

ЭКОНОМИКО-ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ракута Н. В.^{1*}

¹ *Северо-Осетинский государственный университет
имени К. Л. Хетагурова,*

Владикавказ, Россия

** rakutanv@mail.ru*

Аннотация. *Введение.* В статье рассматриваются экономико-институциональные механизмы реализации государственной политики в области противодействия финансированию терроризма в Российской Федерации. Актуальность исследования определяется тем, что финансирование терроризма затрагивает устойчивость финансовой системы, повышает риски непрозрачного движения денежных средств и требует совершенствования инструментов государственного регулирования и межведомственного взаимодействия в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. *Материалы и методы.* Теоретико-методологическую основу исследования составили системный, структурный и структурно-функциональный анализ, а также сравнительный анализ нормативно-правовой базы и открытых материалов международных и российских институтов финансового мониторинга. Информационно-эмпирическую базу исследования сформировали нормативно-правовые акты, материалы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также открытые данные и отчеты Росфинмониторинга. *Результаты исследования.* Систематизированы основные источники и каналы финансирования терроризма, выявлены институционально уязвимые сегменты движения денежных средств, включая официальные и альтернативные системы переводов, а также уточнены направления повышения результативности государственной политики в сфере ПОД/ФТ. Показано, что эффективность противодействия финансированию терроризма определяется не только жесткостью правовых ограничений, но и уровнем координации между государственными органами, прозрачностью финансовых операций и адаптивностью контрольных механизмов к трансформации способов перемещения ресурсов. *Обсуждение и заключение.* Сделан вывод о том, что противодействие финансированию терроризма должно рассматриваться как самостоятельное направление государственной экономической политики, связанное с обеспечением экономической безопасности, снижением финансовых рисков и укреплением институциональной устойчивости национальной системы финансового мониторинга.

Ключевые слова: государственная политика, финансирование терроризма, финансовый мониторинг, экономическая безопасность, финансовые потоки, институциональные механизмы, противодействие легализации доходов и финансированию терроризма, трансграничные денежные переводы.

Для цитирования: Ракута Н. В. Экономико-институциональные механизмы реализации государственной политики противодействия финансированию терроризма в Российской Федерации. *Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)*. 2026;2(33):259-269. DOI 10.54220/v.rsue.1991-0533.2026.94.2.021.

Research article

JEL F52 K 14

ECONOMIC AND INSTITUTIONAL MECHANISMS FOR IMPLEMENTING THE STATE POLICY OF COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM IN RUSSIAN FEDERATION

Rakuta N.^{1*}

¹ North Ossetian State University
after K. L. Khetagurov,
Vladikavkaz, Russia
*rakutanv@mail.ru

Abstract. *Introduction.* The article examines the economic and institutional mechanisms for implementing state policy in the field of countering the financing of terrorism in Russian Federation. The relevance of the study is determined by the fact that terrorist financing affects the stability of the financial system, increases the risks of non-transparent cash flows, and requires the improvement of instruments of state regulation and interagency cooperation in the field of countering the legalization of criminally obtained income and the financing of terrorism. *Materials and methods.* The theoretical and methodological foundation of the study is based on systemic, structural, and structural-functional analysis, as well as a comparative analysis of the regulatory framework and open materials of international and Russian financial monitoring institutions. The information and empirical base of the study was formed by regulatory legal acts, materials of the Financial Action Task Force, the Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism, as well as open data and reports of the Federal Financial Monitoring Service of Russian Federation. *Research results.* The main sources and channels of terrorist financing have been systematized, institutionally vulnerable segments of cash flow movement, including official and alternative transfer systems, have been identified, and the directions for improving the effectiveness of state policy in the field of anti-money laundering and countering the financing of terrorism have been clarified. It is shown that the effectiveness of countering terrorist financing is determined not only by the strictness of legal restrictions, but also by the level of coordination between state bodies, the transparency of financial transactions, and the adaptability of control mechanisms to the transformation of resource transfer methods. *Discussion and conclusion.* It is concluded that countering the financing of terrorism should be regarded as an independent area of state economic policy associated with ensuring economic security, reducing financial risks, and strengthening the institutional stability of the national financial monitoring system.

Keywords: state policy, terrorist financing, financial monitoring, economic security, financial flows, institutional mechanisms, countering the legalization of income and the financing of terrorism, cross-border money transfers.

For citation: Rakuta N. Economic and Institutional Mechanisms for Implementing the State Policy of Countering the Financing of Terrorism in Russian Federation. *Vestnik of Rostov State University of Economics (RINH)*. 2026;2(33):259-269. DOI 10.54220/v.rsue.1991-0533.2026.94.2.021.

Введение

В современных условиях финансирование терроризма представляет собой не только угрозу общественной и государственной безопасности, но и самостоятельную

проблему экономического характера, связанную с непрозрачным движением денежных средств, использованием легальных и нелегальных финансовых каналов, повышением транзакционных и регуляторных

издержек контроля, а также с возникновением дополнительных рисков для национальной финансовой системы. В связи с этим исследование механизмов ресурсного обеспечения террористической деятельности приобретает значение не только в правоохранительном, но и в экономико-институциональном аспекте, поскольку результативность государственной политики в данной сфере определяется способностью выявлять уязвимые сегменты финансовой инфраструктуры и ограничивать возможности их использования в противоправных целях.

Методологическую основу исследования составляют диалектический, цивилизационно-культурный, системный и структурный анализы. Дополнительные подходы включают структурно-функциональный анализ и построение корреляционных матриц, что позволяет глубоко изучить природу угрозы, выявить ее детерминанты и предложить эффективные стратегии профилактики и минимизации последствий террористических актов.

Современный терроризм характеризуется высокой степенью адаптивности и способностью к быстрой трансформации в ответ на меры, предпринимаемые государствами. Это обстоятельство диктует необходимость постоянного обновления и совершенствования механизмов и инструментов противодействия данному явлению и методам и формам его финансирования. Одним из приоритетных векторов деятельности в этой сфере является интенсификация международного взаимодействия и обмена сведениями между правоохранительными органами (службами финансовой разведки) различных государств. Согласованные действия позволяют оперативно реагировать на возникающие угрозы и предотвращать потенциальные террористические акты на ранних стадиях их подготовки. В то же время, на государственном уровне необходимо уделять пристальное внимание формированию и совершенствованию правовой основы, а также разработке и внедрению нормативных документов, регламентирующих дея-

тельность, направленную на противодействие терроризму и его финансированию.

Анализ международного опыта свидетельствует о том, что эффективное противодействие террористическим угрозам и финансированию террористической деятельности предполагает применение мультидисциплинарного подхода, включающего не только силовые меры, но и реализацию социальных, экономических, интеграционных и образовательных программ [4]. Нейтрализация факторов, способствующих распространению экстремистских воззрений, и формирование атмосферы толерантности и взаимопонимания между представителями различных этнических и религиозных сообществ являются ключевыми аспектами реализации мер в контексте развития государственной политики в сфере противодействия финансированию терроризма в РФ.

Таким образом, следует констатировать, что для эффективного противодействия этому феномену необходимо не только применять технические и оперативные меры, но и проводить глубокие междисциплинарные исследования, которые позволят разработать комплексные решения для обеспечения национальной безопасности государства.

Материалы и методы

Теоретико-методологическую основу исследования составили институциональный, системный и структурно-функциональный подходы, позволяющие рассматривать финансирование терроризма как совокупность финансовых отношений, каналов перемещения денежных средств и механизмов государственного регулирования, направленных на их выявление, ограничение и пресечение. В работе использованы методы сравнительного анализа нормативно-правовой базы, анализа открытых материалов международных организаций и российских органов финансового мониторинга, а также элементы классификационного подхода при систематизации источников и способов финансирования терроризма. Применение указанных методов позволило

уточнить экономическое содержание финансирования терроризма, выявить институционально уязвимые сегменты финансовой инфраструктуры и определить направления повышения результативности государственной политики в сфере ПОД/ФТ.

В качестве информационно-эмпирической базы исследования послужили нормативно-правовые акты, международные стандарты и открытые материалы Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), нормативные документы и годовые отчеты Росфинмониторинга, материалы сети Интернет и др.

Исследование «корней» (истоков) современного терроризма представляет собой краеугольный камень для разработки действенных стратегий борьбы с этим деструктивным феноменом и интеграции теоретических и практических аспектов обеспечения национальной безопасности России от угроз террористического характера [6].

В современной научной дискуссии можно выделить два основных концептуальных подхода к пониманию сущности терроризма. Они различаются в ответе на вопрос о существовании первопричин этого явления. Согласно одной из концепций, существуют определенные предпосылки, которые могут привести к возникновению терроризма как феномена. Сторонники этой концепции полагают, что существуют факторы, способствующие его появлению. Такой подход можно охарактеризовать как «исследовательский».

Для целей настоящего исследования анализ концептуальных подходов к объяснению природы терроризма имеет прикладное значение постольку, поскольку позволяет выявить социально-экономические и институциональные условия, при которых формируются устойчивые каналы ресурсного обеспечения террористической деятельности. В данном контексте

внимание сосредоточено не на категориальном описании терроризма как такового, а на тех факторах, которые влияют на воспроизводство финансовой базы террористических структур и на выбор механизмов государственного противодействия.

В результате глубокого анализа обширного массива научных трудов как отечественных, так и зарубежных исследователей, проведенного в рамках «исследовательского» подхода, предлагаем классифицировать теоретические подходы, которые пытаются объяснить причины возникновения феномена «терроризма» на пять основных групп.

1. В первую группу входят концепции, трактующие терроризм как акт насилия, проистекающий из врожденных агрессивных наклонностей индивида. Помимо этого, в сферу изучения также входят концепции, анализирующие особенности психических процессов и реакций индивида в разнообразных условиях, а также закономерности психологии социального взаимодействия.

2. Вторая группа концепций анализирует истоки терроризма, усматривая их в экономических и социальных условиях развития современного общества, а также в конфликтах, возникающих на этой почве. Разделение общества на слои, основанное на различиях в социальном и экономическом положении, приводит к возникновению классовых противоречий и становится причиной конфликтов [5].

Эта интерпретация истоков терроризма акцентирует внимание на экономических и социальных противоречиях между развитыми и развивающимися странами (между глобальным Севером и глобальным Югом). В этом контексте международный терроризм рассматривается как ответ беднейших регионов мира на благосостояние «золотого миллиарда».

3. В рамках третьей группы концепций причины возникновения терроризма рассматриваются через призму противоречий между цивилизациями и национальными культурами.

4. Четвертый тип концепций рассматривает терроризм как феномен, неразрывно связанный с процессами глобализации, которые стремительно набирают обороты в современном мире.

5. В контексте исследования пятой группы концептуальных подходов, ее авторы сходятся во мнении, что корни современного терроризма следует искать в агрессивной политике, проводимой США и их союзниками, направленной против государств, находящихся на менее высоком уровне экономического развития.

6. Международный терроризм является ответной реакцией на сложившуюся систему международных отношений, характеризующуюся доминированием одной стороны, а также реакцией на стремление к установлению исключительного права на легитимное использование силы и обеспечение безопасности и благополучия цивилизованного общества.

Анализ концептуальных подходов, объясняющих истоки и современные причины возникновения феномена «терроризм», позволяет констатировать невозможность разработки универсальной модели, способной всесторонне объяснить этиологию и динамику распространения террористической активности в мире. Это

обусловлено, прежде всего, наличием уникальных культурных и исторических контекстов в каждой стране, которые существенно влияют на формирование и эволюцию терроризма как современного феномена, представляющего экзистенциальную угрозу для всего человечества. В данном исследовании предлагается условная систематизация концептуальных подходов, направленных на объяснение феномена терроризма, а факторы, способствующие террористической активности, рассматриваются как взаимосвязанные между собой и оказывающие комплексное воздействие друг на друга, которое формирует уникальный «профиль» террористической деятельности.

Результаты исследования

Исследование современного феномена терроризма позволяет рассматривать его как серьезную угрозу, которая имеет многоаспектные и долгосрочные последствия для современного общества. В Российской Федерации сохраняется высокий уровень террористической опасности (угрозы), обусловленный множеством различных причин (факторов, обстоятельств), включая политико-правовые, социально-экономические, национально-идеологические и другие аспекты (рис. 1).



Рисунок 1 – Внутренние факторы, способствующие сохранению высокого уровня террористических угроз в Российской Федерации [5]

Figure 1 – Internal factors contributing to the continued high level of terrorist threats in Russian Federation [5]

Среди политических и правовых аспектов можно выделить:

- манипуляции и вмешательства со стороны иностранных государств, направленные на дестабилизацию социальной ситуации и разжигание внутренних конфликтов в РФ;

- амбиции международных террористических организаций, преследующие цели, связанные с дестабилизацией основополагающих институтов государственности в РФ;

- применение незаконных методов для захвата власти и контроля над ресурсами отдельными политическими, националистическими и религиозными организациями;

- усиление тенденций к политическому радикализму и экстремизму в стране;

- дефицит правовой грамотности как среди населения, так и в среде представителей властных структур и политических организаций, который затрудняет формирование адекватного представления о своих обязанностях и ответственности за свои поступки и их последствия;

- законодательная казуистика;

- бездействие в отношении правонарушителей, которое может повлечь за собой эскалацию террористической угрозы в стране.

Среди социальных и экономических аспектов можно выделить:

- продолжающийся уже длительное время в стране процесс дифференциации социума на группы, различающиеся по своим мировоззренческим установкам и целеполаганию;

- ухудшение положения граждан в плане социальной защищенности;

- воздействие средств массовой информации, популяризирующих идеологию насилия и жестокости;

- значительный уровень социального и имущественного неравенства в стране;

- сохраняющийся достаточно высокий уровень открытой и латентной безработицы;

- финансирование террористических группировок из-за границы и из внутренних источников.

Распространению терроризма в значительной степени способствует его финансирование, которое в ряде случаев имеет решающее значение для существования и развития международных террористических организаций (МТО). Уголовный кодекс Российской Федерации определяет финансирование терроризма как «предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 настоящего Кодекса, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из этих преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из этих преступлений» [12].

Источники финансирования терроризма в РФ можно классифицировать по нескольким признакам (рис. 2):

- по месту происхождения: внешние и внутренние;

- по продолжительности действия: краткосрочные и долгосрочные;

- по легитимности: законные и незаконные.

По месту происхождения	• внешние • внутренние
По продолжительности действия	• краткосрочные • долгосрочные
По легитимности	• законные • незаконные

Рисунок 2 – Классификация источников финансирования терроризма в Российской Федерации [5]

Figure 2 – Classification of sources of terrorist financing in Russian Federation [5]

Основные методы финансирования террористической активности на территории Российской Федерации можно классифицировать следующим образом.

1. Официальные международные и национальные финансовые институты.

В современном глобальном экономическом пространстве функционирует огромное количество организаций, специализирующихся на осуществлении международных денежных переводов и предоставлении широкого спектра финансовых услуг, охватывающих различные страны и регионы мира. Это затрудняет процесс заключения двухсторонних соглашений между участниками и осуществления контроля за соблюдением единых межбанковских стандартов в ходе проведения платежей [7]. Помимо отдельных крупных транзакций, широкое распространение получили массовые переводы небольших сумм в формате электронных банковских операций. С экономической точки зрения указанная группа каналов представляет повышенный интерес, поскольку сочетает высокую легитимность операций с возможностью фрагментированного перемещения средств через значительное число посредников. Это увеличивает сложность мониторинга, повышает нагрузку на контрольные процедуры и требует совершенствования механизмов идентификации подозрительных транзакций в банковском и платежном сегментах.

2. Альтернативные или нерегулируемые государственными структурами системы денежных переводов.

В широком понимании альтернативные системы денежных переводов представляют собой комплекс инструментов, предназначенных для осуществления трансграничных финансовых операций, особенно в случаях, когда они не могут быть осуществлены через традиционные банковские каналы. Эти альтернативные методы, предполагающие использование небольших (нелегальных) пунктов для перевода денежных средств, чаще всего выбирают террористические группировки. Использование альтернативных каналов перевода средств формирует особую зону институционального риска, так как снижает прозрачность финансовых потоков, затрудняет отслеживание конечного получателя и повышает вероятность обхода действующих процедур контроля.

В результате возрастает значение интеграции правовых, организационных и финансово-мониторинговых инструментов, обеспечивающих сокращение регуляторных разрывов между формальным и неформальным сегментами движения денежных средств.

В Российской Федерации террористические организации преимущественно финансируются за счет преступной деятельности, обеспечивающей высокий уровень дохода (внутренние источники) [3]. Как правило, подобные действия совершаются организованными преступными группировками, которые находятся в тесном взаимодействии с экстремистскими сообществами (рис. 3).



Рисунок 3 – Основные методы и источники поступления финансовой помощи субъектам террористической деятельности на территории Российской Федерации [5]
Figure 3 – The main methods and sources of financial assistance to terrorist actors in Russian Federation [5]

Очевидно, что всесторонний анализ факторов имеет критическое значение для проведения в дальнейшем оценки и прогнозирования уровня угрозы, которую представляет собой терроризм, рассматриваемый в качестве социально-политического феномена и криминального явления.

В целях обеспечения национальной безопасности, которая выступает в качестве «фундаментального» индикатора, отражающего состояние социума и окружающей среды, а также его способность не только противостоять неблагоприятным факторам воздействия, но и обладать способностью к гибкой адаптации в условиях трансформационных преобразований и сохранять высокий уровень благосостояния государства и его граждан. В силу того, что жизнь социума включает в себя множество областей, в каждой из которых могут проявиться разнообразные неблагоприятные обстоятельства, национальная безопасность государства предстает перед нами как сложное и многоаспектное явление, охватывающее широкий спектр сфер его жизнедеятельности (политическую, экономическую, военную, экологическую,

информационную, социальную, культурную и многие другие).

В контексте современных реалий терроризм представляет собой одну из наиболее значимых угроз национальной безопасности Российской Федерации. Вместе с тем исследование феномена терроризма представляет собой весьма сложную задачу, что объясняет отсутствие консенсуса в определении этого явления в мировом сообществе. Неясность в интерпретации данного понятия приводит к разнообразным и порой противоречивым оценкам террористических действий со стороны международного сообщества.

В условиях современного мира противодействие терроризму предполагает разработку и применение комплексного подхода, учитывающего многообразие причин и условий, способствующих его возникновению.

Исследования показывают, что терроризм представляет собой сложное и многогранное явление, корни которого уходят в «переплетение» политических, экономических, исторических, социокультурных и религиозных факторов. В

связи с этим важно выделить ключевые аспекты, формирующие уникальный «профиль» терроризма в каждой стране.

Анализ разнообразных концепций, касающихся генезиса терроризма, предложенный как отечественными, так и иностранными исследователями, предоставляет обширный материал для разработки государственной политики по противодействию его финансированию (которое является одним из ключевых элементов деятельности террористических организаций), что позволит не только эффективно реагировать на современные вызовы, но и заложить прочную основу для предотвращения террористических угроз в будущем.

Обсуждение и заключение

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что финансирование терроризма должно рассматриваться не только как сопутствующий элемент террористической активности, но и как особый объект государственного экономико-институционального регулирования, затрагивающий устойчивость финансовой системы, прозрачность платежного оборота и результативность механизмов финансового мониторинга.

В отличие от расширительных трактовок, сводящих проблему преимущественно к сфере правоохранительного реагирования, полученные результаты показывают, что воспроизводство финансовой базы террористической деятельности обеспечивается за счет сочетания легальных и нелегальных каналов движения средств, институциональных разрывов между субъектами контроля, а также различий в степени прозрачности отдельных сегментов финансовой инфраструктуры. Это означает, что аналитический центр противодействия должен быть смещен с общего констатирования угрозы на выявление тех экономических условий, при которых денежные потоки сохраняют доступность, маскируемость и способность к трансграничному перемещению.

Научный результат исследования состоит в систематизации источников и

каналов финансирования терроризма с выделением их институциональной и функциональной неоднородности. Установлено, что наибольшую сложность для государственного регулирования представляют, с одной стороны, формально легальные инструменты перевода средств, допускающие дробление транзакций, многоступенчатое посредничество и последующее сокрытие конечного получателя, а с другой стороны, альтернативные и слабо регулируемые механизмы перемещения ресурсов, снижающие наблюдаемость финансовых операций и повышающие вероятность обхода контрольных процедур. В этом контексте противодействие финансированию терроризма приобретает выраженное экономическое содержание, поскольку связано с сокращением непрозрачного оборота денежных средств, снижением регуляторных потерь, повышением согласованности межведомственного контроля и укреплением институциональной устойчивости системы ПОД/ФТ.

Полученные выводы позволяют уточнить, что результативность государственной политики в рассматриваемой сфере определяется не только полнотой правового запрета, но и качеством встроенности контрольных механизмов в действующую финансовую инфраструктуру. При недостаточной координации между финансовыми институтами, надзорными органами и субъектами межгосударственного взаимодействия даже формально жесткая модель регулирования сохраняет зоны низкой прозрачности, в которых происходит перераспределение и маскировка средств. В связи с этим практическое значение исследования заключается в обосновании необходимости развития риск-ориентированных инструментов мониторинга, усиления аналитической обработки данных о движении денежных средств, а также сокращения институциональных разрывов между национальными и международными контурами контроля. Тем самым противодействие финансированию терроризма следует рассматривать

как направление государственной политики, эффективность которого определяется способностью ограничивать экономическую основу террористической деятельности через повышение прозрачности финансовых потоков, снижение доступности каналов скрытого перевода средств и укрепление экономической безопасности государства.

Список литературы

1. Глобальная контртеррористическая стратегия Организации Объединенных Наций : резолюция Генеральной Ассамблеи ООН от 08.09.2006 № 60/288.

2. *Кондратьев, Е. А.* Процессы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ): категориальные подходы // *Теневая экономика*. – 2017. – Т. 1, № 1. – С. 31-46. – DOI 10.18334/tek.1.1.37716.

3. *Лещенко, Ю. Г.* Финансовый мониторинг как механизм обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // *Экономическая безопасность*. – 2019. – Т. 2, № 4. – С. 371-384. – DOI 10.18334/ecsec.2.4.110116.

4. Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями : Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667.

5. *Чувилкин, Н. А.* Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма как фактор обеспечения экономической безопасности экономики и общества // *Экономическая безопасность*. – 2021. – Т. 4, № 4. – С. 1237-1258. – DOI 10.18334/ecsec.4.4.113487.

6. Basel Committee on Banking Supervision. Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs275.pdf> (дата обращения: 21.03.2026).

7. *Николаев, Д. А.* Межведомственное взаимодействие в сфере противодействия отмыванию доходов: проблемы и перспективы развития // *Теневая экономика*. – 2025. – Т. 9, № 3. – С. 283-306. – DOI 10.18334/tek.9.3.123724.

8. *Николаев, Д. А.* Цифровые финансовые активы и противодействие отмыванию доходов: инфраструктурные решения и регуляторные вызовы // *Экономическая безопасность*. – 2025. – Т. 8, № 6. – С. 1619-1636. – DOI 10.18334/ecsec.8.6.123467.

9. ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег) [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.fedsfm.ru/activity/fatf> (дата обращения: 21.03.2026).

10. Резолюции Совета Безопасности ООН [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.fedsfm.ru/documents/international-resolutions> (дата обращения: 21.03.2026).

11. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

12. Уголовный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ.

References

1. United Nations Global Counter-Terrorism Strategy: United Nations General Assembly Resolution № 60/288 from 08.09.2006.

2. *Kondratyev, E.* Processes of Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and Financing of Terrorism (AML/CFT): Categorical Approaches // *Shadow Economy*. – 2017. – Vol. 1, № 1. – P. 31-46. – DOI 10.18334/tek.1.1.37716.

3. *Leshchenko, Yu.* Financial Monitoring as a Mechanism for Ensuring the Economic Security of Russian Federation // *Economic Security*. – 2019. – Vol. 2, № 4. – P. 371-384. – DOI 10.18334/ecsec.2.4.110116.

4. On Approval of the Requirements for Internal Control Rules Developed by Organizations Engaged in Transactions with Monetary Funds or Other Property, and by Individual Entrepreneurs : Resolution of Government of Russian Federation № 667 from 30.06.2012.

5. Chuvilkin, N. Countering Money Laundering and Terrorist Financing as a Factor in Ensuring the Economic Security of the Economy and Society // Economic Security. – 2021. – Vol. 4, № 4. – P. 1237-1258. – DOI 10.18334/ecsec.4.4.113487.

6. Basel Committee on Banking Supervision. Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism [Electronic resource]. – URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs275.pdf> (date of access: 21.03.2026).

7. Nikolaev, D. Interagency Cooperation in the Sphere of Countering money Laundering: Problems and Prospects for Development // Shadow Economy. – 2025. –

Vol. 9, № 3. – P. 283-306. – DOI 10.18334/tek.9.3.123724.

8. Nikolaev, D. Digital Financial Assets and Countering Money Laundering: Infrastructural Solutions and Regulatory Challenges // Economic Security. – 2025. – Vol. 8, № 6. – P. 1619-1636. – DOI 10.18334/ecsec.8.6.123467.

9. FATF (Financial Action Task Force) [Electronic resource]. – URL: <https://www.fedsfm.ru/activity/fatf> (date of access: 21.03.2026).

10. United Nations Security Council Resolutions [Electronic resource]. – URL: <https://www.fedsfm.ru/documents/international-resolutions> (date of access: 21.03.2026).

11. On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism : Federal Law № 115-FZ from 07.08.2001.

12. Criminal Code of Russian Federation : Federal Law № 63-FZ from 13.06.1996.

Об авторе

Ракута Наталья Васильевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, Северо-Осетинский государственный университет имени К. Л. Хетагурова, Владикавказ, Россия, rakutanv@mail.ru.

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 17.10.2025; одобрена после рецензирования 17.03.2026; принята к публикации 20.05.2026.



Статья опубликована на условиях лицензии Creative Commons Attribution 4.0 International (CC-BY 4.0)

© 2026 Ракута Н. В.

About the Authors

Natalya Rakuta, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor of the Department of Economics, North Ossetian State University after K. L. Khetagurov, Vladikavkaz, Russia, rakutanv@mail.ru.

Conflict of Interest: The author declares no conflict of interest.

The article was submitted on 17.10.2025; approved after reviewing on 17.03.2026; accepted for publication on 20.05.2026.



This is an open access article distributed under the terms of Creative Commons Attribution 4.0 International License (CC-BY 4.0)

© 2026 N. Rakuta

РЕДАКТОРСКАЯ ЗАМЕТКА

Опечатки и исправления

В библиографических описаниях отдельных источников были выявлены технические ошибки. Соответствующие позиции списков литературы и References следует читать в следующей редакции.

Исправление к статье / Erratum: Ситыхова Т. Е. Инновации малого и среднего предпринимательства как эндогенный фактор производительности экономики регионов. Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2026;1(33):221-230. DOI 10.54220/v.rsue.1991-0533.2026.93.1.018.

На с. 229-230 в списке литературы и References позиции 11, 12, 21 следует читать в следующей редакции.

Список литературы

11. Rethinking Productive Development: Sound Policies and Institutions for Economic Transformation / G. Crespi, E. Fernández-Arias, E. Stein. – New York : Palgrave Macmillan, 2014. – 490 p.
12. The Effect of Entrepreneurial Activity on National Economic Growth / A. Van Stel, M. Carree, R. Thurik // Small Business Economics. – 2005. – Vol. 24, № 3. – P. 311-321. – DOI 10.1007/s11187-005-1996-6.
21. Aghion, P., Howitt, P. The Economics of Growth. – Cambridge, MA : MIT Press, 2008. – 518 p.

References

11. Rethinking Productive Development: Sound Policies and Institutions for Economic Transformation / G. Crespi, E. Fernández-Arias, E. Stein. – New York : Palgrave Macmillan, 2014. – 490 p.
12. The Effect of Entrepreneurial Activity on National Economic Growth / A. Van Stel, M. Carree, R. Thurik // Small Business Economics. – 2005. – Vol. 24, № 3. – P. 311-321. – DOI 10.1007/s11187-005-1996-6.
21. Aghion, P., Howitt, P. The Economics of Growth. – Cambridge, MA : MIT Press, 2008. – 518 p.

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ

ВЕСТНИК
РОСТОВСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА
(РИНХ)



ТОМ 33, № 2, 2026

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Главный редактор
АЛЬБЕКОВ АДАМ УМАРОВИЧ

Заместитель главного редактора
ВОВЧЕНКО НАТАЛЬЯ ГЕННАДЬЕВНА

Ответственный секретарь
ГУЗЕНКО НАТАЛЬЯ ВЛАДИМИРОВНА

Регистрационный номер
ПИ № ФС77-76371 от 02.08.2019
выдан Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций

Учредитель
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Адрес редакции журнала
344002, Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, к. 337.
Тел. (863) 237-02-75.
E-mail: vestnik.rsue@mail.ru

Адрес издателя
Издательско-полиграфический комплекс
Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)
344002, Ростов-на-Дону, пер. Островского, 62, к. 107.
E-mail: ipkrinh@gmail.com

РЕДАКТИРОВАНИЕ, МАКЕТИРОВАНИЕ И ВЕРСТКА ТЕРЕЩЕНКО Э. В.

Изд. № 79/4894. Подписано в печать 04.06.2026. Дата выхода в свет 15.07.2026.
Объем 21,0 уч.-изд. л., 34,0 усл. печ. л.
Бумага офсетная. Печать цифровая. Формат 60×84/8. Гарнитура Times New Roman.
Заказ № 89. Тираж 1000 экз. Цена свободная.

Отпечатано
в Издательско-полиграфическом комплексе РГЭУ (РИНХ)
344002, Ростов-на-Дону, пер. Островского, 62, к. 107.
E-mail: ipkrinh@gmail.com

SCIENTIFIC EDITION

**VESTNIK
OF ROSTOV STATE
UNIVERSITY OF ECONOMICS
(RINH)**



VOLUME 33, № 2, 2026

SCIENTIFICALLY-PRACTICAL JOURNAL

**Editor-in-Chief
ADAM ALBEKOV**

**Deputy Editor-in-Chief
NATALIA VOVCHENKO**

**Executive Secretary
NATALIA GUZENKO**

Registration number

ПИ № ФС77-76371 from 02.08.2019

is granted by the Federal Service for Supervision of Communications, Information Technology,
and Mass Media

Founder

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education
«Rostov State University of Economics»

Address of Editorial Board of Journal

344002, Rostov-on-Don, B. Sadovaya st., 69, Rostov State University of Economics, a. 337.

Tel.: (863) 237-02-75.

E-mail: vestnik.rsue@mail.ru

Publisher

Publishing and Printing Complex of Rostov State University of Economics.

344002, Rostov-on-Don, Ostrovsky Lane, 62, Rostov State University of Economics, a. 107.

E-mail: ipkrinh@gmail.com

EDITING, LAYOUT BY *TERESHCHENKO E.*

Ed. № 79/4894. Signed in print 04.06.2026. Date of print 15.07.2026.

Volume of accounting and publishing sheets 21,0 conditionally printed sheets 34,0.

Offset paper. Digital printing. Format 60×84/8. Font Times New Roman.

Order № 89. Printing 1000 copies. Free price.

Printing by

Publishing and printing complex of Rostov State University of Economics.

344002, Rostov-on-Don, Ostrovsky Lane, 62, Rostov State University of Economics, a. 107

E-mail: ipkrinh@gmail.com