

§ 5 ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Моргун О.В.

ПОНЯТИЕ И ОСНОВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ МЕР ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

***Аннотация:** В современном мире, в котором правят финансы, вопросы обеспечения национальной безопасности не представляется возможным рассматривать в отрыве от решения проблем, возникающих в процессе оборота финансовых средств. Основой в достижении поставленных задач будут являться механизмы, которые не только позволят поддерживать текущий курс денежно-кредитной политики государства, но и одновременно послужат механизмом противодействия противоправным и криминальным угрозам. В связи с этим настоящая статья посвящена актуальному институту мер безопасности в финансовой сфере. Опираясь на исследования финансовой безопасности и предпосылки общей теории мер безопасности, автор раскрывает понятие и основные особенности мер финансовой безопасности. Комплекс специальных мер правоограничительного характера, обладающих не только административными, но и превентивными свойствами, связанными с возможностью отражения внутренних и внешних угроз финансовой системе, может выступать эффективным методом достижения задач экономической и финансовой безопасности. Представленные в статье правовые средства классифицированы по различным основаниям и проиллюстрированы многочисленными примерами из российского законодательства, регулирующего отношения, связанные с обращением финансовых ресурсов.*

***Ключевые слова:** финансовая безопасность, меры безопасности, меры защиты, меры пресечения, меры охраны, правила безопасности, санкции безопасности, правовые ограничения, финансовое правонарушение, финансовая преступность.*

Обеспечение безопасности страны сегодня невозможно без стабильного экономического развития государства, создания эффективного механизма защиты экономической сферы, важнейшей в жизнедеятельности общества. В связи с этим экономическая безопасность является основой безопасности национальной.

В свою очередь, важнейшим элементом и основой экономической защищенности страны в современных условиях выступает финансовая безопасность, обладающая самостоятельным объектом охраны. Подобно кровеносной системе, финансовая система обеспечивает жизнедеятельность всего государственного организма, проникая во все сферы функционирования публичных институтов, организаций и граждан. В таких условиях финансовая система нуждается в особом уровне государственной защиты от различных угроз финансовой безопасности, которая должна достигаться не только гражданско-правовыми

или административно-правовыми нормами, но и уголовно-правовыми средствами.

Между тем, в отличие от понятий безопасности, национальной (государственной) безопасности и безопасности экономической, категории «финансовой безопасности» уделено недостаточное внимание в отечественных исследованиях. Как справедливо отмечает И.В. Бородушко, «именно категория финансовой безопасности относится к числу наименее разработанных и дискуссионных аспектов экономической безопасности. В научной литературе представлен ряд определений понятия финансовой безопасности, но отсутствует единая общепринятая интерпретация данной научной категории. Не сформулировано понятие финансовой безопасности и в нормативных правовых документах»¹.

¹ Бородушко И.В. Налоговая безопасность: понятие и сущность // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2010. № 2 (46). С. 108.

Анализ различных определений финансовой безопасности, предложенных в литературе², а также результат исследования сущности финансовой системы, позволяет нам предположить, что под финансовой безопасностью следует понимать *состояние защищенности финансовой системы от опасностей, угрожающих ее целостности, а также упорядоченности и устойчивости ее элементов, базирующееся на деятельности субъектов по их предупреждению и отражению в целях сохранения способности внутрисистемного самоуправления, а также эффективного государственного управления.*

Ключевым подходом к раскрытию сущности финансовой безопасности является определение специального объекта охраны, присущего данной сфере жизнедеятельности, а также установление возможных угроз, имеющих значение на современном этапе развития экономики.

Базовым объектом финансовой безопасности, безусловно, выступают сами финансы (от лат. *financia* — наличность, доход) — обобщающий экономический термин, означающий как денежные средства, финансовые ресурсы, рассматриваемые в их создании и движении, распределении и перераспределении, использовании, так и экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между хозяйствующими субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег³.

² См. напр.: Кондрат Е.Н. Финансовая безопасность России в условиях кризиса: Монография. Науч. изд. М.: Юстицинформ, 2011. С. 62; Петросян О.Ш. Уголовно-правовые и криминологические аспекты обеспечения финансовой безопасности государства: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2010. С. 16; Тимофеев Ю.А., Бажуткина И.Р. Финансовая безопасность — важнейший элемент экономической безопасности страны // Вестник Удмуртского университета. Серия Правоведение. 2005. № 6 (1). С. 63; Степанков Д.В. Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности (проблемы теории и практики): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Нижний Новгород, 2006. С. 8; Фелюст А.А. Организация противодействия угрозам финансовой безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2011. С. 9; Константинов Г.А. Обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2005. С. 7; Хабибулина А.А. Финансовая безопасность в системе обеспечения экономической безопасности России: монография. Указ. изд. С. 20 и др.

³ Финансы [Электронный ресурс] // Современный экономический словарь. — Режим доступа: http://slovari.yandex.ru/финансы/Экономический_словарь/Финансы/

Элементами финансовой системы являются государственные и муниципальные финансы, а также финансы физических и юридических лиц, субъектами же выступают физические и юридические лица, органы государственной власти, а также органы местного самоуправления. Деятельность таких субъектов по предупреждению и отражению опасностей, угрожающих финансовой системе, по своей сути является одним из способов обеспечения финансовой безопасности, которое достигается путем осуществления определенных мер — мер безопасности.

Вопрос о том, что такое «меры безопасности», также является дискуссионным.

Во-первых, некоторые авторы разделяют понятия «меры защиты» и «меры безопасности», однако большинство авторов употребляют данные термины как синонимы⁴.

Во-вторых, нет единства мнений относительно содержания понятия «меры безопасности». Так, С.З. Павленко под мерами безопасности предлагает понимать «совокупность организационно-управленческих, правовых, политических, экономических, военных, специальных мер, направленных на защиту объекта от внешних и внутренних угроз путем формирования его способности к развитию и функционированию в самых неблагоприятных условиях»⁵.

В то же время, как справедливо отмечает Н.В. Щедрин, «следует различать меры безопасности в широком и в узком смысле: меры обеспечения безопасности и меры безопасности»⁶. Полагаем, что данное утверждение применимо и к финансово-экономической сфере государства. «В широком смысле меры безопасности — это весь комплекс обеспечения жизнедеятельности системы»⁷. Соответственно, меры финансовой безопасности в широком смысле — это весь комплекс обеспечения жизнедеятельности финансовой системы. В этом понимании правовыми мерами финансовой безопасности (мерами обеспечения финансовой безопасности) следует назвать весь

⁴ См., например: Родионова О.Н. Меры безопасности как элемент уголовной ответственности // Вектор науки ТГУ. 2010. № 3 (3). С. 176.

⁵ Павленко С.З. Безопасности меры // Российская криминологическая энциклопедия: Преступность и борьба с ней в понятиях и комментариях / Под общ. ред. А.И. Долговой. М.: Норма-Инфра-М, 2000. С. 60.

⁶ Щедрин Н.В. Введение в правовую теорию мер безопасности: монография. Красноярск, 1999. С. 84.

⁷ Там же.

Правовое обеспечение национальной безопасности

комплекс норм, направленных на регулирование общественных отношений, возникающих между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению, перераспределению и использованию денежных фондов для обеспечения общественных потребностей.

В узком смысле меры безопасности — это «меры некарательного ограничения поведения физических лиц и деятельности коллективных образований, применяемые специально для предотвращения вредоносного воздействия определенного источника повышенной опасности либо ограждения объекта повышенной охраны от вредного влияния любых источников опасности»⁸. Продолжая подход автора к формализации явления, полагаем, что меры финансовой безопасности можно определить как *нормативно закреплённые меры правоограничительного характера, направленные на регулирование отношений субъектов экономической деятельности в процессе операций по распределению, перераспределению и использованию финансовых ресурсов в целях защиты финансовой системы, ее элементов и свойств как объекта охраны от вредоносного воздействия индивидуальных и коллективных источников опасности*.

В связи с этим можно выделить следующие особенности мер финансовой безопасности.

Во-первых, объектом мер финансовой безопасности выступает совокупность отношений, возникающих в процессе распределения, перераспределения и использования централизованных и децентрализованных финансов (денежных фондов).

Во-вторых, основу мер финансовой безопасности составляют правовые нормы финансового, налогового, бюджетного права, а также правила, установленные иными государственными органами и институтами, обеспечивающими финансовую безопасность (например, акты Центрального Банка РФ), и отражающие политику государства в финансовой сфере.

Правовой основой обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации выступают различные по юридической силе правовые акты. Однако большинство источников в данной сфере содержат правовые нормы, направленные на обеспечение финансовой безопасности государства, и лишь некоторые предусматривают специализированные меры безопасности в узком смысле слова.

⁸ Концептуально-теоретические основы правового регулирования и применения мер безопасности: монография / под науч. ред. Н.В. Щедрина. Указ. изд. С. 48.

Необходимо отметить при этом, что законодательно закреплённые правоограничения реализуются при помощи различных правовых средств: запретов, обязанностей, приостановлений, отстранения и т.д.⁹

Наибольшее проявление получили меры безопасности в сфере расчётно-денежных операций, в том числе с использованием иностранной валюты (ограничения по расчётам и валютные ограничения)¹⁰, налогообложения¹¹, а также в антитеррористическом¹² законодательстве.

Важным источником обеспечения финансовой безопасности являются и международно-правовые акты, особое место среди которых занимают документы в сфере противодействия коррупции, а также отмыванию денег и финансированию терроризма. Так, в 2001 году Российской Федерацией ратифицирована Страсбургская конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 года¹³, а в 2006 году — Конвенция ООН против коррупции 2003 года¹⁴.

⁹ Галузин А.Ф. Правовая безопасность и ее принципы. СПб.: Издательство Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2008. С. 240.

¹⁰ Правовое закрепление такие операции получили уже на уровне Гражданского кодекса РФ, а именно в главе 46, в Федеральном законе от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», а также в указаниях Центрального банка Российской Федерации.

¹¹ Помимо запретов и обязанностей, возлагаемых на налогоплательщиков и налоговых агентов, налоговое законодательство предусматривает и корреспондирующий им комплекс мер, применяемых государственными органами с целью предупреждения правонарушений в сфере налогообложения и контроля за правильностью внесения налогоплательщиками соответствующих платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, а также обеспечительные меры, которые можно отнести к санкциям безопасности.

¹² Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предъявляет массу требований обязательного характера, предъявляемых организациям, осуществляющим операции с денежными средствами (Российская газета. № 151–152. 09.08.2001).

¹³ Федеральный закон от 28 мая 2001 г. № 62-ФЗ «О ратификации конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» // Российская газета. № 103. 31.05.2001.

¹⁴ Федеральный закон от 08 марта 2006 г. № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединённых Наций против коррупции» // СЗ РФ. 20.03.2006. № 12. Ст. 1231.

Россия является участником ряда международных организаций и структур, в том числе ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), с 2003 года принимая участие в разработке единых стандартов всемирной системы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма¹⁵.

В то же время необходимо отметить, что основная часть норм, содержащихся в подобного рода международных документах сформулирована таким образом, что не может применяться непосредственно для регулирования отношений в данной сфере, и требует последовательной имплементации в национальную правовую систему. В частности, меры финансовой безопасности, способствующие борьбе с коррупцией, только получают необходимое закрепление в современном российской законодательстве¹⁶, хотя именно в сфере финансовых отношений имеется наиболее «благодатная почва» для различных коррупционных проявлений, поэтому, по нашему мнению, достижение безопасности в данной сфере невозможно без эффективно организованной финансовой политики государства.

В-третьих, меры финансовой безопасности распространяются как на физических, так и на юриди-

ческих лиц, а их применение, как правило, связано с субъектом, обладающим особым правовым статусом (резиденты, нерезиденты, индивидуальные предприниматели, государственные служащие Российской Федерации, государственные служащие субъектов Российской Федерации и пр.).

В-четвертых, первоочередной целью реализации мер финансовой безопасности является обеспечение экономического развития государства, устойчивости его финансовых систем, в то время как человек, его права и свободы защищаются лишь косвенно, посредством эффективной работы экономических механизмов.

В процессе воздействия на экономические отношения комплексом ограничительных мер государство, в первую очередь, преследует цель снижения уровня опасности финансовой системе, при этом зачастую «страдают» добросовестные субъекты, хозяйственная деятельность которых не принимается во внимание.

В-пятых, меры финансовой безопасности противодействуют в первую очередь внешним угрозам, в то время как внутренние угрозы стабилизируются за счет эффективной организации финансово-экономической политики, а также в результате мер, принимаемых на уровне самих субъектов экономической деятельности.

В-шестых, в случае невыполнения правил финансовой безопасности к виновным лицам применяются санкции безопасности, которые носят административно-властный характер. Субъектами их применения выступают специальные государственные органы (ЦБ РФ, органы бюджетного контроля, налоговые органы и пр.), уполномоченные должностные лица (представители административной власти). Такие меры осуществляются в отношении не подчиненных им должностных лиц и организаций.

Необходимо также отметить, что понятие «меры финансовой безопасности» не идентично понятию «финансовые меры безопасности». Разграничение данных понятий можно провести по нескольким основаниям:

- во-первых, меры финансовой безопасности могут представлять собой как правила финансовой безопасности, так и санкции финансовой безопасности, тогда как финансовые меры безопасности по своей сути являются лишь санкциями безопасности;
- во-вторых, в отличие от финансовых мер безопасности, имеющих только имущественный

¹⁵ Принятые ФАТФ в 2012 году рекомендации содержат предложения по включению в национальные правовые системы стран-участников специальных норм, направленных на своевременное предупреждение, выявление и пресечение деятельности, связанной с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма (Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. М.: Вече, 2012).

¹⁶ Ранее Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273–ФЗ «О противодействии коррупции» (Российская газета. № 266. 30.12.2008) возлагал на государственных служащих только обязанность по предоставлению сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. В настоящее время комплекс соответствующих мер расширился в связи с принятием Федерального закона от 03 декабря 2012 г. № 230–ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» (Официальный Интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>. 04.12.2012), Федерального закона от 07 мая 2013 г. № 79–ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» (Официальный Интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>. 08.05.2013).

характер (что вытекает из самого их названия), меры финансовой безопасности могут иметь как имущественный, так и неимущественный характер (например, одной из мер, предусмотренных ст. 282 Бюджетного кодекса РФ за нарушение бюджетного законодательства, является предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса);

- в-третьих, меры финансовой безопасности направлены на регулирование только определенных отношений, а финансовые меры безопасности могут быть предприняты в процессе регулирования любых отношений (например, конфискация имущества как финансовая мера безопасности, предусмотренная гл. 15.1 Уголовного кодекса РФ, может быть применена и в отношении имущества, полученного в результате преступлений, посягающих на иные отношения нежели отношения субъектов экономической деятельности в процессе операций по распределению, перераспределению и использованию финансовых ресурсов).

Несмотря на существенную разобщенность в различных нормативных правовых актах, меры финансовой безопасности тем не менее носят достаточно распространенный характер. Представить их во всем многообразии нам поможет подразделение таких мер на виды по различным основаниям.

Прежде всего, опираясь на классификацию, предложенную Н.В. Щедриным¹⁷, меры финансовой безопасности можно подразделить на *правила финансовой безопасности* и *санкции безопасности*, которые могут быть предусмотрены в одном норма-

тивном акте либо в разных нормативных актах (даже в нормативных актах, регулирующих различные отрасли права).

Так, в ст. 70 Бюджетного кодекса РФ предусмотрено, что обеспечение выполнения функций казенных учреждений включает оплату труда работников таких учреждений, денежное содержание работников органов государственной власти, органов местного самоуправления, лиц, замещающих государственные и муниципальные должности, государственных и муниципальных служащих, иных категорий работников, командировочные и иные выплаты; оплату поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг для государственных (муниципальных) нужд; уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ; возмещение вреда, причиненного казенным учреждением при осуществлении его деятельности. Иными словами, данная норма устанавливает правило финансовой безопасности.

Санкции же финансовой безопасности за нарушение данного правила установлены, например, ст. 282 Бюджетного кодекса РФ, в соответствии с которой нецелевое использование бюджетных средств, выразившееся в направлении и использовании их на цели, не соответствующие условиям получения указанных средств, определенным утвержденным бюджетом, бюджетной росписью, уведомлением о бюджетных ассигнованиях, сметой доходов и расходов либо иным правовым основанием их получения влечет изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, используемых не по целевому назначению).

Здесь необходимо указать, что поскольку меры финансовой безопасности следует разграничивать с финансовыми мерами безопасности, постольку санкции финансовой безопасности отличаются от финансовых санкций безопасности. Такого рода финансовые санкции являются следствием нарушения любых правил безопасности, в том числе и не имеющих отношения к финансовой сфере, и будут иметь исключительно денежный характер.

Кроме того, меры финансовой безопасности могут быть *специализированными* и *многофункциональными*¹⁸. Специализированные меры безопасности направлены исключительно на безопасность финансовой системы. Многофункциональные помимо финансовой безопасности охраняют и иные социально значимые

¹⁷ «В зависимости от вида «правовой оболочки», в которую облакаются меры безопасности, их можно подразделить на правила и санкции безопасности. Правила безопасности — это части социальных норм (диспозиции), содержащие специальные обязанности и запреты, которые необходимо соблюдать, чтобы свести к минимуму вред от определенного источника повышенной опасности и (или) предотвратить причинение вреда объекту повышенной охраны любым источником опасности. Нарушение правил безопасности может влечь за собой применение санкций компенсации, наказания или безопасности. Санкции безопасности — части социальных норм, в которых в качестве последствия общественно опасного поведения (деятельности), нарушающего правило безопасности, предусматривается ограничение возможностей продолжения такого поведения (деятельности)» (Концептуально-теоретические основы правового регулирования и применения мер безопасности: монография / под науч. ред. Н.В. Щедрина. Указ. изд. С. 263.).

¹⁸ Концептуально-теоретические основы правового регулирования и применения мер безопасности: монография / под науч. ред. Н.В. Щедрина. Указ. изд. С. 262–263.

ценности. К многофункциональным, на наш взгляд, следует отнести большинство антикоррупционных (например, обязанность государственных служащих по предоставлению сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера¹⁹) и анти-террористических (так, в случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях²⁰) мер.

В зависимости от сферы регулирования можно выделить меры финансовой безопасности, применяемые в кредитно-банковской деятельности (например, возложение на Банк России среди прочего функции определения порядка ведения кассовых операций²¹), в сфере бюджетного процесса и бюджетного кредитования (например, в соответствии со ст. 166 Бюджетного кодекса РФ Министр финансов Российской Федерации имеет право запретить получателю средств федерального бюджета осуществление отдельных расходов), в налоговой сфере (например, возложение на налогоплательщика обязанности встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах — ст. 23 Налогового кодекса РФ), в сфере валютного регулирования (так, купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки²²) и т.д.

¹⁹ Данная обязанность установлена Федеральным законом от 27 июля 2004 г. № 79–ФЗ «О государственной гражданской службе в Российской Федерации» (Российская газета. № 162. 31.07.2004), Федеральным законом от 25 декабря 2008 г. № 273–ФЗ «О противодействии коррупции».

²⁰ Статья 7 Федерального закона от 07 августа 2011 г. № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²¹ Статья 34 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Российская газета. № 127. 13.07.2002).

²² Статья 11 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173–ФЗ О валютном регулировании и валютном контроле».

В зависимости от направленности меры безопасности можно подразделить на две разновидности: *меры пресечения* и *меры охраны*. Первые направлены на источник опасности, вторые — на объект охраны²³. При этом меры финансовой безопасности, направленные на источник опасности, можно также подразделить на меры финансовой безопасности, адресуемые субъектам — источникам опасности (в качестве подвида здесь могут быть выделены меры финансовой безопасности, направленные на третьих лиц, — например, сведения о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера должны предоставлять не только государственные служащие, но и их супруги, а также несовершеннолетние дети²⁴), и меры финансовой безопасности, направленные на регулирование определенной деятельности как источника опасности (например, установление минимальных размеров уставных капиталов кредитных организаций, гарантирующих интересы кредиторов²⁵). Как верно отмечает М.Б. Разгильдиева, меры финансово-правового характера, рассматриваемые в теории финансового права как меры пресечения, не всегда имеют основной и единственной задачей прекратить совершаемое нарушение, часто они направлены на решение последующих процессуальных задач, связанных с выявленным нарушением — наложение меры принуждения в целях восстановления нарушенного субъективного права, наказание нарушителя²⁶.

Вторые (меры охраны) можно подразделить по основным элементам финансовой системы как объектам охраны — меры финансовой безопасности, направленные на регулирование государственных финансов, муниципальных финансов, финансов физических или юридических лиц.

В зависимости от характера норм выделяются *материальные* (например, законодательно установ-

²³ Концептуально-теоретические основы правового регулирования и применения мер безопасности: монография / под науч. ред. Н.В. Щедрина. Указ. изд. С. 262.

²⁴ Данная обязанность установлена Федеральным законом от 27 июля 2004 г. № 79–ФЗ «О государственной гражданской службе в Российской Федерации», Федеральным законом от 25 декабря 2008 г. № 273–ФЗ «О противодействии коррупции».

²⁵ Статья 11 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (Ведомости СНД и ВС РФ. 06.12.1990. № 27. Ст. 357).

²⁶ См.: Разгильдиева М.Б. Меры финансово-правового пресечения // Вопросы правоведения. М.: Междунар. исслед. ин-т, 2011. № 3. С. 200.

ленная обязанность по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя²⁷) и *процедурно-процессуальные* меры финансовой безопасности (процедуры обязательного контроля кредитных организаций²⁸).

Меры финансовой безопасности могут подразделяться и в зависимости от момента применения: *неотложные* и *превентивные*. Первые могут применяться к источникам опасности, уже фактически оказывающим вредоносное воздействие на объект охраны (например, при выявлении нового способа нарушения налогового законодательства устанавливается правило, предупреждающее совершение таких деяний). Вторые устанавливаются в целях предупреждения негативного воздействия источника опасности на объект охраны (например, возложение конституционной обязанности платить законно установленные налоги и сборы).

По юридической технике меры финансовой безопасности можно подразделить на *обязывающие* (например, при осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны представлять уполномоченным банкам установленную законом информацию²⁹) и *запрещающие* (например, органы и агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной

операции³⁰. Данное положение устанавливает запрет на требование органами и агентами валютного контроля документов, не относящихся к проводимой валютной операции).

Возможна классификация мер финансовой безопасности и по иным основаниям (по субъекту применения, по кругу лиц, по отраслевому признаку, по юридической силе нормативных актов, устанавливающих такие меры и пр.).

Финансовая подсистема экономической сферы любой страны представляет собой один из ключевых объектов приложения деятельности общества и государства. Обеспечение финансовой безопасности должно выступать приоритетным направлением государственной политики и национальной безопасности. Выполняя превентивную функцию и являясь надежным и эффективным методом отражения реальных угроз финансовой безопасности, меры финансовой безопасности во всем их многообразии наиболее эффективным способом позволяют добиться поставленных задач без нанесения существенного ущерба субъектам экономической деятельности и их экономическим интересам.

Таким образом, меры финансовой безопасности являются тем необходимым и закономерным институтом современного государства, обеспечивающим национальную безопасность страны.

Библиография

1. Бородушко И.В. Налоговая безопасность: понятие и сущность / И.В. Бородушко // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. — 2010. — № 2 (46). — С. 108–112.
2. Галузин А.Ф. Правовая безопасность и ее принципы / А.Ф. Галузин. — СПб.: Издательство Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2008. — 361 с.
3. Кондрат Е.Н. Финансовая безопасность России в условиях кризиса: Монография / Е.Н. Кондрат. — Науч. изд. — М.: Юстицинформ, 2011. — 216 с.
4. Константинов Г.А. Обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук / Финансовая акад. при Правительстве РФ. — М., 2005. — 26 с.

²⁷ Статья 7 Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²⁸ Положение Банка России от 02 марта 2012 г. № 375–П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарег. в Минюсте России 06.04.2012 г. № 23744) // Вестник Банка России. № 20. 18.04.2012.

²⁹ Статья 19 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

³⁰ Там же. Статья 23.

5. Концептуально-теоретические основы правового регулирования и применения мер безопасности: Монография / под науч. ред. Н.В. Щедрина; Сиб. федер. ун-т. — Красноярск: СФУ, 2010. — 324 с.
6. Петросян О.Ш. Уголовно-правовые и криминологические аспекты обеспечения финансовой безопасности государства: монография / О.Ш. Петросян. — М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2010. — 279 с.
7. Разгильдиева М.Б. Меры финансово-правового пресечения / М.Б. Разгильдиева // Вопросы правоуедения. — М.: Междунар. исслед. ин-т, 2011. — № 3. — С. 193–211.
8. Родионова О.Н. Меры безопасности как элемент уголовной ответственности / О.Н. Родионова // Вектор науки ТГУ. — 2010. — № 3 (3). — С. 176–177.
9. Российская криминологическая энциклопедия: Преступность и борьба с ней в понятиях и комментариях / А.И. Алексеев, А.А. Артамонов, Х.М. Ахметшин и др.; Под общ. ред. А.И. Долговой. — М.: Норма-Инфра-М, 2000. — 808 с.
10. Степанков Д.В. Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности (проблемы теории и практики): автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Д.В. Степанков. — Нижний Новгород, 2006. — 27 с.
11. Тимофеев Ю.А., Бажутина И.Р. Финансовая безопасность — важнейший элемент экономической безопасности страны / Ю.А. Тимофеев, И.Р. Бажутина // Вестник Удмуртского университета. Серия Правоведение. — 2005. — № 6 (1). — С. 60–68.
12. Фелюст А.А. Организация противодействия угрозам финансовой безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.А. Фелюст; Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ. — М., 2011. — 23 с.
13. Хабибуллина А.А. Финансовая безопасность в системе обеспечения экономической безопасности России: монография / А.А. Хабибуллина. — М.: Формула права, 2011. — 176 с.
14. Щедрин Н.В. Введение в правовую теорию мер безопасности: монография / Н.В. Щедрин; Краснояр. гос. ун-т. — Красноярск, 1999. — 180 с.
15. Е.Н. Кондрат Неэффективность законов и пробелы в законодательстве как угроза финансовой безопасности государства // Административное и муниципальное право. — 2011. — 6. — С. 71–78.
16. А.А. Евдокимов Средства уголовно-правового обеспечения соблюдения специальных правил безопасности и их классификация // Актуальные проблемы российского права. — 2011. — 2. — С. 224–231.
17. Л.Л. Арзуманова Финансовая политика государства: понятие и ее составные элементы // Финансовое право и управление. — 2013. — 1. — С. 72–78. DOI: 10.7256/2013.1.9525.
18. Кондрат Е.Н. Создание единой правовой основы регулирования финансового контроля как условие обеспечения финансовой безопасности государства. // Административное и муниципальное право. — 2011. — 3. — С. 84–89.
19. Погодина И.В., Фраймович Д.Ю., Мищенко З.В. Позиционирование параметров безопасности региональной социально-экономической системы в условиях модернизации // NB: Национальная безопасность. — 2012. — 1. — С. 55–80. URL: http://www.e-notabene.ru/nb/article_77.html
20. Урсул А.Д. Обеспечение национальной безопасности через приоритеты устойчивого развития // NB: Национальная безопасность. — 2013. — 1. — С. 1–61. DOI: 10.7256/2306–0417.2013.1.325. URL: http://www.e-notabene.ru/nb/article_325.html
21. Е.В. Бурцева. Основные подходы к совершенствованию методов оценки финансовой устойчивости промышленных предприятий в условиях нестабильности. // Тренды и управление. — 2013. — № 1. — С. 78–89. DOI: .10.7256/2307–9118.2013.01.9.
22. М.Л. Синицына. Антикризисные меры ЕС. Анализ современных финансовых реформ. // Налоги и налогообложение. — 2012. — № 8. — С. 64–80.
23. Д. Г. Алексеева. Правовое регулирование мониторинга финансовой устойчивости банков в целях обеспечения банковской безопасности. // Политика и Общество. — 2011. — № 6. — С. 45–52.
24. Кондрат Е.Н. Создание единой правовой основы регулирования финансового контроля как условие обеспечения финансовой безопасности государства. // Административное и муниципальное право. — 2011. — № 3. — С. 84–89.

References

1. Borodushko I.V. Nalogovaya bezopasnost': ponyatie i sushchnost' / I.V. Borodushko // Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii. — 2010. — № 2 (46). — S. 108–112.

2. Galuzin A.F. Pravovaya bezopasnost' i ee printsiy / A.F. Galuzin. — SPb.: Izdatel'stvo R. Aslanova «Yuridicheskiy tsentr Press», 2008. — 361 s.
3. Kondrat E.N. Finansovaya bezopasnost' Rossii v usloviyakh krizisa: Monografiya / E.N. Kondrat. — Nauch. izd. — M.: Yustitsinform, 2011. — 216 s.
4. Konstantinov G.A. Obespechenie finansovoi bezopasnosti Rossiiskoi Federatsii: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk / Finansovaya akad. pri Pravitel'stve RF. — M., 2005. — 26 s.
5. Kontseptual'no-teoreticheskie osnovy pravovogo regulirovaniya i primeneniya mer bezopasnosti: Monografiya / pod nauch. red. N.V. Shchedrina; Sib. feder. un-t. — Krasnoyarsk: SFU, 2010. — 324 s.
6. Petrosyan O.Sh. Ugolovno-pravovye i kriminologicheskie aspekty obespecheniya finansovoi bezopasnosti gosudarstva: monografiya / O.Sh. Petrosyan. — M.: YuNITI-DANA; Zakon i pravo, 2010. — 279 s.
7. Razgil'dieva M.B. Mery finansovo-pravovogo presecheniya / M.B. Razgil'dieva // Voprosy pravovedeniya. — M.: Mezhdunar. issled. in-t, 2011. — № 3. — S. 193–211.
8. Rodionova O.N. Mery bezopasnosti kak element ugolovnoi otvetstvennosti / O.N. Rodionova // Vektor nauki TGU. — 2010. — № 3 (3). — S. 176–177.
9. Rossiiskaya kriminologicheskaya entsiklopediya: Prestupnost' i bor'ba s nei v ponyatiyakh i kommentariyakh / A.I. Alekseev, A.A. Artamonov, X.M. Akhmetshin i dr.; Pod obshch. red. A.I. Dolgovoi. — M.: Norma-Infra-M, 2000. — 808 s.
10. Stepankov D.V. Gosudarstvenno-pravovoi mekhanizm obespecheniya finansovoi bezopasnosti (problemy teorii i praktiki): avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk / D.V. Stepankov. — Nizhnii Novgorod, 2006. — 27 s.
11. Timofeev Yu.A., Bazhutina I.R. Finansovaya bezopasnost' — vazhneishii element ekonomicheskoi bezopasnosti strany / Yu.A. Timofeev, I.R. Bazhutina // Vestnik Udmurtskogo universiteta. Seriya Pravovedenie. — 2005. — № 6(1). — S. 60–68.
12. Felyust A.A. Organizatsiya protivodeistviya ugrozam finansovoi bezopasnosti Rossiiskoi Federatsii: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk / A.A. Felyust; Ros. akad. gos. sluzhby pri Prezidente RF. — M., 2011. — 23 s.
13. Khabibullina A.A. Finansovaya bezopasnost' v sisteme obespecheniya ekonomicheskoi bezopasnosti Rossii: monografiya / A.A. Khabibullina. — M.: Formula prava, 2011. — 176 s.
14. Shchedrin N.V. Vvedenie v pravovuyu teoriyu mer bezopasnosti: monografiya / N.V. Shchedrin; Krasnoyarsk. gos. un-t. — Krasnoyarsk, 1999. — 180 s.
15. E.N. Kondrat Neeffektivnost' zakonov i probely v zakonodatel'stve kak ugroza finansovoi bezopasnosti gosudarstva // Administrativnoe i munitsipal'noe pravo. — 2011. — 6. — С. 71–78.
16. A.A. Evdokimov Sredstva ugolovno-pravovogo obespecheniya soblyudeniya spetsial'nykh pravil bezopasnosti i ikh klassifikatsiya // Aktual'nye problemy rossiiskogo prava. — 2011. — 2. — С. 224–231.
17. L.L. Arzumanova Finansovaya politika gosudarstva: ponyatie i ee sostavnye elementy // Finansovoe pravo i upravlenie. — 2013. — 1. — С. 72–78. DOI: 10.7256/2013.1.9525.
18. Kondrat E.N. Cozdanie edinoi pravovoi osnovy regulirovaniya finansovogo kontrolya kak uslovie obespecheniya finansovoi bezopasnosti gosudarstva. // Administrativnoe i munitsipal'noe pravo. — 2011. — 3. — С. 84–89.
19. Pogodina I.V., Fraimovich D.Yu., Mishchenko Z.V. Pozitsionirovanie parametrov bezopasnosti regional'noi sotsial'no-ekonomicheskoi sistemy v usloviyakh modernizatsii // NB: Natsional'naya bezopasnost'. — 2012. — 1. — С. 55–80. URL: http://www.e-notabene.ru/nb/article_77.html
20. Ursul A.D. Obespechenie natsional'noi bezopasnosti cherez prioritety ustoichivogo razvitiya // NB: Natsional'naya bezopasnost'. — 2013. — 1. — С. 1–61. DOI: 10.7256/2306–0417.2013.1.325. URL: http://www.e-notabene.ru/nb/article_325.html
21. E.V. Burtseva. Osnovnye podkhody k sovershenstvovaniyu metodov otsenki finansovoi ustoichivosti promyshlennykh predpriyatii v usloviyakh nestabil'nosti. // Trendy i upravlenie. — 2013. — № 1. — С. 78–89. DOI: 10.7256/2307–9118.2013.01.9.
22. M.L. Sinitsyna. Antikrizisnye mery ES. Analiz sovremennykh finansovykh reform. // Nalogi i nalogooblozhenie. — 2012. — № 8. — С. 64–80.
23. D. G. Alekseeva. Pravovoe regulirovanie monitoringa finansovoi ustoichivosti bankov v tselyakh obespecheniya bankovskoi bezopasnosti. // Politika i Obshchestvo. — 2011. — № 6. — С. 45–52.
24. Kondrat E.N. Cozdanie edinoi pravovoi osnovy regulirovaniya finansovogo kontrolya kak uslovie obespecheniya finansovoi bezopasnosti gosudarstva.. // Administrativnoe i munitsipal'noe pravo. — 2011. — № 3. — С. 84–89.