

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2025, Том 17, № s6 / 2025, Vol. 17, Iss. s6 <https://esj.today/issue-s6-2025.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/26FAVN625.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Жильцова, О. Н. Комплексная оценка рисков ПОД/ФТ для экосистем платформенной экономики с интегрированной логистикой / О. Н. Жильцова // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17. — № s6. —

URL: <https://esj.today/PDF/26FAVN625.pdf>.

For citation:

Zhiltsova O.N. Comprehensive AML/CFT risk assessment for platform economy ecosystems with integrated logistics. *The Eurasian Scientific Journal*. 2025;17(s6): 26FAVN625. Available at: <https://esj.today/PDF/26FAVN625.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 336.02:004.9

Жильцова Ольга Николаевна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия

Доцент кафедры «Логистики»

Кандидат экономических наук, доцент

E-mail: onzhiltsova@fa.ru

Комплексная оценка рисков ПОД/ФТ для экосистем платформенной экономики с интегрированной логистикой

Аннотация. Современные экономические реалии характеризуются стремительной трансформацией финансовой инфраструктуры под воздействием цифровизации, формированием платформенных экосистем и интеграцией логистических процессов, что создает принципиально новые риски в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Платформенная экономика демонстрирует беспрецедентные темпы роста. Объем продаж четырех крупнейших российских маркетплейсов превысил 4 трлн рублей в 2025 году, что требует переосмысления традиционных подходов к оценке рисков легализации преступных доходов. Эволюция концептуальных подходов к противодействию легализации преступных доходов демонстрирует переход от традиционных банкоцентричных моделей к экосистемному риск-ориентированному подходу, что подтверждается данными Банка России о функционировании платформы «Знай своего клиента», при чем платформа ежедневно анализирует транзакции и относит к высокорисковым 1,3 % юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ключевыми результатами исследования являются разработанная методология комплексной оценки рисков ПОД/ФТ для платформенных экосистем, интегрирующая анализ финансовых потоков, логистических операций и цифровых транзакций, выявленные специфические индикаторы подозрительных операций в контексте интегрированной логистики маркетплейсов, систематизация технологических решений для автоматизированного мониторинга и оценки рисков на основе больших данных и машинного обучения. Научная новизна заключается в разработке модели оценки рисков ПОД/ФТ для экосистем платформенной экономики, учитывающей синергетические эффекты взаимодействия финансовых и логистических компонентов, выявлении специфических паттернов подозрительной активности, характерных для платформенных бизнес-моделей с интегрированной логистикой, обосновании необходимости расширения традиционного риск-ориентированного подхода за счет учета экосистемных связей и логистических цепочек. Практическая значимость работы определяется возможностью применения разработанных теоретических положений и методологических подходов для совершенствования систем финансового мониторинга в цифровых платформах, формирования

эффективных механизмов предотвращения использования платформенных экосистем для легализации преступных доходов, повышения качества регуляторного надзора в сфере ПОД/ФТ применительно к инновационным бизнес-моделям цифровой экономики.

Ключевые слова: противодействие отмыванию денег; финансирование терроризма; платформенная экономика; цифровые экосистемы; интегрированная логистика; финансовый мониторинг; риск-ориентированный подход; маркетплейсы; оценка рисков

Введение

Глобальная цифровая трансформация экономических систем катализирует формирование принципиально новых бизнес-моделей, основанных на платформенных экосистемах, интегрирующих множественные сервисы и обеспечивающих беспрецедентную скорость и масштаб транзакций согласно исследованиям международных организаций [1], при чем развитие цифровых платформ и экосистем становится драйвером экономического роста и инноваций, создавая при этом сложные вызовы для систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Российский рынок демонстрирует стремительное развитие платформенной экономики, при этом совокупные продажи четырех крупнейших маркетплейсов достигли 4 трлн рублей в 2023 году, а прогнозируемый объем онлайн-торговли на 2024 год составил 10,7 трлн рублей с ростом на 36 %¹, что свидетельствует о масштабных структурных изменениях в экономике и требует адекватного регуляторного реагирования.

Актуальность темы исследования определяется несколькими взаимосвязанными факторами, формирующими современный контекст управления рисками ПОД/ФТ в платформенной экономике. Российский рынок логистических услуг демонстрирует рекордные показатели роста, при этом общий оборот логистических компаний в 2024 году увеличился на 17,1 %, достигнув 24,3 трлн рублей, а рынок транспортно-логистических услуг вырос на 16,2 % до 11,7 трлн рублей², что создает дополнительные возможности для использования логистической инфраструктуры в противоправных целях.

Росфинмониторинг выявил схемы отмывания денег через финансовые маркетплейсы, на платформах встречаются элементы теневого рынка и проведение средств в качестве разрывных цепочек³, что подтверждает наличие системных рисков в данном сегменте. Международные стандарты FATF подчеркивают необходимость адаптации систем ПОД/ФТ к новым технологиям, при этом особое внимание уделяется возможностям использования больших данных, машинного обучения и совместной аналитики для повышения эффективности выявления подозрительных операций.⁴

Объектом исследования выступает система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в условиях функционирования цифровых платформенных экосистем, интегрирующих финансовые сервисы и логистическую инфраструктуру.

¹ Campus. Платформенная экономика: как она будет работать. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://campus.stt.ru/articles/platformennaya-ekonomika-kak-ona-budet-rabotat> (дата обращения 23.12.2025).

² ТАДвайзер. Оборот логистических компаний в России за год вырос на 17% и достиг 24,3 трлн рублей. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Грузоперевозки_%28рынок_России%29 (дата обращения 23.12.2025).

³ Портал ПЛАС. Росфинмониторинг обнаружил схемы отмывания денег через маркетплейсы. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://plusworld.ru/articles/60880/> (дата обращения 23.12.2025).

⁴ FATF. Digital Transformation of AML/CFT. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Digitaltransformation/Digital-transformation.html> (дата обращения 23.12.2025).

Предметом исследования являются теоретические подходы, методологические основания и практические механизмы комплексной оценки рисков ПОД/ФТ для платформенных экосистем с учетом специфики интегрированных логистических процессов и цифровых технологий.

Цель исследования — проведение комплексного теоретико-методологического анализа подходов к оценке рисков ПОД/ФТ в платформенной экономике и разработка концептуальной модели комплексной оценки рисков для экосистем с интегрированной логистикой.

Задачи исследования:

1. Систематизировать теоретические подходы к оценке рисков ПОД/ФТ в контексте платформенной экономики и выявить специфические характеристики рисков, связанных с интеграцией финансовых и логистических компонентов в цифровых экосистемах.
2. Проанализировать международный и российский опыт регулирования рисков ПОД/ФТ для цифровых платформ, исследовать применение риск-ориентированного подхода согласно рекомендациям FATF и выявить лучшие практики использования технологий для автоматизированного мониторинга.
3. Разработать концептуальную модель комплексной оценки рисков ПОД/ФТ для платформенных экосистем с интегрированной логистикой, включающую систему индикаторов подозрительной активности и методологию оценки рисков профиля платформенных операций.

Научная новизна исследования заключается в разработке интегративной концепции оценки рисков ПОД/ФТ для платформенных экосистем, учитывающей синергетические эффекты взаимодействия финансовых, торговых и логистических компонентов, выявлении специфических паттернов подозрительной активности в контексте платформенных бизнес-моделей, обосновании расширенного риск-ориентированного подхода с учетом экосистемных связей.

Практическая значимость работы определяется возможностью применения разработанных теоретических положений для совершенствования систем финансового мониторинга в цифровых платформах, повышения эффективности регуляторного надзора и формирования адекватных механизмов предотвращения использования платформенных экосистем для легализации преступных доходов.

1. Методы и материалы

Методологическую основу исследования составляют фундаментальные принципы системного анализа, позволяющие рассматривать платформенные экосистемы как сложные интегрированные системы, сочетающие финансовые, логистические и информационные компоненты, а применение системного подхода обеспечивает комплексное понимание механизмов формирования рисков ПОД/ФТ в условиях цифровой трансформации экономики. Исследование базируется на риск-ориентированном подходе, являющемся основой Международных стандартов FATF по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма⁵, согласно которому финансовые учреждения и иные субъекты финансового мониторинга обязаны определять, оценивать и принимать меры по снижению собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

⁵ FATF. The FATF Recommendations. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html> (дата обращения 23.12.2025).

Контент-анализ научной литературы по проблематике противодействия легализации преступных доходов, платформенной экономики и цифровой трансформации финансовых систем охватывает публикации в ведущих российских и международных журналах за период 2023–2025 годов.

Формирование экосистем платформенной экономики с интегрированной логистикой представляет собой современный тренд развития цифровой экономики, требующий новых подходов к оценке рисков. Рябухин С.Н., Кокорев И.А., Сафронова А.А. и соавторы анализируют основные тенденции и перспективы платформенной экономики в Российской Федерации, отмечая её стремительное развитие и растущее влияние на все сектора экономики [2]. Ложкина С.Л., Новиков А.А. и Сивакова С.Ю. исследуют трансформационный потенциал бизнес-экосистем в условиях экономики платформенного типа, подчеркивая необходимость адаптации систем управления рисками к новым организационным формам [3]. Абрамов В.И. и Арефьев Д.В. рассматривают экосистемное развитие предприятий с точки зрения возможностей, рисков и особенностей оценки их цифровой зрелости, что имеет непосредственное отношение к управлению финансовыми рисками [4]. Дмитриев А.В. акцентирует внимание на проблемах экономической безопасности цифровых экосистем в логистике, что является критически важным аспектом для комплексной оценки рисков ПОД/ФТ [5]. Егина Н.А. и Балясова А.А. анализируют проблемы и перспективы формирования институциональной среды цифровой экономики, от качества которой зависит эффективность системы противодействия финансовым преступлениям [6]. Специфика рисков ПОД/ФТ в платформенной экономике требует разработки комплексных механизмов мониторинга и контроля. Казанцев Д.А. разрабатывает теоретический базис механизма мониторинга противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики, что формирует концептуальную основу для оценки рисков платформенных экосистем [7]. Авдийский В.И. рассматривает совершенствование механизма борьбы в сфере ПОД/ФТ как необходимое условие обеспечения национальной и экономической безопасности в современных условиях [8]. Страхов И.А. исследует вопросы осуществления контроля за соблюдением правил внутреннего контроля противодействия легализации доходов и финансированию терроризма, что актуально для участников платформенных экосистем [9]. Эффективность системы ПОД/ФТ во многом зависит от взаимодействия контролирующих органов, что анализируется Капустиной Н.В. на примере Росфинмониторинга и правоохранительных органов [10]. Логистическая составляющая платформенных экосистем создает дополнительные риски, требующие особого внимания: Жильцова О.Н., Жильцов Д.А. и Арский А.А. рассматривают тенденции трансформации транспортной отрасли России, отмечая необходимость адаптации систем контроля к новым условиям [11], а Арский А.А. выявляет проблемы оптимальной локализации объектов логистической инфраструктуры, что влияет на уязвимость к финансовым рискам [12]. Интеграция финансовых и платформенных технологий требует особого внимания к оценке рисков ПОД/ФТ в контексте новых цифровых инструментов. Динец Д.А. исследует теоретические основы использования платформенных финансовых решений для реализации государственной структурной политики, подчеркивая необходимость баланса между инновациями и безопасностью [13]. Брыкин К.И. анализирует перспективы создания и использования региональной цифровой валюты в платформенной экономике, что требует разработки специфических механизмов контроля за финансовыми потоками [14]. Хромченко М.Д. рассматривает платформу цифрового рубля как объект финансово-правового регулирования, отмечая необходимость формирования адекватной нормативной базы для противодействия финансовым преступлениям [15]. Кочергин Д.А. исследует цифровые валюты центральных банков и токенизированные депозиты с точки зрения их экономического содержания, платформенной интеграции и подходов к регулированию рисков, что имеет ключевое значение для комплексной оценки угроз ПОД/ФТ [16]. Международный опыт в сфере противодействия легализации преступных доходов представлен в работе Мяхановой А.Н.,

Коноваловой З.А. и Синькова Д.В., анализирующих китайский подход к установлению ответственности за финансовые преступления, что может быть полезным для совершенствования отечественной практики [17].

Сравнительный анализ международного опыта регулирования рисков ПОД/ФТ в цифровой экономике включает изучение рекомендаций FATF, практик регуляторов различных юрисдикций и опыта внедрения технологических решений для автоматизированного мониторинга. Методы экономико-статистического анализа применяются для обработки данных о развитии платформенной экономики, объемах логистических операций и выявленных случаях легализации преступных доходов через цифровые платформы. Моделирование процессов оценки рисков используется для разработки концептуальной модели комплексной оценки рисков ПОД/ФТ для платформенных экосистем с интегрированной логистикой.

Эмпирическую базу исследования составили данные международных организаций, при этом особое внимание уделялось рекомендациям FATF по цифровой трансформации систем ПОД/ФТ, материалам OECD по платформенной экономике, национальным оценкам рисков легализации преступных доходов, подготовленным Росфинмониторингом. Данные Банка России о функционировании платформы «Знай своего клиента» и системе противодействия отмыванию денег использовались для анализа текущего состояния систем финансового мониторинга в России. Статистика развития российской платформенной экономики и логистического рынка анализировалась на основе данных исследовательских агентств и аналитических компаний, при этом оборот логистических компаний за 2024 год составил 24,3 трлн рублей с ростом на 17,1 %², а объем рынка транспортно-логистических услуг достиг 11,7 трлн рублей.⁶

Для анализа российской специфики использованы данные о развитии крупнейших цифровых экосистем, при этом пятерка лидеров включает Сбер, Яндекс, VK, МТС и Т-Банк, которые продолжают доминировать по охвату и наполнению ключевых пользовательских вертикалей, материалы о выявленных схемах отмывания денег через маркетплейсы. Информационной основой исследования послужили научные публикации в области финансового мониторинга, экономической безопасности и цифровой трансформации экономики, включая работы по применению риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, исследования по цифровизации финансового сектора и развитию экосистем.

2. Результаты и обсуждение

Формирование современной парадигмы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в условиях платформенной экономики представляет собой сложный процесс переосмысления традиционных подходов к финансовому мониторингу, требующий учета принципиально новых характеристик цифровых экосистем. Теоретический фундамент исследования базируется на концепции риск-ориентированного подхода, сформулированной в Рекомендациях FATF, согласно которой субъекты финансового мониторинга обязаны определять, оценивать и принимать меры по снижению собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма⁵, при этом риск-ориентированный подход позволяет гибко применять меры ПОД/ФТ для более эффективного распределения имеющихся ресурсов и направления усилий на предупредительные меры в областях высокого

⁶ ГидМаркет. Карта российской логистики 2025. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://gidmark.ru/news/dinamika-i-struktura-ryinka-transportno-logisticheskikh-uslug-rossii-po-vidam-transporta-i-federalnyim-okrugam> (дата обращения 23.12.2025).

риска согласно руководству по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности.⁷

Эволюция теоретических подходов к оценке рисков ПОД/ФТ демонстрирует постепенный переход от институционального к функциональному регулированию, при чем традиционные банкоцентричные модели финансового мониторинга оказываются недостаточными для адекватного охвата рисков, генерируемых платформенными экосистемами. Современные исследования подчеркивают необходимость трансформации риск-ориентированного подхода в условиях цифровизации, при этом особое внимание уделяется интеграции технологических решений, основанных на больших данных и машинном обучении, в процесс выявления криминальных угроз и аномалий [18], что обуславливает переход от дискретных методов анализа *post factum* к динамическому мониторингу рисков ландшафта и превентивному выявлению уязвимостей и угроз.

Концептуальные основы платформенной экономики формируют специфический контекст для оценки рисков ПОД/ФТ, при чем цифровые платформы представляют собой бизнес-модели, основанные на создании ценности через фасилитацию обменов между двумя и более взаимозависимыми группами участников. Исследования показывают, что платформенная экономика становится ключевой сферой глобальной экономики, при этом развитие происходит на основе сложных алгоритмов, облачных технологий, искусственного интеллекта и инструментов анализа больших данных.⁸ Российский рынок демонстрирует стремительное развитие платформенных экосистем, при этом на 2024 год функционируют более десяти крупных цифровых платформ и экосистем, среди которых Wildberries, Авито, Ozon, Сбер, ВТБ, Тинькофф, Яндекс, VK.¹

Специфика рисков ПОД/ФТ в платформенной экономике определяется несколькими ключевыми характеристиками цифровых экосистем. Высокая степень автоматизации транзакций создает возможности для проведения множественных операций с минимальным участием человека, что осложняет выявление подозрительной активности традиционными методами мониторинга. Фрагментация финансовых потоков через множественные сервисы внутри экосистемы затрудняет формирование целостной картины финансового поведения пользователей, при чем денежные средства могут перемещаться между различными компонентами платформы без прохождения через традиционные точки контроля. Интеграция финансовых и нефинансовых сервисов создает дополнительные возможности для маскировки незаконных финансовых потоков под видом легитимных коммерческих операций, связанных с торговлей товарами или предоставлением услуг. Трансграничный характер многих платформенных операций усложняет применение национальных регуляторных механизмов и требует международной координации усилий по противодействию легализации преступных доходов согласно рекомендациям FATF по финансовой доступности и мерам ПОД/ФТ.⁹

Интеграция логистических компонентов в платформенные экосистемы создает дополнительный уровень сложности для оценки рисков ПОД/ФТ, при чем логистические операции могут использоваться как для физического перемещения предметов преступной

⁷ Банк России. О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <http://docs.cntd.ru/document/556276918> (дата обращения 23.12.2025).

⁸ Strategy Partners. Прозрачность в платформенной экономике: анализ мирового опыта и практик деятельности цифровых платформ. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://strategy.ru/research/research/prozrachn-ost-v-platformennoy-ekonomike-analiz-mirovogo-opyta-i-praktik-deyatelnosti-tsifrovyykh-platform-59/> (дата обращения 23.12.2025).

⁹ FATF. Financial Inclusion and Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Measures. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Guidance-Financial-Inclusion%20-Anti-Money-Laundering-Terrorist-Financing-Measures.pdf.coredownload.pdf> (дата обращения 23.12.2025).

деятельности, так и для создания видимости легитимных коммерческих отношений. Российский рынок логистических услуг демонстрирует впечатляющую динамику роста, при этом общий оборот логистических компаний в 2024 году увеличился на 17,1 % и достиг 24,3 трлн рублей, а объем рынка транспортно-логистических услуг вырос на 16,2 % до 11,7 трлн рублей, впервые показав положительную динамику в реальном выражении.² Сегмент автомобильных грузоперевозок продемонстрировал еще более высокую динамику с ростом почти на 30 %, при этом увеличение выручки сопровождается критическим падением маржинальности¹⁰, что может стимулировать отдельных участников рынка к поиску дополнительных, в том числе незаконных, источников дохода.

Выявленные Росфинмониторингом схемы отмывания денег через маркетплейсы демонстрируют актуальность проблемы использования платформенной инфраструктуры в противоправных целях. Согласно данным регулятора, на финансовых маркетплейсах встречаются элементы теневого рынка, а также проведение средств в качестве разрывных цепочек³, при чем с конца августа 2024 года увеличилось число компаний и индивидуальных предпринимателей, торгующих на маркетплейсах, которых система Банка России «Знай своего клиента» относит к группам со средним и высоким риском проведения подозрительных транзакций. Банк России подтвердил наличие отдельных случаев проведения подозрительных операций клиентами банков, осуществляющими деятельность под видом продавцов товаров на маркетплейсах, рассматривая такие операции как способ обхода антиотмывочных процедур.

Анализ международного опыта регулирования рисков ПОД/ФТ в условиях цифровой трансформации демонстрирует постепенное формирование консенсуса относительно необходимости адаптации регуляторных подходов к специфике платформенной экономики. Рекомендации FATF подчеркивают, что новые технологии могут улучшить скорость, качество и эффективность мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, при этом они помогают финансовым институтам и надзорным органам оценивать риски способами, которые являются более точными, своевременными и комплексными.¹¹ Документ FATF по возможностям и вызовам новых технологий для ПОД/ФТ выделяет несколько ключевых направлений использования технологических решений, включая машинное обучение для повышения точности выявления подозрительных операций и снижения количества ложноположительных срабатываний, обработку естественного языка для анализа неструктурированных данных, системы биометрической идентификации для улучшения процедур «Знай своего клиента», технологии распределенных реестров для повышения прозрачности транзакций.¹²

Российская практика регулирования рисков ПОД/ФТ в платформенной экономике характеризуется постепенным формированием специализированной инфраструктуры финансового мониторинга, адаптированной к специфике цифровых транзакций. Ключевым элементом регуляторной архитектуры является платформа «Знай своего клиента», функционирующая с июля 2022 года и предоставляющая банкам необходимую информацию об уровне риска

¹⁰ New-Retail. Рынок логистики 2024-2025: рост оборотов грузоперевозчиков, падение маржинальности и другие тренды. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: https://new-retail.ru/business/rynok_logistiki_2024_2025_rost_oborotov_gruzoperevozchikov_padenie_marzhinalnosti_i_drugie_trendy/?ysclid=mjil1ufk7z586278087 (дата обращения 23.12.2025).

¹¹ FATF. Opportunities and Challenges of New Technologies for AML/CFT. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Digitaltransformation/Opportunities-challenges-new-technologies-for-aml-cft.html> (дата обращения 23.12.2025).

¹² FATF. Opportunities and Challenges of New Technologies for AML/CFT. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Opportunities-Challenges-of-New-Technologies-for-AML-CFT.pdf.coredownload.pdf> (дата обращения 23.12.2025).

вовлеченности в проведение подозрительных операций потенциальных и существующих клиентов.¹³ Платформа аккумулирует данные о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, при этом с октября 2024 года на сайте Банка России доступна проверка принадлежности компании или индивидуального предпринимателя к группе высокого риска. Согласно данным регулятора, к высокорисковым относятся 1,3 % юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, еще 1,9 % находятся в промежуточной зоне риска.³

Национальная оценка рисков легализации преступных доходов, проведенная Росфинмониторингом при участии органов государственной власти, Банка России и организаций частного сектора, формирует основу для понимания ключевых угроз и уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ. Целями национальной оценки рисков являются определение наиболее часто используемых методов отмывания преступных доходов, определение слабых мест национальной антиотмывочной системы, формирование единообразного понимания рисков среди всех участников антиотмывочной системы, выработка конкретных мер и эффективное распределение ресурсов для минимизации выявленных рисков.¹⁴ Результаты национальной оценки рисков призваны найти отражение в секторальных оценках надзорных органов, оценивающих риски в своих секторах на предмет их использования в целях легализации преступных доходов, а также в программах внутреннего контроля субъектов закона о ПОД/ФТ при выстраивании политики управления рисками. Развитие крупнейших российских цифровых экосистем демонстрирует тенденции, значимые для понимания рисков ПОД/ФТ в платформенной экономике, при чем пятерка лидеров по итогам 2024 года осталась неизменной и включает Сбер, Яндекс, VK, МТС и Т-Банк. Экосистемы с нефинансовым ядром активно развивают финансовые продукты, конкурируя с банками, при этом Ozon и Яндекс уже заняли заметное место на рынке вкладов, а Ozon планирует запуск кредитных карт и банкоматов¹⁵. Рекламная выручка четырех экосистем — Яндекса, VK, Ozon, МТС — за 2024 год превысила 780 млрд рублей, что составляет значительную долю всего рекламного рынка России, оцениваемого в 980 млрд рублей, демонстрируя масштаб финансовых потоков, проходящих через платформенные экосистемы.¹⁶

Технологические аспекты противодействия рискам ПОД/ФТ в платформенной экономике требуют применения продвинутых аналитических инструментов и систем автоматизированного мониторинга. Цифровизация финансового сектора включает несколько ключевых направлений, значимых для управления рисками ПОД/ФТ: построение процессов комплаенс и мониторинга с использованием AML/KYC-процессов и антифрод-систем с удаленной идентификацией, применение AI-моделей для оценки рисков, стресс-тестирование и автоматизация регуляторной отчетности, разработка API-стратегии для партнерских экосистем и создание API-маркетплейсов, использование AI-моделей для антифрод-систем и AML-мониторинга.¹⁷ Банковские экосистемы внедряют многоуровневые системы безопасности, включая верификацию финансовой системы, шифрование данных, многофакторную аутентификацию и мониторинг транзакций в реальном времени [19].

¹³ Банк России. Что такое платформа Знай своего клиента. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/ (дата обращения 23.12.2025).

¹⁴ Law115.ru. Публичные отчеты национальной оценки рисков. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://law115.ru/publichnye-otchety-nacionalnoj-ocenki-riskov> (дата обращения 23.12.2025).

¹⁵ Агентство бизнес-информации АБИРЕГ. Крупнейшие российские цифровые экосистемы в 2024-2025 годах. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://abireg.ru/newsitem/106771/> (дата обращения 23.12.2025).

¹⁶ Spektr. Исследование: крупнейшие российские цифровые экосистемы 2024-2025. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <http://spektr.team/tpost/g8cbrog511-issledovanie-krupneishie-rossiiskie-tsif> (дата обращения 23.12.2025).

¹⁷ ТЕДО. Цифровизация в финансовом секторе (Fintech). — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://tedo.ru/services/technology/fact/fintech> (дата обращения 23.12.2025).

Концептуальная модель комплексной оценки рисков ПОД/ФТ для экосистем платформенной экономики с интегрированной логистикой должна учитывать множественность факторов риска и их синергетическое взаимодействие. Модель базируется на расширенном риск-ориентированном подходе, интегрирующем традиционные элементы оценки финансовых рисков с анализом специфических характеристик платформенных операций и логистических процессов. Ключевыми компонентами концептуальной модели являются идентификация и классификация участников платформенной экосистемы по уровням риска, анализ паттернов транзакционного поведения с использованием методов машинного обучения, мониторинг логистических операций и выявление несоответствий между заявленной и фактической деятельностью, оценка репутационных рисков контрагентов на основе данных из открытых источников и регуляторных баз, интегрированный анализ финансовых и товарных потоков для выявления разрывных цепочек.

Методология оценки рискового профиля платформенных операций базируется на многофакторном анализе, включающем характеристики участников транзакций, параметры самих операций и контекстуальные индикаторы подозрительной активности. Факторы, связанные с участниками операций, включают принадлежность к категории высокого риска согласно системе «Знай своего клиента», наличие связей с юрисдикциями повышенного риска, несоответствие финансовой активности заявленному профилю деятельности, короткий срок существования бизнеса при значительных объемах операций. Характеристики операций, требующие повышенного внимания, охватывают нетипичные паттерны транзакций, значительно отличающиеся от среднего профиля пользователей платформы, фрагментацию крупных сумм на множественные мелкие операции для обхода пороговых значений отчетности, круговые движения денежных средств между связанными лицами без экономического обоснования, использование множественных счетов или кошельков для проведения однотипных операций.

Специфические индикаторы рисков ПОД/ФТ в контексте интегрированной логистики включают несоответствие между объемами финансовых операций и реальными логистическими потоками, при чем значительные денежные переводы не сопровождаются соответствующим движением товаров. Фиктивные логистические операции могут использоваться для создания видимости легитимной коммерческой деятельности, при этом происходит оформление транспортных накладных и иной документации при отсутствии реального перемещения товаров [20]. Использование схем транзитных перевозок через множественные юрисдикции без экономического обоснования может служить механизмом затруднения отслеживания происхождения товаров и денежных средств. Несоответствие заявленных и фактических характеристик товаров, выявляемое при пересечении границ или в ходе складских операций, может указывать на использование логистической инфраструктуры для незаконного перемещения предметов, полученных преступным путем.

Интеграция государственных информационных систем с платформами финансового мониторинга создает дополнительные возможности для повышения эффективности выявления подозрительных операций. Запланированная интеграция маркетплейсов с Федеральной налоговой службой, предполагающая передачу данных о продавцах и транзакциях в режиме реального времени, значительно расширяет возможности контроля за финансовыми потоками.¹⁸ Ожидается, что интеграция приведет к росту операционных затрат платформ на IT-инвестиции и эксплуатационные расходы, связанные с риск-системами и процессами блокировок, при этом часть затрат будет переложена на селлеров через комиссии и тарифы на логистические услуги.

¹⁸ Logistics.ru. Интеграция маркетплейсов с ФНС: налоговый контроль e-commerce. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://logistics.ru/internet-torgovlya-i-fulfilment-upravlenie-logistikoy-i-kompaniy/integraciya-marketpleysov-s-fns> (дата обращения 23.12.2025).

Управление рисками в цепях поставок приобретает особое значение в контексте противодействия использованию логистической инфраструктуры для легализации преступных доходов. Неэффективное управление цепочками поставок может иметь комплексные последствия, влияя на финансовые показатели, клиентский опыт, внутренние процессы и репутацию компании¹⁹, при чем отсутствие оптимизации запасов может привести к избыточным затратам на складирование или к недостатку продукции, влекущему упущенную прибыль. Эффективность, риски и качество в цепях поставок требуют системного подхода к управлению, включающего оценку эффективности на основе метрик и KPI, системное управление рисками, построение надежных отношений с поставщиками, использование real-time аналитики по остаткам, заказам и логистике.²⁰

Стратегии хеджирования финансовых рисков в международной логистике имеют значение для комплексной оценки рисков ПОД/ФТ, поскольку сложные финансовые инструменты могут использоваться как для легитимного управления рисками, так и для маскировки незаконных финансовых потоков. Международная логистика и глобальные цепочки поставок подвержены множеству финансовых рисков, включая валютный риск, связанный с колебаниями валютных курсов, товарный риск от изменения цен на сырьевые товары и топливо, кредитный риск от невыполнения контрагентами финансовых обязательств, процентный риск и риск ликвидности.²¹ Использование товарных фьючерсов, валютных форвардов, опционов и свопов в логистических операциях требует особого внимания со стороны систем финансового мониторинга для выявления случаев злоупотребления этими инструментами в целях легализации преступных доходов.

Проблемы и вызовы, с которыми сталкиваются маркетплейсы в условиях геополитической нестабильности, также влияют на профиль рисков ПОД/ФТ. Нарушение цепочек поставок приводит к увеличению сроков доставки из-за рубежа или полному ограничению ввоза новых партий товаров, при этом особенно сильно страдают товары ежедневного пользования, такие как средства гигиены и бытовая химия.²² Риски, связанные с валютными курсами, становятся критически важными для маркетплейсов, зависящих от импортных товаров, при этом резкие перепады курса рубля приводят к росту издержек. Отключение ряда российских банков от SWIFT создает дополнительные риски для площадок, работающих с международными клиентами и подрядчиками, что может стимулировать поиск альтернативных, потенциально более рискованных с точки зрения ПОД/ФТ, каналов проведения платежей.

Таблица 1 представляет сравнительный анализ различных моделей платформенных экосистем и специфических рисков ПОД/ФТ, характерных для каждой модели, что позволяет дифференцировать подходы к оценке рисков в зависимости от типа платформ.

Данные таблицы 1 свидетельствуют о существенной дифференциации рисков ПОД/ФТ в зависимости от типа платформенной экосистемы, при чем наиболее сложные вызовы возникают в мультисервисных экосистемах, где финансовые операции могут маскироваться

¹⁹ КОРУС Консалтинг. Управление цепями поставок (SCM): что это, виды, преимущества и инструменты. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://korusconsulting.ru/infocenter/upravlenie-tsepyami-postavok-supply-chain-management-scm/> (дата обращения 23.12.2025).

²⁰ FNow. Эффективность, риски и качество в цепях поставок. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://fnov.ru/articles/scm-effektivnost-i-riski> (дата обращения 23.12.2025).

²¹ ГлобФинРиск. Стратегии хеджирования рисков в международной логистике. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.trintri.com/post4.html> (дата обращения 23.12.2025).

²² Biz360. Маркетплейсы в эпоху кризиса: с какими проблемами сегодня сталкиваются игроки рынка e-commerce. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://biz360.ru/materials/marketpleysy-v-epokhu-krizisa-s-kakimi-problemami-segodnya-stalkivayutsya-igroki-rynka-e-commerce/> (дата обращения 23.12.2025).

под легитимные транзакции различных типов сервисов. Торговые платформы с интегрированной логистикой характеризуются специфическими рисками, связанными с несоответствием финансовых и товарных потоков, что требует применения специализированных методов контроля, включающих сопоставление данных из различных информационных систем.

Таблица 1

Классификация платформенных экосистем и профили рисков ПОД/ФТ

Тип платформенной экосистемы	Ключевые характеристики	Специфические риски ПОД/ФТ	Приоритетные меры контроля
Финансовые экосистемы с банковским ядром	Интеграция банковских, страховых, инвестиционных и платежных сервисов	Использование множественных счетов для фрагментации операций; трансграничные переводы через дочерние структуры	Усиленный мониторинг связанных счетов; контроль консолидированных позиций клиентов
Торговые платформы с интегрированной логистикой	Маркетплейсы с собственными платежными и логистическими сервисами	Фиктивные товарные операции; несоответствие финансовых и товарных потоков; использование для разрывных цепочек	Сопоставление финансовых и логистических данных; контроль характеристик товаров
Цифровые экосистемы с мультисервисной моделью	Объединение финансовых, торговых, транспортных, развлекательных сервисов	Маскировка незаконных потоков под легитимные операции разных типов; сложность идентификации бенефициаров	Интегрированный анализ активности по всем сервисам; выявление аномальных паттернов
Специализированные финансовые платформы	Платформы для микрофинансирования, краудфандинга, P2P-кредитования	Использование для легализации через инвестиции в проекты; создание фиктивных заемщиков	Верификация конечных получателей средств; мониторинг экономической обоснованности

Составлено автором на основе анализа материалов²³

Модель комплексной оценки рисков ПОД/ФТ для платформенных экосистем с интегрированной логистикой иллюстрирует последовательность этапов и взаимосвязь компонентов системы риск-менеджмента.

Данная модель демонстрирует интегрированный подход к оценке рисков, объединяющий данные из финансовых, логистических и информационных систем платформы для формирования целостной картины рискового профиля участников и операций. Ключевой особенностью модели является многоуровневая система анализа, включающая первичную оценку присущего риска, дифференцированный мониторинг в зависимости от категории риска и углубленный анализ высокорисковых операций с применением продвинутых аналитических методов для выявления аномалий и подозрительных паттернов.

Технологические решения для автоматизированного мониторинга рисков ПОД/ФТ в платформенной экономике базируются на применении искусственного интеллекта и машинного обучения для обработки больших объемов данных и выявления сложных паттернов подозрительной активности. Современные системы финансового мониторинга используют алгоритмы машинного обучения для снижения количества ложноположительных срабатываний и повышения точности выявления действительно подозрительных операций, при этом машинное обучение обеспечивает способность систем учиться на основе исторических данных и адаптироваться к новым схемам легализации преступных доходов.¹⁵ Обработка естественного

²³ Банк России. Противодействие отмыванию денег и валютный контроль. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/ (дата обращения 23.12.2025).

FATF. Opportunities and Challenges of New Technologies for AML/CFT. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Digitaltransformation/Opportunities-challenges-new-technologies-for-aml-cft.html> (дата обращения 23.12.2025).

Портал ПЛАС. Росфинмониторинг обнаружил схемы отмывания денег через маркетплейсы. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://plusworld.ru/articles/60880/> (дата обращения 23.12.2025).

языка применяется для анализа неструктурированных данных, включая описания товаров, переписку пользователей и информацию из открытых источников, что позволяет выявлять несоответствия и противоречия в заявленной деятельности участников платформы.

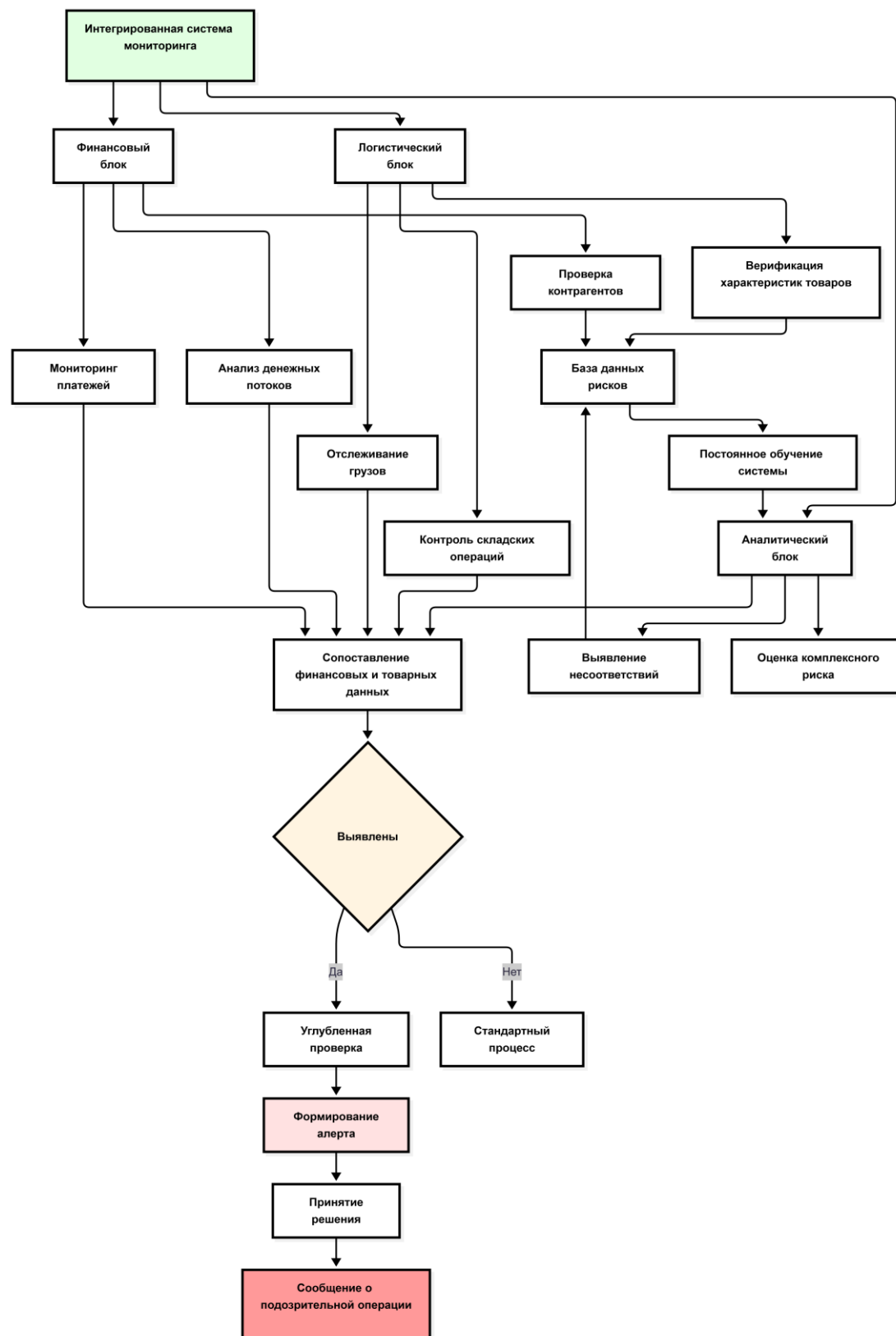


Рисунок 1. Архитектура интегрированной системы мониторинга рисков ПОД/ФТ с учетом логистических компонентов (разработано автором)

Аналитика больших данных в контексте противодействия рискам ПОД/ФТ включает несколько ключевых направлений применения. Поведенческая аналитика позволяет строить профили типичного поведения пользователей платформы и выявлять значительные отклонения, потенциально указывающие на подозрительную активность. Сетевой анализ применяется для выявления связей между участниками платформы и идентификации групп, координирующих свои действия для реализации схем легализации преступных доходов. Анализ временных рядов используется для обнаружения аномальных паттернов в динамике финансовых и товарных потоков, включая резкие изменения объемов операций или нетипичные последовательности транзакций. Прогностическая аналитика применяется для оценки вероятности вовлечения конкретных пользователей или типов операций в противоправную деятельность на основе множественных факторов риска.

Интеграция систем финансового мониторинга с логистическими информационными системами создает возможности для более эффективного выявления несоответствий между заявленной и фактической деятельностью участников платформы, как показано на рисунке 1.

Рисунок 1 иллюстрирует архитектуру интегрированной системы, объединяющей финансовый и логистический мониторинг для выявления несоответствий между денежными и товарными потоками, что является критически важным для противодействия использованию платформ с интегрированной логистикой в целях легализации преступных доходов. Аналитический блок-системы осуществляет сопоставление данных из различных источников и применяет алгоритмы машинного обучения для выявления сложных паттернов подозрительной активности, при этом система непрерывно совершенствуется на основе обратной связи от специалистов по финансовому мониторингу.

Практические аспекты применения комплексной модели оценки рисков ПОД/ФТ требуют учета специфики различных типов платформенных операций и адаптации методов контроля к конкретным бизнес-процессам. Для торговых платформ с интегрированной логистикой критически важным является мониторинг соответствия между объемами финансовых операций и реальными товарными потоками, при этом системы должны отслеживать полный цикл от размещения заказа до доставки товара конечному потребителю. Верификация характеристик товаров на различных этапах логистической цепочки позволяет выявлять случаи несоответствия заявленных и фактических параметров, что может указывать на использование фиктивных товарных операций для легализации преступных доходов.

Оценка репутационных рисков контрагентов платформы базируется на комплексном анализе данных из множественных источников, включая регуляторные базы данных, открытые источники информации, истории взаимодействия с платформой и отзывы других пользователей. Автоматизированные системы должны непрерывно мониторить изменения в профилях риска контрагентов, учитывая как внутренние данные платформы, так и внешнюю информацию о финансовом состоянии, юридических проблемах или связях с высокорисковыми лицами и организациями. Особое внимание требуется уделять новым участникам платформы, демонстрирующим нетипично высокую активность в короткий период после регистрации, что может указывать на использование платформы для реализации заранее спланированной схемы легализации.

Координация действий различных регуляторов и участников экосистемы финансового мониторинга является необходимым условием эффективного противодействия рискам ПОД/ФТ в платформенной экономике. Взаимодействие между Банком России, Росфинмониторингом, Федеральной налоговой службой и операторами платформ должно обеспечивать оперативный обмен информацией о выявленных случаях подозрительной активности и скоординированное применение надзорных мер. Многостороннее соглашение о взаимодействии между регуляторами,

заключенное в соответствии с законом о противодействии легализации преступных доходов, формирует правовую основу для такого сотрудничества.²⁴

Международное сотрудничество в сфере противодействия использованию платформенной экономики для легализации преступных доходов приобретает особую важность в условиях трансграничного характера многих цифровых экосистем. Рекомендации FATF подчеркивают необходимость международной координации усилий по адаптации регуляторных подходов к специфике цифровой экономики, при этом особое внимание уделяется обмену информацией между финансовыми разведками различных юрисдикций и гармонизации требований к системам финансового мониторинга.⁵ Участие России в международных механизмах противодействия легализации преступных доходов и обмен опытом с другими юрисдикциями способствует повышению эффективности национальной системы ПОД/ФТ и адаптации лучших международных практик к российским условиям.

Перспективы развития систем оценки рисков ПОД/ФТ в платформенной экономике связаны с дальнейшим совершенствованием технологических решений и адаптацией регуляторных подходов к динамично меняющимся условиям цифровой экономики. Применение продвинутых технологий искусственного интеллекта, включая глубокое обучение и обработку естественного языка, открывает новые возможности для автоматизированного выявления сложных схем легализации преступных доходов и повышения точности систем мониторинга. Развитие технологий распределенных реестров может обеспечить повышение прозрачности транзакций в платформенных экосистемах, при этом важно обеспечить баланс между прозрачностью для регуляторов и защитой конфиденциальности законопослушных пользователей согласно рекомендациям международных организаций по применению инновационных технологий для ПОД/ФТ.⁴

Формирование культуры комплаенса в платформенных экосистемах требует не только внедрения технологических решений, но и развития компетенций персонала, ответственного за финансовый мониторинг, понимания специфики рисков ПОД/ФТ руководством платформ и создания эффективных механизмов взаимодействия между подразделениями, отвечающими за различные аспекты деятельности экосистемы.

Образовательные программы по вопросам противодействия легализации преступных доходов должны учитывать специфику платформенных бизнес-моделей и охватывать не только специалистов по финансовому мониторингу, но и сотрудников, отвечающих за управление логистикой, работу с клиентами и технологическое развитие платформы. Регулярное обновление программ обучения с учетом новых типологий схем легализации и изменений в регуляторных требованиях обеспечивает поддержание высокого уровня компетенций персонала.

Баланс между эффективностью мер ПОД/ФТ и удобством для законопослушных пользователей платформ представляет собой важную задачу, требующую тщательного подхода к проектированию систем контроля. Избыточные требования верификации и мониторинга могут негативно влиять на пользовательский опыт и конкурентоспособность платформы, при этом недостаточные меры контроля создают риски использования платформы в противоправных целях и влекут регуляторные санкции. Риск-ориентированный подход позволяет дифференцировать требования в зависимости от профиля риска конкретных пользователей и операций, применяя усиленные меры контроля к высокорисковым категориям и упрощенные процедуры к низкорисковым сегментам согласно рекомендациям FATF по финансовой доступности.⁹

²⁴ Банк России. Противодействие отмыванию денег и валютный контроль. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/ (дата обращения 23.12.2025).

Выводы

Анализ теоретических подходов к оценке рисков ПОД/ФТ в платформенной экономике показал необходимость расширения традиционной банкоцентричной парадигмы финансового мониторинга за счет учета специфики цифровых экосистем, интегрирующих финансовые, торговые и логистические компоненты, при чем платформенные бизнес-модели характеризуются высокой степенью автоматизации транзакций, фрагментацией финансовых потоков через множественные сервисы и возможностью маскировки незаконных операций под видом легитимной коммерческой деятельности. Исследование выявило, что российский рынок платформенной экономики демонстрирует стремительный рост с объемом продаж четырех крупнейших маркетплейсов, превысившим 4 трлн рублей в 2023 году, при этом Росфинмониторинг подтвердил наличие схем отмывания денег через платформы, включая элементы теневого рынка и разрывные цепочки, что подчеркивает актуальность разработки адекватных инструментов оценки и управления рисками. Систематизация международного опыта показала, что рекомендации FATF подчеркивают возможности использования новых технологий для повышения эффективности мер ПОД/ФТ, при этом машинное обучение, обработка больших данных и совместная аналитика позволяют улучшить скорость, качество и точность выявления подозрительных операций.

Проведенный анализ российской практики регулирования рисков ПОД/ФТ в платформенной экономике продемонстрировал формирование специализированной инфраструктуры финансового мониторинга, ключевым элементом которой является платформа «Знай своего клиента», функционирующая с июля 2022 года и аккумулирующая данные о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, при этом к высокорисковым относятся 1,3 % субъектов, еще 1,9 % находятся в промежуточной зоне риска. Исследование показало, что интеграция логистических компонентов в платформенные экосистемы создает специфические риски ПОД/ФТ, связанные с возможностью несоответствия между объемами финансовых операций и реальными товарными потоками, использованием фиктивных логистических операций для создания видимости легитимной деятельности, применением схем транзитных перевозок для затруднения отслеживания происхождения товаров и денежных средств. Анализ развития крупнейших российских цифровых экосистем выявил тенденцию активного развития финансовых продуктов экосистемами с нефинансовым ядром, при этом рекламная выручка четырех крупнейших экосистем превысила 780 млрд рублей за 2024 год, что демонстрирует масштаб финансовых потоков и требует адекватных механизмов контроля.

Разработанная концептуальная модель комплексной оценки рисков ПОД/ФТ для платформенных экосистем с интегрированной логистикой интегрирует анализ финансовых потоков, логистических операций и цифровых транзакций на основе расширенного риск-ориентированного подхода, включающего идентификацию и классификацию участников по уровням риска, мониторинг паттернов транзакционного поведения с применением машинного обучения, сопоставление логистических операций с финансовыми потоками для выявления несоответствий, оценку репутационных рисков на основе множественных источников данных, интегрированный анализ для обнаружения разрывных цепочек. Модель предусматривает многоуровневую систему анализа, включающую первичную оценку присущего риска, дифференцированный мониторинг в зависимости от категории риска с применением усиленных, стандартных или упрощенных процедур, углубленный анализ высокорисковых операций для выявления аномалий и подозрительных паттернов, формирование сообщений о подозрительных операциях при выявлении признаков противоправной деятельности, непрерывное совершенствование модели на основе обратной связи и накопления опыта. Исследование обосновало необходимость интеграции систем финансового и логистического мониторинга для создания целостной картины деятельности участников платформы и эффективного выявления случаев использования экосистемной инфраструктуры в

противоправных целях, при этом архитектура интегрированной системы должна объединять финансовый блок для мониторинга платежей и денежных потоков, логистический блок для отслеживания грузов и контроля складских операций, аналитический блок для сопоставления данных и оценки комплексного риска.

Общие выводы исследования свидетельствуют о том, что комплексная оценка рисков ПОД/ФТ для экосистем платформенной экономики с интегрированной логистикой требует системного подхода, учитывающего взаимосвязь финансовых, торговых и логистических компонентов, применения продвинутых технологий анализа больших данных и машинного обучения для обработки значительных объемов информации и выявления сложных паттернов подозрительной активности, координации действий различных регуляторов и операторов платформ для обеспечения эффективного обмена информацией и скоординированного применения надзорных мер. Практическая реализация разработанной концептуальной модели будет способствовать повышению эффективности систем финансового мониторинга в цифровых платформах, снижению рисков использования платформенных экосистем для легализации преступных доходов и финансирования терроризма, совершенствованию регуляторного надзора в сфере ПОД/ФТ применительно к инновационным бизнес-моделям цифровой экономики. Результаты исследования имеют важное значение для формирования эффективной системы противодействия легализации преступных доходов в условиях цифровой трансформации экономики, обеспечивая баланс между необходимостью контроля за финансовыми потоками и сохранением конкурентоспособности платформенных экосистем, стимулированием инноваций в цифровой экономике при минимизации рисков использования новых технологий и бизнес-моделей в противоправных целях.

ЛИТЕРАТУРА

1. Платформенная экономика в России: потенциал развития: аналитический доклад / ПЗ7 Г.И. Абдрахманова, Л.М. Гохберг, А.В. Демьянова и др.; под ред. Л.М. Гохберга, Б.М. Глазкова, П.Б. Рудника, Г.И. Абдрахмановой; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: ИСИЭЗ ВШЭ, 2023. — 72 с.
2. Рябухин, С.Н. Основные тенденции и перспективы платформенной экономики в Российской Федерации / С.Н. Рябухин, И.А. Кокорев, А.А. Сафронова [и др.] — DOI 10.26794/2220-6469-2025-19-2-134-148. // Мир новой экономики. — 2025. — Т. 19, № 2. — С. 134–148. — EDN JBUQQP.
3. Ложкина, С.Л. Трансформационный потенциал бизнес-экосистем в условиях экономики платформенного типа / С.Л. Ложкина, А.А. Новиков, С.Ю. Сивакова // Вестник Академии знаний. — 2024. — № 3(62). — С. 301–305. — EDN ELDBVA.
4. Абрамов, В.И. Экосистемное развитие предприятий: возможности, риски и особенности оценки их цифровой зрелости / В.И. Абрамов, Д.В. Арефье — DOI 10.5281/zenodo.15165454.в // Новое в экономической кибернетике. — 2025. — № 1. — С. 70–84. — EDN VPBYLC.
5. Дмитриев, А.В. Экономическая безопасность цифровых экосистем в логистике / А.В. Дмитриев // Современный менеджмент: проблемы и перспективы: Сборник статей по итогам XVIII национальной научно-практической конференции с международным участием, Санкт-Петербург, 28–29 сентября 2023 года. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2023. — С. 473–478. — EDN DXQRLI.

6. Егина, Н.А. Проблемы и перспективы формирования институциональной среды цифровой экономики / Н.А. Егина, А.А. Балясова — DOI 10.34684/ek.up.p.r.2020.08.02.003. // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2020. — Т. 2, № 8. — С. 16–33. — EDN RGVVBY.
7. Казанцев, Д.А. Теоретический базис механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики / Д.А. Казанцев // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16, № S4. — EDN PMJFOW.
8. Авдийский, В.И. Совершенствование механизма борьбы в сфере ПОД/ФТ, незаконного вывоза капитала в целях обеспечения национальной и экономической безопасности России / В.И. Авдийский // Экономические науки. — 2022. — № 212. — С. 35–41. — EDN EUYGYD.
9. Страхов, И.А. Осуществление контроля за соблюдением правил внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / И.А. Страхов // Вестник евразийской науки. — 2021. — Т. 13, № 6. — EDN EOGOUF.
10. Страхов, И.А. Анализ эффективности взаимодействия росфинмониторинга и правоохранительных органов в целях противодействия терроризму / И.А. Страхов, Н.В. Капустина // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15, № S3. — EDN LRCXLO.
11. Жильцова, О.Н. Тенденции трансформации транспортной отрасли России в 2025 г. / О.Н. Жильцова, Д.А. Жильцов, А.А. Арский // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17, № S1. — EDN CODODT.
12. Арский, А.А. Проблемы оптимальной локализации объектов логистической инфраструктуры / А.А. Арский // Маркетинг и логистика. — 2024. — № 1(51). — С. 16–22. — EDN KKUXUE.
13. Динец, Д.А. Теоретические основы использования платформенных финансовых решений для реализации государственной структурной политики / Д.А. Динец — DOI 10.52180/2073-6487_2025_3_123_147. // Вестник Института экономики Российской академии наук. — 2025. — № 3. — С. 123–147 — EDN UEIEBW.
14. Брыкин, К.И. Перспективы создания и использования региональной цифровой валюты в платформенной экономике / К.И. Брыкин — DOI 10.55959/MSU2413-631X-27-16-3-06. // Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит. — 2025. — № 3. — С. 71–80 — EDN ERCDWK.
15. Хромченко, М.Д. Платформа цифрового рубля как объект финансово-правового регулирования / М.Д. Хромченко — DOI 10.17803/1994-1471.2024.165.8.057-065. // Актуальные проблемы российского права. — 2024. — Т. 19, № 8(165). — С. 57–65 — EDN HXATRE.
16. Кочергин, Д.А. Цифровые валюты центральных банков и токенизированные депозиты: экономическое содержание, платформенная интеграция и подходы к регулированию рисков / Д.А. Кочергин — DOI 10.21638/spbu05.2025.205. // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. — 2025. — Т. 41, № 2. — С. 274–295 — EDN LZUPGP.
17. Мяханова, А.Н. Ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем: китайский опыт / А.Н. Мяханова, З.А. Коновалова, Д.В. Синьков — DOI 10.17150/2411-6262.2024.15(1).323-335. // Baikal Research Journal. — 2024. — Т. 15, № 1. — С. 323–335 — EDN ZNYQFT.

18. Трушанина, А.Д. Трансформация риск-ориентированного подхода для борьбы с кибер-преступностью в условиях цифровизации / А.Д. Трушанина // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17, № S1. — EDN RQQBZW.
19. Васифов, Р.З. Аналитический обзор деятельности российских коммерческих банков, формирующих цифровые экосистемы / Р.З. Васифов — DOI 10.18334/essec.8.3.122864. // Экономическая безопасность. — 2025. — Т. 8, № 3. — С. 573–590 — EDN QHDLXW.
20. Актуальные задачи трансформации национальных транспортно-логистических систем в условиях санкционных воздействий / Д.В. Капский, О.Н. Ларин, Ф.Д. Венде [и др.] — DOI 10.21122/2227-1031-2024-23-6-517-525. // Наука и техника. — 2024. — Т. 23, № 6. — С. 517–525 — EDN WIQCIW.

Zhiltsova Olga Nikolaevna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: onzhiltsova@fa.ru

Comprehensive AML/CFT risk assessment for platform economy ecosystems with integrated logistics

Abstract. Modern economic realities are characterized by the rapid transformation of financial infrastructure driven by digitalization, the formation of platform ecosystems, and the integration of logistics processes, creating fundamentally new risks in the area of combating money laundering and terrorist financing. The platform economy is demonstrating unprecedented growth rates. Sales volumes of the four largest Russian marketplaces exceeded 4 trillion rubles in 2025, requiring a rethinking of traditional approaches to assessing money laundering risks. The evolution of conceptual approaches to combating money laundering demonstrates a shift from traditional bank-centric models to an ecosystem-based, risk-oriented approach, as evidenced by the Bank of Russia's data on the operation of the Know Your Customer platform. The platform analyzes transactions daily and classifies 1,3 % of legal entities and sole proprietors as high-risk. Key findings of the study include the development of a comprehensive AML/CFT risk assessment methodology for platform ecosystems, integrating the analysis of financial flows, logistics operations, and digital transactions; the identification of specific indicators of suspicious transactions in the context of integrated marketplace logistics; and the systematization of technological solutions for automated monitoring and risk assessment based on big data and machine learning. The scientific novelty lies in the development of an AML/CFT risk assessment model for platform economy ecosystems that takes into account the synergistic effects of interaction between financial and logistics components, the identification of specific patterns of suspicious activity characteristic of platform business models with integrated logistics, and the justification for expanding the traditional risk-based approach by considering ecosystem connections and supply chains. The practical significance of the work is determined by the possibility of applying the developed theoretical principles and methodological approaches to improving financial monitoring systems in digital platforms, developing effective mechanisms to prevent the use of platform ecosystems for money laundering, and improving the quality of regulatory oversight in the field of AML/CFT in relation to innovative business models of the digital economy.

Keywords: anti-money laundering; terrorist financing; platform economy; digital ecosystems; integrated logistics; financial monitoring; risk-based approach; marketplaces; risk assessment