

АЛФЕРОВ О.Л.¹ РЕЦЕНЗИЯ НА КНИГУ: АНИЩЕНКО В.Н., ВЫБОРНЫЙ А.Н., ХАБИБУЛИН А.Г. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КРИМИНАЛЬНЫМ УГРОЗАМ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ (ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА) / Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Высшая школа государственного аудита. – Москва, 2024. – 376 с.
ALFEROV O.L. Book review: Anishchenko V.N., Vyborny A.N., A.G. Khabibulin. Artificial Intelligence in Countering Criminal Threats to Russia's Financial Security (Theory, Methodology, Practice) / Lomonosov Moscow State University, Higher School of Public Audit. – Moscow, 2024. – 376 p.

Ключевые слова: искусственный интеллект; криминальные угрозы; финансовая безопасность; органы финансового расследования; программные инструменты и технологии.

Keywords: artificial intelligence; criminal threats; financial security; financial investigation agencies; software tools and technologies.

Для цитирования: Алферов О.Л. [Рецензия] // Социальные и гуманитарные науки, отечественная и зарубежная литература. Сер. Государство и право. – 2025. – № 3. – С. 201–208. – Рец. на кн.: Анищенко В.Н., Выборный А.Н., Хабибулин А.Г. Искусственный интеллект в противодействии криминальным угрозам финансовой безопасности России (теория, методология, практика) / Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Высшая школа государственного аудита. – Москва, 2024. – 376 с. – DOI: 10.31249/iajpravo/2025.03.16

Данный монографический труд написан тремя представителями профессорско-преподавательского состава кафедры эконо-

¹ Алферов Олег Леонидович, ведущий редактор отдела правопедения ИНИОН РАН.

мических и финансовых расследований Высшей школы государственного аудита Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова – В.Н. Анищенко, доктором технических наук, профессором, А.Г. Хабибулиным, доктором юридических наук, профессором и А.Н. Выборным, кандидатом экономических наук, член-корреспондентом РАЕН. Посвящен он проблемам создания искусственных интеллектуальных систем противодействия криминальным угрозам финансовой безопасности России, реализуемых в правоохранительных органах, а также комплексному изучению теоретико-методических основ исследования данных проблем, прежде всего обеспечения финансовой безопасности и защиты финансового суверенитета страны. Исходной базой при подготовке монографии, и это следует подчеркнуть, стали: 1) научные труды российских и зарубежных ученых, международных и российских институтов и организаций по проблемам противодействия преступности и коррупции в сфере финансов и обеспечения финансовой безопасности; 2) политические и стратегические официальные документы РФ, соответствующие нормативные правовые акты, судебные решения, статистические данные, проанализированные авторами в контексте рассматриваемой темы. Интерес представляют также практические рекомендации, методологические приемы и подходы, которые могут быть использованы при разработке законодательных и иных нормативных правовых актов федерального значения, в целях создания условий для повышения уровня финансовой безопасности России в современных условиях. Важно отметить, что при исследовании многих вопросов финансовой безопасности России в книге выявляются и описываются потенциальные возможности использования в органах финансового расследования искусственных интеллектуальных информационно-аналитических систем. Такой подход обусловлен, по словам авторов, прежде всего высокой общественной опасностью, латентностью и масштабностью преступности экономической направленности в России, большой территориальной спецификой страны, значительным количеством хозяйствующих субъектов, постоянным усложнением внешнеэкономических связей и отношений (с. 355). Такие системы характеризуются как основное средство информационно-аналитического обеспечения оперативно-служебной деятельности органов финансового расследования. Их применение рассматривается как сложная мультиотраслевая задача, решение которой предусматривает реализацию комплекса взаимосвязанных мер организационного, правового, образовательного, научно-тех-

нического, кадрового, материального и финансового характера, направленных на обеспечение и повышение эффективности финансовых расследований (там же).

В целях комплексного раскрытия роли и места систем искусственного интеллекта (далее – СИИ) в противодействии криминальным угрозам финансовой безопасности России и строится структура работы, объемной по своему содержанию и количеству глав – 13, в которых последовательно исследуются: ключевые экономико-правовые аспекты противодействия угрозам финансовой безопасности России (гл. I); роль и место СИИ в противодействии этим угрозам (гл. II); теоретические основы, цели, задачи, функции и основные принципы построения такой системы искусственного интеллекта (СИИ) (гл. III); теоретико-методологические аспекты ее функционирования (гл. IV) и организационно-техническая структура ИИС органов финансовых расследований (далее – ОФР) (гл. V); общесистемные программно-аппаратные платформы информационно-аналитических комплексов ИИС ОФР (гл. VI) и их информационные ресурсы (гл. VII); прикладные средства информационно-аналитического обеспечения ИИС ОФР (гл. VIII); прикладные программные инструменты и технологии ИИС ОФР (гл. IX); базы данных и системы управления ими в ИИС ОФР (гл. X); обеспечение функционирования ИИС ФР (гл. XI) и вопросы эффективности работы ИИС ФР (гл. XII); анализ эволюции и направлений развития ИИС ФР) (гл. XIII).

Так как ключевым понятием в данной монографии является термин «искусственный интеллект», авторы делают ряд принципиальных пояснений относительно его лингвистического и смыслового содержания. По их мнению, сложилось образное искаженное представление о функционировании электронных машин в современной литературе, получившее обозначение «искусственный интеллект», которое, считают они, более корректно именовать «искусственная интеллектуальная система» (с. 30–31). В отличие от выражения «искусственный интеллект», термин «искусственная интеллектуальная система» представляется более точным, поскольку прилагательное «интеллектуальная» отражает факт отношения данной системы к человеческому интеллекту, в том числе как объект, созданный благодаря интеллекту человека, и как формализованное модельное отражение отдельных функциональных свойств интеллектуальной деятельности человека, по своей природе строго неформализуемых (с. 31).

Искусственные интеллектуальные системы – *системы*:

– созданные человеком или являющиеся результатом интеллектуальной и иной деятельности человека;

– имеющие отношение к интеллекту человека, выраженные как в использовании результатов интеллектуальной деятельности человека, так и в обеспечении реализации в автоматическом режиме некоторых формализуемых утилитарных элементов интеллектуальной деятельности специалистов;

– реализующие некоторое конечное множество алгоритмизуемых, рутинных функций человеческого интеллекта;

– образованные некоторым комплексом, как правило электронных средств, связанных между собой непосредственно или посредством телекоммуникационных систем, в том числе электронных, в основе функционирования которых лежит реализация взаимосвязанного множества различного рода алгоритмов, соответствующих функциональной принадлежности системы (с. 68–69).

В целях раскрытия темы монографии авторы, опираясь на Стратегию национальной безопасности РФ, утвержденную Указом Президента РФ от 02.07.2021 г. № 400, и законодательство РФ, концентрируют свое внимание на основных направлениях развития науки и технологий, характеристике государственной инновационной политики РФ, погружаются в историю инновационной активности промышленных предприятий разных форм собственности, а также в историю и современную практику развития правовых отношений, опосредующих инновационную деятельность в стране (с. 32–47).

Еще одним важным ключевым термином в данном исследовании является выражение «финансовая безопасность», которая рассматривается как основа гарантии финансовой независимости и суверенитета страны, условие стабильности и эффективности жизнедеятельности общества и первостепенный государственный приоритет в развитии российской экономики. Под финансовой безопасностью России, по мнению авторов, целесообразно понимать феномен отсутствия внешних и внутренних угроз безопасности Российской Федерации, имеющих финансовую природу, или источником которых является внутренняя и внешняя сферы финансов, способность причинять существенный или недопустимый вред России (с. 57). Подчеркивается, что неэффективное государственно-правовое воздействие на указанные финансовые сферы – реальные, виртуальные и криминальные финансы – может привести к утрате финансового суверенитета страны (с. 65).

Следует отметить, что, начиная с главы II, В.Н. Анищенко, А.Н. Выборный и А.Г. Хабибулин переходят к исследованию СИИ как искусственных интеллектуальных систем (ИИС), противостоящих криминальным угрозам финансовой безопасности России. Масштабность использования новых средств производства и телекоммуникации проявляются: 1) в повсеместном оснащении всех предприятий реального и финансового секторов экономики высокопроизводительными комплексами средств автоматизации, новейшими электронными средствами информатизации и оптоэлектронными средствами телекоммуникации; 2) в реализации на вышеуказанной информационно-технологической основе методов обработки больших объемов разнородных данных; 3) в неограниченных возможностях использования указанных средств для совершения преступлений, включая экономические и финансовые (с. 67). Очевидно, что без оснащения правоохранительных органов соответствующими средствами, организационно и технически интегрированными в ИИС, не будет должного контроля над такой новой средой.

В этой части книги авторы обоснованно обращают внимание на то, что в настоящее время в общественной коммуникации и даже в официальных государственных документах получили широкое распространение замена и подмена понятий из сферы информатики и автоматизации человеческой деятельности с использованием ИИС на образные выражения, которые не всегда полно и корректно отображают сущность и содержание описываемых феноменов. К числу таких образных выражений относятся слова: «цифровизация», «цифровая экономика», «цифровые деньги» и т.п. (с. 70–73).

Интерес представляют рассуждения авторов о направлениях использования ИИС в целях противодействия криминальным угрозам финансовой безопасности России. Среди таких направлений выделяются: мониторинг экономического, прежде всего финансового, состояния предприятия и криминологический анализ оперативной обстановки на соответствующей территории; традиционный экономико-правовой анализ финансово-хозяйственной деятельности как самих предприятий, так и их контрагентов; криминологический анализ оперативной обстановки в регионах и на предприятиях, выявление условий и предпосылок для совершения экономических и финансовых преступлений в целях нейтрализации различных источников угроз финансовой безопасности России (с. 79).

Для получения полного и четкого представления о роли, структуре и задачах ИИС в противодействии криминальным угрозам финансовой безопасности России в деятельности правоохранительных органов авторы прежде всего уточняют содержание основных понятий, как то: «финансы», «криминальные финансы», «финансовые расследования», «органы финансового расследования» и др. Так, «органы финансовых расследований» как категория, синонимичная понятию «органы расследования финансовых преступлений» – это органы государственной власти, уполномоченные, согласно законодательству, осуществлять финансовые расследования (с. 93).

Далее приводятся и обосновываются основные понятия, имеющие отношение к ИИС как средству автоматизации правоохранительной деятельности по противодействию криминальным угрозам безопасности России. Исходными для множества терминов являются синонимичные понятия «информационная система» (ИС) и «автоматизированная система» (АС), описывающие класс систем, к которому относятся ИИС и ИИ.

К основным компонентам ИС авторы относят: общесистемную программно-аппаратную платформу; информационные ресурсы; прикладные программные средства (технологии) формирования, обработки и распределения информационных ресурсов; конечных пользователей и обслуживающий персонал и др. (с. 94). Важно то, что эти компоненты ИС не только перечисляются, но каждому из них посвящена отдельная глава монографии. Для специалистов такой подход даст новые знания использования инструментов ИИС для противодействия криминальным угрозам финансовой безопасности. Основная цель функционирования ИИС финансового расследования (ФР), исходя из ее назначения, – создание условий эффективного осуществления оперативно-служебной деятельности органов ФР (ОФР), в том числе путем автоматизации процессов сбора, обработки и распределения тематических информационных ресурсов в соответствии с профилем деятельности ОФР, оснащенных этими системами (с. 109).

Любопытен подход авторов к изучению механизма противодействия криминально-коррупционным отношениям в финансовой сфере, в том числе в системе ОФР и органов финансовой безопасности. Анализируя негативные социальные явления финансово-экономической направленности, т.е. криминальные угрозы, они делают следующие обобщения: 1) масштабная автоматизация всех сфер жизнедеятельности общества на основе многофункциональ-

ных ИИС многократно усиливает способности людей и предоставляет новые возможности в реализации тех или иных видов деятельности; 2) преступность криминально-коррупционной финансово-экономической направленности имеет возможности широкого использования достижений научно-технического прогресса с явными конкурентными преимуществами перед законопослушными гражданами и органами государственного управления, обусловленными игнорированием всяких правовых ограничений, норм и запретов; 3) эффективная организация, обеспечение и реализация противодействия криминально-коррупционным угрозам финансовой безопасности России невозможны без создания многофункциональных ИИС (с. 176).

Основными составляющими обеспечения функционирования ИИС ФР учеными признаются:

- нормативное правовое обеспечение работы ИИС ФР;
- обеспечение функционирования деятельности персонала и сотрудников органов финансовых расследований – пользователей ИИС ФР;
- обеспечение развития ИИС ФР;
- кадровое обеспечение ИИС ФР.

К числу наиболее важных мероприятий по нормативному правовому обеспечению функционирования ИИС ФР, которые имеют внутриведомственное значение, авторы относят: унификацию и типизацию документов первичного учета, возникающих в процессе оперативно-служебной деятельности ОФР; взаимную увязку должностных инструкций по линиям оперативно-розыскной деятельности, оперативному документированию с технологией учетно-регистрационной работы и формирования интегрированных баз данных ИИС ФР; организационную оптимизацию системы статистических показателей о результатах работы подразделений ОФР; регламентирование порядка доступа к информационным ресурсам ИИС ФР; формирование нормативно-распорядительных документов, определяющих порядок эксплуатации и обслуживания оборудования, программного обеспечения и средств телекоммуникаций (с. 288–289).

При этом достаточно сложными с правовой точки зрения они признают регулирование отношений по вопросам: использования и управления сетями, базами данных; организационно-технического обеспечения развития и устойчивого функционирования единого информационного пространства; подготовки персонала; технического обслуживания и др. Важное значение здесь имеют

правовое регулирование комплекса отношений, связанных с информацией, ее производством, движением, применением, в том числе вопросы соблюдения авторского права и права собственности на документированную информацию и информационные ресурсы; ответственности субъектов информационного пространства за нарушения, допущенные при формировании информационных ресурсов и их использовании; обеспечения информационной безопасности (с. 290–291).

Следует обратить внимание на то, что, формулируя задачи создания и использования в оперативно-служебной деятельности ОФР интегрированных информационных ресурсов ИИС ФР, равно как и их регламентное предоставление внешним организациям, авторы указывают, что это потребует реализации комплекса дополнительных мероприятий, предусматривающих: создание в перспективе системы обязательной сертификации и лицензирования единого информационного пространства для обеспечения контроля полноты, достоверности, надежности соответствующих технических и программных устройств; определения порядка и правил формирования и использования информационных ресурсов, обязательных для всех субъектов информационных отношений в рамках единого информационного пространства; определение порядка и правил разрешения конфликтных ситуаций, возникающих в процессе формирования и использования информационных ресурсов (с. 292).

Данная монография ценна тем, что она восполняет проблемы информированности сотрудников ОФР по одному из сложнейших вопросов автоматизации информационно-аналитической работы правоохранительных органов в сфере экономики и финансов. Успехом авторов книги – В.Н. Анищенко, А.Н. Выборного и А.Г. Хабибулина – следует признать разностороннее исследование вопросов информационного обеспечения финансовых расследований и программно-технических основ обработки информации, включая определенные организационные, технико-технологические, научные, правовые и другие аспекты. Важно то, что авторы провели систематизацию понятийного аппарата и основных проблемных вопросов применения АИАС в деятельности органов финансовых расследований, представили свой взгляд в будущее развития перспективных искусственных интеллектуальных систем.