодействия правоохранительных органов с операторами информационных систем.

Таким образом, подразделения ЭБиПК остаются фундаментом системы защиты экономических интересов государства на финансовом рынке. Даль-

нейшее развитие должно базироваться на принципах научного подхода, внедрения инновационных аналитических инструментов и жесткого контроля за соблюдением законности при осуществлении оперативно-розыскной деятельности.

Библиографический список

1. Анализ механизмов расследования преступлений по выводу финансовых активов за рубеж / Е.Н. Сочнева, Ю.И. Насыров, В.Б. Дулепова, Е.В. Нуриева // Экономика, предпринимательство и право. – 2024. – Т. 14. – № 7. – С. 3435-3454.
2. Булгаков, С.С. Особенности осуществления оперативно-розыскной деятельности в киберпространстве: постановка проблемы / С.С. Булгаков // Уголовная политика России на современном этапе: состояние, тенденции, перспективы : сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции, посвященной 90-летию со дня рождения профессора Г.А. Аванесова: в 2 ч. Москва, 27 сентября 2024 года. – М.: Академия управления МВД России, 2024. – С. 51-56.
3. Воронцов, А.В. Информационно-аналитическое обеспечение розыскной и идентификационной деятельности органов внутренних дел Российской Федерации по линии борьбы с организованной преступностью : монография / А.В. Воронцов, А.В. Парфенов. – М.: Проспект, 2025. – 72 с.
4. Майдыков, А.А. К вопросу об информационно-аналитическом обеспечении розыскной и идентификационной деятельности органов внутренних дел Российской Федерации / А.А. Майдыков, А.В. Парфенов, А.В. Воронцов // Информатизация и информационная безопасность правоохранительных органов : сборник трудов международной научно-практической конференции. Москва, 5 июня 2025 года. – М.: Академия управления МВД России, 2025. – С. 220-226.
5. Милякина, Е.В. Современные тенденции нелегальной деятельности на финансовом рынке / Е.В. Милякина // Вестник Всероссийского института повышения квалификации сотрудников Министерства внутренних дел Российской Федерации. – 2024. – № 3(71). – С. 16-24.
6. Парфенов, А.В. Об особенностях и перспективах развития розыскной и идентификационной деятельности органов внутренних дел Российской Федерации при решении задач идентификации неопознанных трупов / А.В. Парфенов // Государственное управление в правоохранительной сфере : сборник статей. Москва, 12 ноября 2025 года. – М.: Академия управления МВД России, 2025. – С. 227-230.
7. Парфенов, А.В. Организация оперативно-розыскной деятельности по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем в сфере цифровой экономики: современное состояние / А.В. Парфенов, А.А. Харитонов

// Вестник Дальневосточного юридического института МВД России имени И.Ф. Шилова. – 2025. – № 3(72). – С. 135-141.

8. Применение технологий анализа больших данных и информационного подхода в целях выявления признаков серийности преступлений / П.С. Величко, В.В. Конюшев, А.И. Левин, А.В. Сухов // Развитие учения о противодействии расследованию преступлений и мерах по его преодолению в условиях цифровой трансформации : сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции. Москва, 21 мая 2021 года / под ред. Ю.В. Гаврилина, Ю.В. Шпагиной. – М.: Академия управления МВД России, 2021. – С. 110-120.

9. Противодействие преступлениям экономической и коррупционной направленности на приоритетных направлениях деятельности подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России : учебное пособие / Д.В. Кольцов, А.В. Тимофеев, М.Л. Родичев, Н.Н. Бухаров. – СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2020. – 84 с.

10. Саркисян, Г.Г. Алгоритм выявления и раскрытия преступлений, совершенных с использованием информационно-коммуникационных технологий (киберпреступлений) / Г.Г. Саркисян // Актуальные вопросы осуществления оперативно-розыскной деятельности органов внутренних дел : сборник научных статей всероссийского круглого стола. Орёл, 24 октября 2024 года. – Орёл: Орловский юридический институт МВД РФ им. В.В. Лукьянова, 2024. – С. 86-90.

11. Саркисян, Г.Г. Использование информационно-коммуникационных технологий в оперативно-аналитической деятельности органов внутренних дел Российской Федерации / Г.Г. Саркисян // Труды Академии управления МВД России. – 2024. – № 4(72). – С. 172-181.

12. Саркисян, Г.Г. Современное состояние и проблемы информационно-аналитического обеспечения оперативно-розыскной деятельности / Г.Г. Саркисян // Юрист-Правоведъ. – 2019. – № 4(91). – С. 214-218.

13. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности»: научно-практический комментарий / под ред. А.С. Бахты. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ДГСК МВД России, 2014. – 256 с.

14. Чуйкова, Н.М. Принципы противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке / Н.М. Чуйкова // Вестник Московского университета МВД России. – 2024. – № 5. – С. 249-253.