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)

Представленный автореферат Трушаниной Анны Дмитриевны посвящен решению научно-практической задачи разработки 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. Современная динамика экономических преступлений, изменение способов легализации преступных доходов и распространение новых финансовых инструментов формируют угрозы экономической безопасности государства. По приведенным в работе данным, в 2025 году объем подозрительных операций сократился на 19% по сравнению с 2024 годом и составил 72,6 млрд руб. Вместе с тем в 2024 году, по экспертным оценкам, в противоправную деятельность было вовлечено более 10 млн человек. Одновременно значимым фактором остается использование виртуальных активов: 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 механизмы выявления, оценки и регулирования рисков нуждаются в трансформации с учетом изменений экономических отношений, финансовых технологий и способов совершения противоправных операций, что объективно определяет своевременность избранной соискателем темы.

Научная новизна исследования представлена следующими основными результатами.

1. Дано определение риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, раскрывающее его как сложный многоуровневый механизм. Уточнено место риск-ориентированного подхода в системе обеспечения экономической безопасности и его отличие от риск-менеджмента по целям и характеру воздействия на риски (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности).

2. Систематизированы факторы и закономерности трансформации риск-ориентированного подхода под воздействием экономических, институциональных и технологических изменений, 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).

3. Обосновано развитие территориального компонента системы оценки рисков с учетом региональных особенностей распространения угроз ОД/ФТ и предложено создание экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности).

4. Разработан комплекс организационно-экономических направлений совершенствования системы ПОД/ФТ, включающий развитие межведомственного и информационного взаимодействия, превентивного мониторинга, региональной аналитической инфраструктуры и системы показателей эффективности (пп. 13.12, 13.13 Паспорта специальности).

5. Предложено применение синдинического метода к исследованию угроз отмывания преступных доходов и его адаптация к задачам риск-ориентированного регулирования, позволяющая выявлять дефициты и диссонансы во взаимодействии участников системы ПОД/ФТ и использовать их при формировании превентивных регулирующих воздействий (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 и статистической обработки баз данных. Результаты исследования апробированы на семи международных научно-практических мероприятиях, использованы при выполнении научно-исследовательской работы Финансового университета, внедрены в практическую деятельность ООО «Центр оценки собственности «МОРФ» и в образовательный процесс Финансового университета. Практическая значимость работы определяется направленностью на совершенствование применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ всеми субъектами, задействованными в противодействии легализации преступных доходов.

Вместе с тем не ставя под сомнение научную состоятельность полученных результатов, считаю необходимым обратить внимание на ряд аспектов, требующих дополнительного пояснения.

1. В автореферате предложено создание экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации в целях развития территориальной составляющей оценки рисков. Вместе с тем требует дополнительного пояснения

порядок интеграции результатов региональных оценок рисков в действующие механизмы национальной и секторальной оценки рисков.

2. В составе организационно-экономических предложений предусмотрено формирование взаимосвязанной системы государственных показателей эффективности. Представляется целесообразным более подробно раскрыть принципы согласования таких показателей между различными участниками системы ПОД/ФТ с учетом различий в их функциях и полномочиях.

Вместе с тем следует отметить, что данные замечания не снижают существенным образом высокого теоретического уровня диссертации, ее актуальности, научной новизны и практической значимости. Автореферат исчерпывающе отражает основное содержание диссертационной работы.

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).

Профессор Кафедры финансового учета и контроля
Института кибербезопасности и цифровых технологий
ФГБОУ ВО «МИРЭА – Российский технологический университет»,
д.э.н., профессор Н.А. Кулагина

Дата: «09» ноября 2026 г.

Контактные данные:
ФГБОУ ВО «МИРЭА – Российский технологический университет»
Адрес: 119454, г. Москва, проспект Вернадского, д. 78
Телефон: +7 499 600-80-80 доб. 43063
e-mail: mirea@mirea.ru

Подпись Н.А. Кулагиной заверяю,
Заместитель Директора Института
кибербезопасности и цифровых технологий
ФГБОУ ВО «МИРЭА – Российский
технологический университет», к.т.н, доцент В.В. Никонов