

Обоснование принципов построения системы оценки масштабов отмывания доходов, полученных преступным путем

Валерий Константинович Шохин

Санкт-Петербургский университет МВД России, Санкт-Петербург, Россия

Аннотация:

Введение. Обеспечение национальной безопасности в экономической сфере требует достоверной оценки реальных масштабов легализации (отмывания) преступных доходов. В связи с этим разработка научно обоснованных принципов построения системы анализа масштабов отмывания доходов и идентификация ее свойств, релевантных для механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), приобретает критическую значимость. **Методы.** Основным методом исследования является метод диалектического научного познания, базирующийся на совокупности признанных частнонаучных и общенаучных методов. Методологическую основу исследования составили методы системного экономико-правового анализа, компаративного анализа подходов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF, далее – ФАТФ) и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), а также метод многоуровневой декомпозиции теневых процессов (макро-, мезо-, микроуровень). **Результаты.** Определены пять базовых принципов построения системы анализа масштабов отмывания доходов: многоуровневая декомпозиция, комплементарность методов, функциональная достаточность для управления рисками, адаптивность к изменению схем легализации, контролируемая открытость результатов. Выделены ключевые свойства системы в контексте ПОД/ФТ: обучаемая верифицируемость (калибровка по данным реальных расследований), резилентность к агрегации данных, чувствительность к пороговым значениям Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ, векторная динамика (оценка трендов в паре «объем отмывания /выявляемость»), а также способность оценивать эффективность мер противодействия. Разработана архитектурная схема системы, включающая блоки оценки входящего криминального потока, транзакционного сетевого анализа, макроэкономической верификации и сценарного моделирования регуляторных решений. Отмечены критические ограничения: принципиальная неполнота охвата доходов, не входящих в финансовую систему; сдвиг латентности при ужесточении контроля; нестационарность поведения объектов оценки под влиянием самих контрмер. Обоснована практическая ценность системы для Росфинмониторинга: стратегическое позиционирование перед руководством страны и ФАТФ, тактическая оптимизация распределения ресурсов и переход к метрике эффективности «доля перекрытого оценочного потока преступных доходов». Отражена важность публичной коммуникации агрегированных результатов для формирования доверия между обществом и регулятором в сфере ПОД/ФТ.

Ключевые слова:

масштабы отмывания доходов, принципы построения системы, свойства системы ПОД/ФТ, комплементарность методов, архитектурная схема, экономическая безопасность

Для цитирования:

Шохин В. К. Обоснование принципов построения системы оценки масштабов отмывания доходов, полученных преступным путем // *Экономическая политика и национальная безопасность*. 2026. № 2 (4). С. 112–120.

Информация об авторе:

Шохин В. К.
Санкт-Петербургский университет МВД России
(Российская Федерация, 198206, г. Санкт-Петербург, ул. Летчика Пилютова, д. 1)
адъюнкт адъюнктуры
shoxin2000@mail.ru, <https://orcid.org/0009-0007-9426-2616>



Justification of the principles for developing a system to assess the scale of money laundering of proceeds of crime

Valery K. Shokhin

Saint Petersburg University of the MIA of Russia, Saint Petersburg, Russia

Abstract:

Introduction. Ensuring national security in the economic sphere requires a reliable assessment of the actual scale of the legalisation (laundering) of criminal proceeds. In this regard, the development of scientifically sound principles for constructing a system to analyse the scale of money laundering and identifying its characteristics relevant to the mechanism for combating the legalisation (laundering) of proceeds derived from criminal activity and the financing of terrorism (hereinafter – AML/CFT), is of critical importance. **Methods.** The main method of the study is the method of dialectical scientific cognition, based on a combination of recognised discipline-specific and general scientific methods. The methodological basis of the study consists of methods of systemic economic and legal analysis, comparative analysis of approaches of the Financial Action Task Force (hereinafter – FATF) and the Eurasian Group on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism (EAG), as well as the method of multi-level decomposition of shadow processes (macro-, meso-, micro-levels). **Results.** Five basic principles for constructing a system to analyse the scale of money laundering have been identified: multi-level decomposition, complementarity of methods, functional adequacy for risk management, adaptability to changes in money laundering schemes, and controlled transparency of results. Key properties of the system in the context of AML/CFT have been identified: trainable verifiability (calibration using data from real investigations), resilience to data aggregation, sensitivity to threshold values of Federal Law No. 115-FZ of 7 August 2001, vector dynamics (assessment of trends in the “money laundering volume/detectability” pair), as well as the ability to assess the effectiveness of countermeasures. An architectural diagram of the system has been developed, comprising modules for assessing the incoming criminal flow, transactional network analysis, macroeconomic verification and scenario modelling of regulatory decisions. Critical limitations are noted: fundamental incompleteness of coverage of income not included in the financial system; a shift in latency as controls are tightened; non-stationarity of the behaviour of the assessment objects under the influence of the countermeasures themselves. The practical value of the system for Rosfinmonitoring is substantiated: strategic positioning vis-à-vis the country’s leadership and the FATF, tactical optimisation of resource allocation, and a transition to the performance metric “proportion of the estimated criminal proceeds flow blocked”. The importance of publicly communicating aggregated results for building trust between society and the regulator in the AML/CFT sphere is highlighted.

Keywords:

scale of money laundering, principles of system design, properties of the AML/CFT system, complementarity of methods, architectural diagram, economic security

For citation:

Shokhin, Valery K.. 2026. “Obosnovanie principov postroeniya sistemy ocenki masshtabov otmyvaniya dohodov, poluchennyh prestupnym putem” [“Justification of the principles for developing a system to assess the scale of money laundering of proceeds of crime”] (In Russ.). *Ekonomicheskaya politika i natsional'naya bezopasnost'* [Economic policy and national security] 4, no. 2 (May):112–20.

Information about the author:

Shokhin V. K.
Saint Petersburg University of the MIA of Russia
(1, Letchika Pilyutova str., Saint Petersburg, 198206, Russian Federation)
Postgraduate
shoxin2000@mail.ru, <https://orcid.org/0009-0007-9426-2616>



ВВЕДЕНИЕ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) является одной из приоритетных задач обеспечения национальной безопасности Российской Федерации в экономической сфере. Как неоднократно отмечалось в стратегических документах, включая Указ Президента Российской Федерации от 2 июля 2021 г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»¹, теневые экономические процессы, в т. ч. легализация преступных доходов, создают прямые угрозы экономическому суверенитету, устойчивости финансовой

¹ О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации : Указ Президента Российской Федерации от 2 июля 2021 г. № 400 // Собрание законодательства Российской Федерации (далее – СЗ РФ). 2021. № 27 (ч. II). Ст. 5351.

системы и инвестиционному климату. При этом эффективность любого механизма противодействия напрямую зависит от качества оценки угрозы, которую он призван нейтрализовать. Без достоверного, системного и верифицируемого понимания того, сколько преступных доходов легализуется, в каких секторах экономики, какими способами и с какой динамикой, невозможно ни стратегическое планирование мер (выбор приоритетов, распределение ресурсов), ни тактическое управление контрольной деятельностью (фокусировка проверок на зонах максимального риска), ни объективная оценка результативности деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг) и иных уполномоченных органов.

В связи с этим на первый план выходит не столько стремление к единственной «цифре» (которая в лучшем случае будет иметь огромный доверительный интервал), сколько разработка научно обоснованной системы принципов построения аналитического инструментария, который позволял бы получать ранжированные, интервальные и динамические оценки, достаточные для принятия управленческих решений в условиях принципиальной неопределенности.

Кроме того, отсутствие или методологическая несостоятельность системы анализа масштабов отмывания может привести к неблагоприятным выводам со стороны международных партнеров (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force, далее – FATF))² иных международных организаций подразделений финансовых разведок по типу FATF – Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ)³, что негативно скажется на инвестиционной привлекательности и трансграничных расчетах. Таким образом, формирование научно обоснованных принципов построения и идентификация свойств системы анализа масштабов отмывания доходов являются не только внутрисударственными, но и международно-значимыми задачами, требующими безотлагательной концептуализации.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Теоретические и методологические аспекты противодействия легализации преступных доходов получили развитие в трудах таких отечественных ученых, как В. И. Авдийский, Р. А. Набиев, Н. Ю. Тянущева, О. В. Шилина⁴ и др. (Авдийский, Боташева и Щербаков 2020; Набиев, Тянущева и Исакова 2023; Тянущева и Исакова 2024). Зарубежные подходы к оценке масштабов отмывания представлены в работах П. Квирка (Quirk 1996), Дж. Уокера (Walker and Unger 2013), а также в руководящих документах FATF и ЕАГ. Вместе с тем существующие исследования, как правило, фокусируются либо на отдельных методах оценки⁵ (Diaz et al. 2025; Тянущева и Куницына 2021) (транзакционный анализ, макроэкономические модели, экспертные оценки), либо на общих принципах организации системы ПОД/ФТ без привязки к специфике аналитического блока измерения масштабов (Korpela 2025, Городнова и Соколов 2025). Системное описание того, какими свойствами должна обладать национальная система анализа масштабов отмывания, чтобы органично встраиваться в механизм противодействия и обеспечивать его эффективность, представлено фрагментарно и требует дальнейшей разработки и уточнения.

Анализ научной периодики показал, что основное внимание ученых и специалистов уделяется анализу зарубежного опыта ПОД/ФТ и внедрению /адаптации различных институтов в действующий механизм ПОД/ФТ как на государственном уровне, так и на уровне финансовых организаций. Как отмечают Р. А. Набиев и соавторы, «огромное число работ посвящено совершенствованию путей внедрения финансовыми институтами международных

² Financial Action Task Force (FATF) : [website]. URL: <https://www.fatf-gafi.org/> (дата обращения: 01.04.2026).

³ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) : [сайт]. URL: <https://eurasiangroup.org/ru> (дата обращения: 01.04.2026).

⁴ См.: Шилина О. В. Развитие системы противодействия легализации преступных доходов с использованием финансового мониторинга : дис. ... канд. экон. наук. Нижний Новгород, 2009. 217 с

⁵ Camdessus M. Money Laundering: the Importance of International Countermeasures : Address by Michel Camdessus Managing Director of the International Monetary Fund at the Plenary Meeting of the Financial Action Task Force on Money Laundering // International Monetary Fund : [website]. URL: <https://www.imf.org/en/news/articles/2015/09/28/04/53/sp021098> (дата обращения: 01.04.2026).

антиотмывочных стандартов FATF, тогда как подходы экономистов по осмыслению самих стандартов и лежащего в их основе явления – отмывания денег – развиваются медленно, зачастую положения стандартов принимаются как данность» (Набиев, Танющева и Исакова 2023).

Однако и в самих международных стандартах, национальных федеральных законах и правовых актах различного уровня, призванных регламентировать деятельность в сфере ПОД/ФТ, принципы построения механизма и системы анализа напрямую не закладываются (Popik-Mazur 2025), что, с одной стороны, оставляет свободу для правотворчества и развития законодательства в сфере ПОД/ФТ, а с другой – создает вакуум незавершенности.

Разработанные в феврале 2012 года 40 Рекомендаций FATF⁶ вплоть до настоящего времени остаются одним из немногих документов, которые бы вносили некоторую степень определенности в формирование системы ПОД/ФТ, описывая основные векторы ее предполагаемого развития и идеальной модели функционирования. Приведение национальных систем противодействия легализации преступных доходов к вышеуказанным стандартам является стратегической целью всех государств-членов FATF, но ни в руководящих документах ЕАГ (в которую в т. ч. входит Российская Федерация), ни в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁷ указаний на конкретные принципы нет. Следует отметить и тот факт, что термин «принцип» не фигурирует и в документах FATF, где вместо него используются схожие по значению слова «рекомендация» и «стандарт». С учетом этого нельзя не согласиться с замечанием В. И. Авдийского о том, что формирование данных принципов необходимо для «организации эффективной правой основы в системе финансового мониторинга (Авдийский, Боташева и Щербаков 2020).

Упомянем и позиции ученых-философов. Н. И. Сидоренко подчеркивает факт многозначности термина «принцип», но при этом сводит ее лишь к урегулированию и упорядочиванию: «Одни исследователи видят в принципах основания знаний, другие рассматривают их как исходные идеи, третьи считают их содержательными положениями, четвертые отождествляют их с законами, описывающими некоторую область действительности. При этом нередко упускаются из поля зрения нормативная содержательность принципов, их регулятивная роль. Они возникают из стремления к урегулированию процесса научного познания и практической деятельности. Их система всякий раз адаптируется применительно к задачам деятельности» (Сидоренко 2016). Именно адаптируемость принципов с сохранением основного ядра, а не их полный пересмотр составляет их главную методологическую ценность.

Настоящее исследование базируется на методах системного экономико-правового анализа, компаративного анализа международных подходов (FATF, ЕАГ), а также на принципах многоуровневой декомпозиции теневых процессов.

Основным методом исследования является метод диалектического научного познания, базирующийся на совокупности признанных частнонаучных и общенаучных методов. Метод межотраслевого правового анализа позволил рассмотреть правовые конструкции в целях выделения из них принципов и свойств системы анализа масштабов отмывания доходов в контексте механизма противодействия ПОД/ФТ. С помощью сравнения произведены сопоставление и оценка однородных процессов, а метод обобщения позволил сформулировать основные выводы по проведенному исследованию.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ В настоящем разделе рассматривается авторская позиция, согласно которой система анализа масштабов отмывания доходов должна базироваться на пяти фундаментальных принципах, каждый из которых детерминирует определенное свойство системы, обеспечивающее ее эффективное функционирование в контексте механизма ПОД/ФТ. Представленная схема (рисунок 1) визуализирует прямые логические связи между принципами и свойствами:

⁶ FATF (2012–2025). International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation : FATF Recommendations. Paris, France : FATF, 2025. 148 p.

⁷ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 20.02.2026) // СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. 1). Ст. 3418.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1. Схема принципов и свойств системы анализа масштабов отмывания доходов в контексте механизма противодействия ПОД/ФТ
Figure 1. Diagram of the principles and properties of the system for analysing the scale of money laundering and its properties in the context of the mechanism for combating AML/CFT

Принцип многоуровневой декомпозиции предполагает, что оценка масштабов отмывания доходов не может быть сведена к единому интегральному показателю, рассчитываемому исключительно на макроуровне. Напротив, система должна строиться как иерархическая структура, включающая три взаимосвязанных уровня анализа:

– макроуровень – доля теневых криминальных доходов в валовом внутреннем продукте (ВВП) страны, макроэкономические дисбалансы, связанные с отмыванием;

– мезоуровень – отраслевые и региональные разрезы: объемы легализации в строительстве, торговле, финансовом секторе, внешнеэкономической деятельности, а также территориальная дифференциация рисков;

– микроуровень – типовые схемы и конкретные кейсы: фирмы-однодневки, транзитные операции, обналичивание, трансграничное движение капитала, операции с криптовалютами.

Данный принцип непосредственно порождает свойство резиентности (устойчивости) к агрегации. Под резиентностью понимается способность системы сохранять консистентность оценок при переходе от одного уровня декомпозиции к другому. Иными словами, сумма оценок по регионам (мезоуровень) должна быть согласована с федеральной оценкой (макроуровень) с поправкой на межрегиональные финансовые потоки, а агрегированные данные по типовым схемам (микроуровень) – не противоречить отраслевым оценкам. Без этого свойства система утрачивает внутреннюю непротиворечивость, что делает невозможным ее использование для управления рисками ПОД/ФТ.

Принцип комплементарности методов исходит из того, что ни один из существующих подходов к оценке масштабов отмывания не является самодостаточным и абсолютно точным. Система должна базироваться на гибридном применении инструментов выявления и анализа как фактов легализации преступных доходов, полученных преступным путем, так и предикатных преступлений, которые составляют единую цепь событий, позволяющую

выйти на конечного выгодоприобретателя (типичные схемы финансового расследования «от преступления – к выгодоприобретателю»; «от выгодоприобретателя – к преступлению»).

Из указанного принципа следует свойство обучаемой верифицируемости: рассматриваемая система не должна пониматься как неизменная конструкция. Напротив, она предполагает наличие механизмов обратной связи между результатами применения различных аналитических методов и фактическими данными, полученными в ходе финансовых расследований. Так, если транзакционный анализ фиксирует значительный предполагаемый объем легализации преступных доходов в определенном секторе, однако полученные оценки систематически не находят подтверждения в материалах правоохранительной практики, модель должна быть подвергнута дополнительной калибровке. Низкий уровень эконометричности расчетных результатов в данном случае выступает индикатором необходимости корректировки весовых коэффициентов либо пересмотра состава используемых показателей. Таким образом система повышает собственную точность за счет анализа расхождений между модельными оценками и эмпирически подтвержденными результатами.

Принцип функциональной достаточности предполагает отказ от методологически недостижимой цели установления абсолютно точного объема отмывания денежных средств. Вместо этого система должна быть ориентирована на решение прикладной задачи, имеющей управленческое значение, а именно, на ранжирование зон риска – отраслей, территорий, видов операций – с одновременным указанием доверительных интервалов по каждой оценке (Quirk 1996). Такой подход обеспечивает возможность принятия обоснованных управленческих решений даже при сохранении объективной неопределенности оцениваемого явления.

На основе данного принципа формируется свойство векторной динамики. Значимость системы определяется не столько получением единичной статической оценки объема отмывания за конкретный период, сколько возможностью анализа направленности изменений в соотношении «масштаб отмывания – уровень выявляемости». Здесь могут быть выделены два ключевых сценария.

Во-первых, увеличение предполагаемого объема отмывания при одновременном снижении выявляемости следует рассматривать как негативный сигнал. Рассматриваемая ситуация может свидетельствовать о снижении эффективности контрольно-надзорных механизмов либо о распространении новых схем, не охватываемых действующими инструментами выявления.

Во-вторых, рост предполагаемого объема легализации преступных доходов при сопоставимом увеличении выявляемости может указывать на расширение фиксируемой части латентного процесса вследствие повышения результативности механизмов ПОД/ФТ.

Таким образом, свойство векторной динамики позволяет субъектам системы ПОД/ФТ оценивать не только абсолютный масштаб соответствующей угрозы, но и изменение эффективности принимаемых контрмер во временной перспективе.

Принцип адаптивности к изменению схем требует, чтобы система анализа масштабов была способна оперативно реагировать на структурные сдвиги в способах легализации преступных доходов. Ужесточения контрольных мероприятий в сфере ПОД/ФТ: повышение порогов обязательного контроля, блокировка подозрительных счетов, расширение круга субъектов и сфер деятельности, подлежащих обязательному контролю со стороны Росфинмониторинга и иных участников национальной системы ПОД/ФТ (Шохин 2025) приводят к миграции преступных элементов в новые, менее контролируемые сегменты: от традиционного банковского сектора – к криптовалютам, маркетплейсам, наличным расчетам через подставных лиц, использованию цифровых финансовых активов⁸.

Из этого принципа выводится свойство чувствительности к пороговым значениям и новым инструментам. Система должна позволять эконометрически оценивать, как изменение пороговых значений (например, повышение суммы обязательного контроля) влияет на оцениваемый масштаб отмывания (Walker and Unger 2013). Более того, данное свойство предполагает наличие в системе специального модуля мониторинга новых платежных инструментов

⁸ См.: Особенности работы с цифровыми и финансовыми активами в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ : учебник / Бекетова О. Н., Волков С. Е., Голобоков В. А., Жирков С.Ф. [и др.]. Москва : Спутник+, 2023. 374 с.

(криптовалюты, цифровой рубль, смарт-контракты), что позволяет своевременно фиксировать появление ранее неизвестных схем легализации и адаптировать к ним аналитический инструментарий.

Принцип контролируемой открытости предполагает разграничение двух контуров функционирования системы. Внутренний контур (закрытая методология, детальные данные) предназначен исключительно для использования Росфинмониторингом и иными уполномоченными органами. Внешний контур (агрегированные, обезличенные результаты) – для публичной коммуникации участников финансового рынка, бизнес-сообщества, а также осуществления функций контроля со стороны гражданского общества и международных организаций (FATF, ЕАГ).

Данный принцип порождает свойство оценки эффективности противодействия. Наличие данного свойства позволяет Росфинмониторингу перейти от формальной отчетности (например, «количество направленных сообщений») к содержательной оценке реального влияния своих действий на сокращение масштабов легализации.

Таблица 1

Описательная часть схемы принципов и свойств системы анализа масштабов отмывания доходов в контексте механизма противодействия ПОД/ФТ

Table 1

Descriptive section of the diagram of the principles and properties of the system for analysing the scale of money laundering and its properties in the context of the mechanism for combating AML/CFT

Принцип	Обеспечиваемое свойство	Краткое описание связи
Многоуровневая декомпозиция	Резилентность к агрегации	Иерархичность оценок → согласованность при переходе между уровнями
Комплементарность методов	Обучаемая верифицируемость	Гибрид методов → обратная связь от расследований для калибровки
Функциональная достаточность	Векторная динамика	Отказ от абсолютной точности → фокус на трендах и соотношении с выявляемостью
Адаптивность к изменению схем	Чувствительность к порогам и новым инструментам	Мониторинг новых схем → оценка влияния порогов и появление новых индикаторов
Контролируемая открытость	Оценка эффективности противодействия	Разграничение контуров

Источник: составлено автором.

Таким образом, предложенная схема логически непротиворечива: каждое свойство вытекает из соответствующего принципа, а их совокупность формирует систему для формирования практически применимой оценки масштабов отмывания доходов, полученных преступным путем, для нужд национального режима ПОД/ФТ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ Установлено, что каждый из предложенных принципов обуславливает свое системное свойство, а их совокупность порождает эмерджентный эффект. Свойство резилентности к агрегации обеспечивает согласованность оценок при смене уровней декомпозиции. Свойство обучаемой верифицируемости позволяет калибровать модель на основе данных реальных финансовых расследований. Свойство векторной динамики фокусирует внимание на отслеживании тренда в паре «объем отмывания /выявляемость». Свойство чувствительности к пороговым значениям и новым инструментам дает возможность эконометрически оценивать влияние изменений в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ⁹

⁹ СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. I). Ст. 3418.

и появление новых схем легализации. Свойство оценки эффективности противодействия превращает систему из пассивного измерителя в активный инструмент управления. Наконец, свойство интеграционной совместимости (как системный эффект) обеспечивает соотносимость данных Федеральной налоговой службы, Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами национальной системы ПОД/ФТ.

Изложенная в исследовании позиция имеет прямое прикладное значение для деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу. Предложенная система принципов может служить основой для четкого нормативного закрепления тех основополагающих начал, на которых строится национальная система анализа масштабов отмывания доходов. Проведенное исследование не исчерпывает всей полноты проблемы. Перспективными направлениями дальнейшей научной работы представляются:

- разработка конкретных эконометрических моделей для расчета доверительных интервалов оценок на основании данных из открытых источников, применимых к Российской Федерации;
- адаптация предложенной концепции к действующему механизму ПОД/ФТ;
- разработка практических рекомендаций по интеграции системы анализа масштабов в единую информационную среду ПОД/ФТ.

Таким образом, предложенная в настоящей статье система принципов и свойств системы анализа масштабов отмывания доходов представляет собой теоретически обоснованную и практически ориентированную методологическую основу для совершенствования национального механизма противодействия легализации преступных доходов, что в конечном счете будет способствовать укреплению экономической безопасности Российской Федерации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

Авдийский В. И., Боташева Л. Х., Щербаков А. Н. Анализ зарубежного опыта выстраивания механизмов ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода // *Экономика: вчера, сегодня, завтра*. 2020. Т. 10, № 10-1. С. 56–65. <https://doi.org/10.34670/AR.2021.17.56.007>

Avdiyskiy, Vladimir I., and Lyudmila Kh. Botasheva, Andrey N. Shcherbakov. 2020. "Analiz zarubezhnogo opyta vystraivaniya mekhanizmov POD/FT na osnove risk-orientirovannogo podkhoda" ["Analysis of foreign experience in building AML/CFT mechanisms based on a risk-based approach"] (In Russ.). *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: yesterday, today, tomorrow] 10, no. 10-1 (October):56–65. <https://doi.org/10.34670/AR.2021.17.56.007>

Городнова Н. В., Соколов С. А. Анализ мер противодействия коррупции: мировой опыт и отечественная практика // *Экономика, предпринимательство и право*. 2025. Т. 15, № 8. С. 5115–5136. <https://doi.org/10.18334/epp.15.8.123471>
Gorodnova, Natalya V., and Sergii A. Sokolov. 2025. "Analiz mer protivodeystviya korrupcii: mirovoy opyt i otechestvennaya praktika" ["Analysis of Anti-Corruption Measures: Global Experience and Domestic Practice"] (In Russ.). *Ekonomika, predprinimatelstvo i pravo* [Economics, Entrepreneurship and Law] 15, no. 8 (August):5115–36. <https://doi.org/10.18334/epp.15.8.123471>

Набиев Р. А., Таныушева Н. Ю., Исакова Э. Т. Финансовая сущность отмывания денег // *Менеджмент и финансы производственных систем* : сборник научно-практических статей Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, г. Волгоград, 12 декабря 2022 г. / отв. ред. И. А. Езангина, И. А. Чеховская ; редкол.: С. П. Сазонов [и др.]. Курск : Университетская книга, 2023. С. 145–148.

Nabiev, Ramazan A., and Natalia Yu. Tanyushcheva, Elza T. Isakova. 2023. "Finansovaya sushchnost otmyvaniya deneg" ["Financial essence of money laundering"] (In Russ.). In: Ezanginal. A., Chekhovskaya I. A. (eds.) *Menedzhment i finansy proizvodstvennykh sistem* [Management and Finance of Production Systems] 145–48. Kursk : Universitetskaya kniga.

Сидоренко Н. И. Принципы и их значение для построения теории // *Вестник Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова*. 2016. № 2 (86), С. 157–166.

Sidorenko, Nikolai I. 2016. "Printsipy i ikh znachenie dlya postroeniya teorii" ["Principles and their significance for theory construction"] (In Russ.). *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta im. G. V. Plekhanova* [Bulletin of Plekhanov Russian University of Economics] 86, no. 2 (April):157–66.

Таныушева Н. Ю., Куницына Н. Н. Методические подходы к оценке количественных параметров объема отмывания денег // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. 2021. Т. 10, № 10 (403). С. 1903–1928. <https://doi.org/10.24891/ni.17.10.1903>

Tanyushcheva, Natalia Yu., and Natalia N. Kunitsyna. 2021. "Metodicheskie podkhody k otsenke kolichestvennykh parametrov obema otmyvaniya deneg" ["Methodological approaches to assessing quantitative parameters of money laundering volume"] (In Russ.). *Natsionalnye interesy: priority i bezopasnost* [National interests: priorities and security] 403, vol. 10, no. 10 (October):1903–28. <https://doi.org/10.24891/ni.17.10.1903>

Таныушева Н. Ю., Исакова Э. Т. Оценка масштабов отмывания денег в России // *Вопросы экономики*. 2024. № 10. С. 77–93. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2024-10-77-93>

- Tanyushcheva, Natalia Yu., and Elza T. Isakova. 2024. "Otsenka masshtabov otmyvaniya deneg v Rossii" ["Estimating the scale of money laundering in Russia"] (In Russ.). *Voprosy ekonomiki [Economic issues]*, no. 10 (October): 77–93. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2024-10-77-93>
- Шохин В. К. Подходы к системе субъектов национальной системы противодействия отмыванию доходов // *Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения* : материалы всероссийской научно-практической конференции, г. Санкт-Петербург, 4 апреля 2025 г. / сост.: Соболева В. О., Хазинурова П. Э. Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский университет МВД России, 2025. С. 472–476.
- Shokhin, Valery K. 2025. "Podkhody k sisteme subektov natsionalnoy sistemy protivodeystviya otmyvaniyu dokhodov" ["Approaches to the system of subjects of the national anti-money laundering system"]. In: *Ekonomicheskaya bezopasnost' lichnosti, obshchestva, gosudarstva: problemy i puti obespecheniya [Economic Security of the Individual, Society, State: Problems and Solutions]* (In Russ.) 472–6. Sankt-Peterburg : Sankt-Peterburgskiy universitet MVD Rossii.
- Diaz J. [et al.]. Dynamic Trust Modulation and Human Oversight in AI-Driven AML Systems: A Conceptual Framework for Compliance // *International Journal of Advanced Computer Science and Applications*. 2025. Vol. 16, № 12. P. 92–111. <https://doi.org/10.14569/IJACSA.2025.0161209>
- Diaz, Julian [et al.]. 2025. "Dynamic Trust Modulation and Human Oversight in AI-Driven AML Systems: A Conceptual Framework for Compliance." *International Journal of Advanced Computer Science and Applications* 16, no. 12 (December):92–111. <https://doi.org/10.14569/IJACSA.2025.0161209>
- Korpela S. J. Between a rock and a hard place: managing the conflict between anti-money laundering and financial inclusion // *Journal of Money Laundering Control*. 2025. Vol. 28, № 7. P. 65–80. <https://doi.org/10.1108/JMLC-09-2024-0182>
- Korpela, Sonja J. 2025. "Between a rock and a hard place: managing the conflict between anti-money laundering and financial inclusion." *Journal of Money Laundering Control* 28, no. 7 (December):65–80. <https://doi.org/10.1108/JMLC-09-2024-0182>
- Popik-Mazur A. A systematic literature review of illicit financial flows and money laundering: Current state of research and estimation methods // *Journal of Economics and Management*. 2025. Vol. 47, № 1. P. 257–298. <https://doi.org/10.22367/jem.2025.47.11>
- Popik-Mazur, Anna. 2025. "A systematic literature review of illicit financial flows and money laundering: Current state of research and estimation methods." *Journal of Economics and Management* 47 1 (January):257–98. <https://doi.org/10.22367/jem.2025.47.11>
- Quirk P.J. Macroeconomic Implications of Money Laundering / *IMF Working Paper* [Washington, D. C.] : International Monetary Fund, 1996. № 066. P. 30–33. <https://doi.org/10.5089/9781451962123.001>
- Quirk, Peter J. 1996. "Macroeconomic Implications of Money Laundering." In: *IMF Working Paper* 33 [Washington, D. C.] : International Monetary Fund 30–33. <https://doi.org/10.5089/9781451962123.001>
- Walker J., Unger B. Measuring global money laundering: the "Walker Gravity Model" // *Research Handbook on Money Laundering* / Unger B., van der Linde D. (eds.). Cheltenham Glos, UK : Edward Elgar Publishing, 2013. P. 159–171. <https://doi.org/10.4337/9780857934000.00023>
- Walker, John, and Brigitte Unger. 2013. "Measuring global money laundering: the 'Walker Gravity Model.'" In: Unger B., van der Linde D. (eds.). *Research Handbook on Money Laundering* 159–171. Cheltenham Glos, UK : Edward Elgar Publishing. <https://doi.org/10.4337/9780857934000.00023>