В диссертационный совет 75.1.060.01, созданный на базе АО «Институт региональных экономических исследований» по адресу: 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16

ОТЗЫВ

на автореферат 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)

Анализ автореферата диссертационного исследования Трушаниной Анны Дмитриевны показывает, что он достаточно полно отражает результаты решения научной задачи по разработке научно-методических положений и практических рекомендаций по регулированию процессов трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в условиях растущей неопределенности изменений внешнего и внутреннего контекста социально-экономических отношений.

Тема диссертационного исследования Трушаниной Анны Дмитриевны обладает несомненной актуальностью. Практика показывает, что современная динамика экономических преступлений, изменение способов легализации преступных доходов с использование новых финансовых инструментов не только формируют новые угрозы экономической безопасности государства, но и подрывает национальную безопасность страны в целом. По приведенным в работе данным наглядно видно, что в 2025 году объем подозрительных операций сократился на 19% по сравнению с 2024 годом и составил 72,6 млрд руб. Однако, в стране получило распространение и значительный рост таких негативных явлений как вовлечения в противоправную деятельность физических лиц –«дроперов». В 2024 году, по экспертным оценкам, в нее было вовлечено более 10 млн человек. При этом значительное число которых составляет молодежь. Одновременно, не смотря на принимаемые меры, значимым фактором, используемый для отмывания преступных доходов

остаются виртуальные активы, которые могут применяться в схемах легализации преступных доходов, в коррупционных проявлениях: по данным Банка России, на конец 2025 года среднемесячная сумма предполагаемых остатков средств россиян на централизованных криптобиржах составляла около 720 млрд руб. В этих условиях дальнейшее совершенствование механизмов применения риск-ориентированного подхода и развитие прогнозных и превентивных методов определяют своевременность избранной соискателем темы.

Научная новизна диссертационного исследования раскрывается в пяти основных результатах.

Несомненной ценностью обладает предложенное автором определение риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ как сложного многоуровневого механизма, объединяющего финансово-экономические, организационно-управленческие, нормативные, методические и информационно-технологические составляющие. Уточнено его место в системе обеспечения экономической безопасности и отличие от риск-менеджмента по целям и характеру воздействия на риски (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности).

Заслуживает внимания проведенная автором систематизация факторов и закономерностей трансформации применения риск-ориентированного подхода под воздействием изменений экономической, институциональной и технологической среды. Обоснована необходимость учета будущих изменений при разработке регулирующих мер и использования результатов оценки рисков при определении стратегических установок развития системы противодействия отмыванию преступных доходов (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности).

Отличается новизной обоснование развития территориального компонента системы оценки рисков посредством учета региональных особенностей распространения угроз отмывания преступных доходов. Автором предложено создание специализированных экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации, предназначенных для мониторинга и прогнозирования угроз и уязвимостей и информационно-аналитической поддержки принятия управленческих решений (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности).

Имеет существенную научно-практическую значимость разработанный комплекс организационно-экономических направлений совершенствования государственного противодействия отмыванию преступных доходов, включающий развитие межведомственного взаимодействия, информационного обмена, превентивного мониторинга, региональной аналитической инфраструктуры и взаимосвязанной системы показателей эффективности (пп. 13.12, 13.13 Паспорта специальности).

Особого внимания заслуживает предложенное применение синдинического метода к исследованию угроз отмывания преступных доходов и разработанная его адаптация к задачам риск-ориентированного регулирования. Предложенный инструментарий позволяет выявлять и сопоставлять различия в целях, ценностях, правилах, фактической информации и моделях поведения основных участников исследуемой системы, определять возникающие между ними дефициты и диссонансы и использовать полученные оценки при формировании превентивных регулирующих воздействий и стратегическом управлении рисками (пп. 13.13, 13.14 Паспорта специальности).

Содержание работы соответствует паспорту научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность): п. 13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности», п. 13.13. «Экономические методы противодействия коррупции, мошенничеству, отмыванию доходов, полученных преступным путем», п. 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности».

Достоверность результатов исследования обеспечена использованием официальных данных Федеральной службы по финансовому мониторингу, Банка России, стандартов и рекомендаций ФАТФ, а также применением методов системно-исторического и сравнительного анализа, классификации и группировки, диалектического анализа и синтеза, сравнительно-правового метода и статистических методов обработки данных. Результаты исследования апробированы на семи международных научно-практических мероприятиях, использованы при выполнении научно-исследовательской работы Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, внедрены в практическую деятельность ООО «Центр оценки

собственности «МОРФ» и в образовательный процесс Финансового университета.

Высоко оценивая научную и практическую значимость представленного исследования, необходимо обратить внимание на ряд дискуссионных положений, вытекающих из текста автореферата.

1. Автором предложено развитие территориальной аналитической инфраструктуры посредством создания ситуационных центров в субъектах Российской Федерации и одновременно формирование единого информационного пространства на базе Росфинмониторинга. Вместе с тем в автореферате требует дополнительного пояснения механизм разграничения аналитических функций и информационных потоков между региональным и федеральным уровнями такой системы.

2. Математическая формализация синдинического подхода предусматривает динамическое принятие регулирующих решений с учетом поступления статистической информации по отдельным временным периодам. При этом представляется целесообразным более подробно раскрыть порядок оперативного пересмотра синдинических оценок при возникновении существенных новых угроз между очередными периодами поступления и актуализации статистической информации.

3. В составе организационно-экономических предложений предусмотрено развитие специализированных подразделений финансовых расследований. Вместе с тем дополнительного пояснения требуют критерии, определяющие необходимость создания таких подразделений, и принципы разграничения их функций с полномочиями уже действующих участников системы ПОД/ФТ.

Безусловно, как уже было сказано выше, высказанные замечания носят исключительно дискуссионный и уточняющий характер и не снижают общей положительной оценки работы. Нами представляется, что все они будут учтены в рамках дальнейшего научного исследования актуальных для нашего государства проблем в сфере ПОД/ФТ.

Диссертационное исследование Трушаниной Анны Дмитриевны на тему «Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем» соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук пунктами 9–14 Положения о присуждении

ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а ее автор, Трушанина Анна Дмитриевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность).

Начальник отдела по сопровождению комплексной
судебной экспертизы и аналитики
ФГБНУ «Научно-исследовательский институт - республиканский
исследовательский научно-консультационный центр экспертизы»
д.эконом.н., доцент А.А. Бакулина

Дата: «26» октября 2026 г.

Контактные данные:
ФГБНУ «Научно-исследовательский институт - республиканский
исследовательский научно-консультационный центр экспертизы»
Адрес: 127055, г. Москва, ул. Образцова, д. 12 корп. 2,
Телефон: +7 (905) 591-05-17
e-mail: anbakdoc@mail.ru

Подпись А.А. Бакулиной удостоверяю:

Начальник отдела кадров Данилович Е.В.