Федеральное государственное
образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет
при Правительстве
Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по научной работе,
кандидат экономических наук,
доцент
_____ С.П. Солянникова
«21» 07 2025 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

21.07.2025 № 0004/02.01-09

Москва

федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по диссертации Трушаниной Анны Дмитриевны на тему «Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность

Диссертация на тему «Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем» выполнена на Кафедре экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

В период подготовки диссертации Трушанина Анна Дмитриевна работала в должности экономиста ООО «Центр инжиниринга и разработки», а также являлась аспирантом очной формы обучения Кафедры экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.

14490

В 2022 году Трушанина А.Д. с отличием освоила программу магистратуры Финансового университета по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», с присвоением квалификации «магистр».

С сентября 2022 г. по настоящее время Трушанина А.Д. является аспирантом Кафедры экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета, очная форма обучения.

Справка о сдаче кандидатских экзаменов выдана Трушаниной А.Д. в 2025 году ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Диссертация подготовлена Трушаниной А.Д. при обучении в аспирантуре ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор Авдийский Владимир Иванович, профессор Кафедры экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета, утвержден в качестве научного руководителя приказом Финуниверситета от 30.09.2022 № 2182/о.

По итогам обсуждения принято следующее заключение:

Конкретное личное участие автора в получении научных результатов. Диссертационное исследование Трушаниной Анны Дмитриевны представляет собой самостоятельную научную работу. Автором лично определена проблематика исследования, сформулирована цель и конкретизированы задачи, логика которых прослеживается на всех этапах анализа. В ходе самостоятельного изучения теоретико-методологических основ противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, автором проведен обзор отечественной и международной практики применения риск-ориентированного подхода, выявлены особенности его нормативного оформления и институционального развития.

Лично выполнен анализ трансформации применения риск-ориентированного подхода в условиях изменения экономической, политической и цифровой среды, включая использование эмпирических данных по сомнительным операциям, новым инструментам легализации преступных доходов и секторам повышенного риска. Автором обоснованы отдельные выводы о влиянии внешних факторов на систему ПОД/ФТ, выявлены элементы межведомственного взаимодействия, способствующие

повышению эффективности противодействия отмыванию доходов, и предложено использование синдинического подхода для оценки рисков. Все ключевые теоретические положения, аналитические наблюдения и практические предложения, представленные в диссертации, являются результатом самостоятельной работы автора и отражают его личный вклад в раскрытие заявленной темы.

Степень достоверности результатов проведенных исследований.

Степень достоверности результатов, полученных автором диссертации исследований, оценивается кафедрой как достаточная по ряду показателей. В работе применен комплекс методов, соответствующих характеру поставленных задач, включая системно-исторический анализ, сравнительно-правовой подход, методы классификации, группировки, анализа и синтеза, а также отдельные статистические приемы обработки и интерпретации данных. Использование официальных нормативно-правовых актов Российской Федерации, рекомендаций ФАТФ, материалов Банка России, Росфинмониторинга и других достоверных источников обеспечивает обоснованность исходных положений и выводов, представленных в исследовании.

Достоверность обеспечивается также логикой построения работы: от теоретических оснований и исторической ретроспективы – к анализу современных трансформационных процессов и практико-ориентированным предложениям. Представленные в диссертации положения согласованы с наблюдаемыми тенденциями и документально подтверждаемыми изменениями в сфере ПОД/ФТ, что позволяет оценить их как проверяемые и воспроизводимые в рамках обозначенного научного подхода.

Наиболее существенные результаты, полученные лично автором, и их новизна. В диссертационном исследовании Трушаниной А.Д. получены научные результаты, обладающие признаками новизны:

1) Теоретически обоснована необходимость рассмотрения легализации преступных доходов как многоаспектного явления, деструктивно воздействующего на экономическую безопасность государства. В работе показано, что легализация доходов, полученных преступным путем, представляет собой сложный процесс, на который оказывает влияние совокупность правовых, экономических, политических, социальных и научно-технических факторов. Такой подход позволяет расширить существующие теоретические основания противодействия легализации преступных доходов,

преодолевая узко нормативно-правовую трактовку и рассматривая ее как элемент системного дестабилизирующего воздействия на национальную экономику (С. 22–24; 33–38; 43–45).

2) Обоснована зависимость результативности применения риск-ориентированного подхода в системе ПОД/ФТ от уровня развития законодательной базы и степени ее адаптированности к изменениям институциональной и технологической среды. Автором аргументировано, что внедрение в хозяйственную деятельность криптовалютных активов, децентрализованных финансовых платформ и технологий искусственного интеллекта требует соответствующей трансформации правового регулирования в целях обеспечения эффективности применения риск-ориентированного подхода (С. 49–58; 60–72).

3) Установлено, что эффективность применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ находится в прямой зависимости от характера экономических и политических трансформаций как внутри страны, так и на международной арене. Показано, что актуализация угроз и приоритетов в оценке рисков легализации преступных доходов детерминируется изменениями в институциональной архитектуре, в том числе модернизацией функций правоохранительных и надзорных органов. Данный результат конкретизирует понимание внешних ограничений и условий применения риск-ориентированного подхода (С. 74–93; 103–118; 138–140).

4) Выявлена взаимосвязь между этапами формирования рыночных отношений в России и институциональной трансформацией системы ПОД/ФТ. Автор показывает, что развитие форм рыночных правоотношений сопровождалось переосмыслением задач и методов системы ПОД/ФТ, что объективно вызвало необходимость адаптации функциональных механизмов выявления сомнительных операций. Обосновано, что в условиях усложнения экономической среды повышается роль межведомственного взаимодействия субъектов системы ПОД/ФТ как условия реализации риск-ориентированного подхода (С. 29–31; 46–48; 142–146).

Ценность научных работ соискателя. Практическая и теоретическая значимость диссертации и рекомендации об использовании полученных результатов. Ценность научных трудов соискателя ученой степени заключается в формировании теоретических положений по совершенствованию применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ в целях повышения эффективности обеспечения

экономической безопасности России на основе мер по организации проактивного воздействия на причины и условия, способствующие ОД/ФТ. Научные труды, представленные соискателем ученой степени, в совокупности отражают ключевые положения диссертационного исследования и характеризуются тематической направленностью, соответствующей избранной научной проблематике. Публикации охватывают отдельные аспекты теоретического анализа сферы противодействия легализации преступных доходов, правового регулирования, а также институциональных и экономических условий функционирования системы ПОД/ФТ в трансформирующейся среде. В представленных материалах нашли отражение результаты, изложенные в тексте диссертации, что подтверждает их обоснованность и логическую связь с основными направлениями исследования.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в постановке и разработке научной проблемы трансформации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в контексте её институционального переосмысления как элемента государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности. В работе предпринята попытка аналитически интегрировать междисциплинарные подходы к исследованию легализации преступных доходов, включая экономические, правовые и управленческие аспекты, что способствует формированию целостного представления о проблематике. Уточнение методологических оснований и понятийной структуры исследования усиливает возможности дальнейшего теоретического моделирования процессов адаптации системы ПОД/ФТ к условиям трансформирующейся социально-экономической среды.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в предложении автором подходов, ориентированных на совершенствование механизмов управления рисками в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, с учётом вызовов, связанных с цифровизацией финансовых операций, трансграничным перемещением капиталов и необходимостью нормативной гибкости в условиях высокой технологической и институциональной изменчивости. В работе обозначены ориентиры для развития организационно-аналитической базы функционирования субъектов системы ПОД/ФТ, направленные на повышение их способности к идентификации, оценке и предотвращению угроз, связанных

с легализацией преступных доходов.

Полученные результаты могут быть использованы в нормативно-методической и экспертно-аналитической деятельности, связанной с оценкой рисков в финансово-кредитных учреждениях и органах государственного контроля, в образовательных программах, посвящённых экономической безопасности и управлению рисками, а также в прикладной комплаенс-практике организаций, функционирующих в зонах повышенного регуляторного внимания.

Полнота изложения материалов диссертации в работах, опубликованных соискателем. Основные положения диссертационного исследования отражены в 6 публикациях общим объемом 5,00 п.л. (весь объем авторский), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Публикации в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России:

1. Трушанина, А.Д. Совершенствование взаимодействия субъектов, осуществляющих противодействие легализации преступных доходов / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. – 2023. – № S2. Том 15. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: https://esj.today/PDF/60FAVN223.pdf (дата обращения: 11.07.2025).
2. Трушанина, А.Д. Трансформация научно-теоретических аспектов противодействия легализации преступных доходов как фактор обеспечения экономической безопасности государства / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. – 2023. – № s5. Том 15. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: https://esj.today/PDF/11FAVN523.pdf (дата обращения: 11.07.2025).
3. Трушанина, А.Д. Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов в России: аспекты нормативно-правового регулирования / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. – 2024. – № s1. Том 16. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: https://esj.today/PDF/65FAVN124.pdf (дата обращения: 11.07.2025).
4. Трушанина, А.Д. Внедрение риск-ориентированного подхода как одна из эффективных мер борьбы с отмыванием преступных доходов в России / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. – 2024. – № S5. Том 16.

– ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: https://esj.today/PDF/50FAVN524.pdf (дата обращения: 11.07.2025).

5. Трушанина, А.Д. Современные методы выявления угроз (синдиника) в сфере ПОД/ФТ как элемент повышения эффективности превентивных мер обеспечения экономической безопасности государства / А.Д. Трушанина // Интернет-журнал «Отходы и ресурсы». – 2025. – № 1. Том 12. – ISSN 2500-0659. – Текст : электронный. – DOI: 10.15862/26ECOR125. – URL: https://resources.today/PDF/26ECOR125.pdf (дата обращения: 11.07.2025).

6. Трушанина, А.Д. Трансформация риск-ориентированного подхода для борьбы с кибер-преступностью в условиях цифровизации / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. – 2025. – № s5. Том 16. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_82291202_94462563.pdf. (дата обращения: 11.07.2025).

Апробация и внедрение результатов исследования. Теоретические и практические результаты диссертационного исследования обсуждались и получили положительную оценку на следующих научных мероприятиях: на I Международной научно-практической конференции «Детерминанты развития экономики и общества в условиях глобальных изменений» (Москва, Минобрнауки России, 27-28 апреля 2023 г.); на XI Международном научном конгрессе «Новый смысл развития предпринимательства: модель опережения, технологии, кадры» (Москва, Финансовый университет, 19-20 мая 2023 г.); на Международной научно-практической конференции «Современные направления развития бизнеса: конвергенция, стратегия и новые отраслевые альянсы» (Москва, Минобрнауки России, 17 ноября 2023 г.); на IV Международной научно-практической конференции «Современные экономические проблемы развития и эксплуатации транспортной инфраструктуры» (Москва, Минтранс России, 21-22 ноября 2023 г.); на II Международной научно-практической конференции «Детерминанты развития экономики и общества в условиях глобальных изменений» (Москва, Минобрнауки России, 25-26 апреля 2024 г.); на IX Международной научно-практической конференции «Концептуальные проблемы экономики и управления на транспорте: взгляд в будущее» (Москва, Минтранс России, 24 октября 2024 г.); на III Международной научно-практической конференции «Обеспечение устойчивости и безопасности развития экосистем: современные

методы и инструменты диагностики рисков и угроз» (г. Киров, Вятский государственный университет, 20 декабря 2024 г.).

Материалы диссертационного исследования использовались при выполнении научно-исследовательской работы (далее – НИР) по теме: «Разработка общегосударственного стандарта межведомственного взаимодействия субъектов в сфере ПОД/ФТ с применением современных цифровых технологий и с учетом новых рисков от введения санкционных ограничений» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 26.04.2023 № 1174/о) в части подготовки раздела 1 «Анализ основных направлений деятельности субъектов, осуществляющих противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем».

Результаты исследования использованы в практической деятельности ООО «Центр оценки собственности «МОРФ», в частности используется разработанная в диссертации методика оценки рисков – переориентация с экономико-математических моделей на другие, такие как экспертные, которые более доступны на практике, и обеспечивают эффективное достижение поставленных целей за счет снижения рисков. Кроме того, разработанная в диссертации методика позволяет своевременно определить факторы, которые могут оказать негативное влияние на систему управления компанией и своевременно устранять причины и условия, способствующие их проявлению. По материалам исследования внедрен методический риск-ориентированный подход в сфере противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, как фактор обеспечения экономической безопасности предприятия при осуществлении контрольных функций при разрешении спорных вопросов относительно стоимости имущества и активов. Применение выводов и основных положений диссертации способствует устойчивому развитию, обеспечению высокого уровня конкурентоспособности и росту капитализации компании.

Материалы диссертации Трушаниной А.Д. используются в практической деятельности АНО «Финансовые расследования и судебные экспертизы», в частности используется разработанная в диссертации методика формирования риск-ориентированных показателей в целях трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. По материалам исследования внедрен методический риск-ориентированный подход в сфере

противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, при осуществлении исследований финансово-хозяйственной деятельности компаний в целях выявления и документирования фактов хищений, незаконных финансовых операций и иных неправомерных действий руководителей, сотрудников и третьих лиц.

Материалы диссертации Трушаниной А.Д. используются Кафедрой экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Организация финансовой разведки на основе риск-ориентированного подхода» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Соответствие содержания диссертации специальности, по которой она рекомендуется к защите. Представленная диссертация Трушаниной Анны Дмитриевны на тему «Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем» посвящена исследованию механизмов и условий трансформации риск-ориентированного подхода в системе ПОД/ФТ как элемента обеспечения экономической безопасности в условиях изменяющейся институциональной и социально-экономической среды с формулировкой теоретико-методологических положений и разработкой организационно-аналитических подходов, соотносящихся с задачами государственного управления, экономического регулирования и совершенствования взаимодействия субъектов, вовлеченных в процессы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. Диссертация соответствует п.13.3 «Типология проблем экономической безопасности. Угрозы и вызовы экономической безопасности», п. 13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки), имеет научную новизну и практическую значимость.

Соответствие диссертации требованиям к оформлению заимствований. Итоговая оценка оригинальности текста диссертации Трушаниной Анны Дмитриевны в системе «Антиплагиат.ВУЗ» составляет,

включая цитирование и самоцитирование, 86,9%. Оставшиеся 13,1% приходятся на ссылки, общепринятые терминологические обороты, устоявшиеся словосочетания, широко используемые общие выражения, названия используемых источников.

Таким образом, анализ текста диссертации показал, что все нормы правомерного заимствования[1] соблюдены. Фактов неправомерного заимствования не выявлено. Диссертация полностью соответствует требованиям п. 14 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842.

Кафедра экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» считает, что диссертация Трушаниной Анны Дмитриевны на тему «Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем» является научно-квалификационной работой, в которой решается актуальная научная задача, связанная с адаптацией и развитием риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ в условиях изменения институциональной среды, технологических вызовов и социально-экономических трансформаций. Диссертация полностью соответствует п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», предъявляемым к кандидатским диссертациям, и рекомендуется к защите по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) в совете по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук.

Диссертация Трушаниной Анны Дмитриевны на тему «Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем» рекомендуется к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

---

[1] **Правомерное заимствование** – использование части чужого текста с обязательным указанием (ссылкой) на истинного автора и источник заимствования (см. О плагиате в диссертациях на соискание ученой степени. – 2-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : МИИ, 2015. – С. 16.).

Заключение по диссертации Трушаниной Анны Дмитриевны принято на заседании Кафедры экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета 23 июня 2025 г., протокол № 20.

Присутствовало на заседании 26 человек из 34 членов Кафедры экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета. Результаты открытого голосования: «за» – 21, «против» – нет, «воздержалось» – 5, протокол № 20 от 23 июня 2025 г.

Заведующий Кафедрой экономической
безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса
ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»,
кандидат экономических наук,
доцент Лебедев Игорь Александрович

Подпись Лебедева И.А.
ЗАВЕРЯЮ
Директор по персоналу
Финансового университета
Э.В. Сухов
«28» 07 2025 г.