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)

Автореферат диссертационного исследования Трушаниной Анны Дмитриевны достаточно полно отражает решение научной задачи регулирования процессов трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Тема диссертационного исследования Трушаниной Анны Дмитриевны обладает высоким уровнем актуальности. Проведенное исследование показывает, что усложнение производственно-хозяйственных связей, появление новых финансовых инструментов и увеличение использования новых информационных технологий во всех сферах деятельности обусловливают постоянное изменение структуры рисков и способов совершения подозрительных финансовых операций и рост объема проверок на предмет выявления таких операций. Так, по итогам 2024 года доля трансграничных операций, связанных с оплатой товаров, фактически не пересекающих государственную границу Российской Федерации, достигла около 27%, а их объем увеличился в 2,3 раза за год. Это свидетельствует о том, что, несмотря на принимаемые меры, продолжают иметь место противоправные финансовые схемы, которые быстро адаптируются к изменениям экономической и технологической среды.

В этих условиях объективно возникает необходимость разработки научно обоснованных предложений по дальнейшему развитию механизмов применения риск-ориентированного подхода, что, безусловно, определяет своевременность избранной соискателем темы.

Научная новизна исследования раскрывается в пяти основных результатах. Значимым теоретическим результатом является предложенное автором определение риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ как сложного многоуровневого механизма, а также уточнение его места в системе обеспечения экономической безопасности и его отличие от риск-менеджмента. Существенный научный интерес представляет систематизация факторов и закономерностей трансформации риск-ориентированного подхода под воздействием экономических, институциональных и технологических изменений и обоснование необходимости учета будущих изменений при разработке регулирующих мер и использования результатов оценки рисков при определении стратегических установок развития системы противодействия отмыванию преступных доходов. Самостоятельным результатом выступает развитие территориального компонента системы оценки рисков с учетом региональных особенностей угроз ОД/ФТ и предложение о создании экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации. Практическую направленность исследованию придает разработанный комплекс организационно-экономических направлений совершенствования государственного противодействия отмыванию преступных доходов, включающий развитие межведомственного взаимодействия, информационного обмена, превентивного мониторинга, региональной аналитической инфраструктуры и системы взаимосвязанных показателей эффективности. Особого внимания заслуживает предложенная адаптация синдинического метода к задачам применения риск-ориентированного подхода, его регулирования, позволяющая выявлять дефициты и диссонансы во взаимодействии участников системы ПОД/ФТ, и использование их при формировании превентивных регулирующих воздействий.

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, статистической 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.

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».

Автореферат дает достаточное представление о структуре и результатах исследования. В порядке научной дискуссии полагаю целесообразным высказать следующие замечания и вопросы:

1. При адаптации синдинического метода к сфере ПОД/ФТ автор выделяет государство, крупный, средний и малый бизнес, а также лиц, совершающих или потенциально способных совершить преступления, связанные с отмыванием доходов. Вместе с тем в автореферате недостаточно подробно раскрыто, каким образом при формировании оценок предполагается учитывать неоднородность хозяйствующих субъектов, относимых к одной размерной группе.

2. Разработанная математическая формализация синдинического подхода предусматривает учет уровня рисков, ресурсов государства и административной нагрузки на бизнес. В то же время порядок количественной оценки административной нагрузки и ее учета при выборе регулирующего решения на наш взгляд требует несколько расширенной детализации.

3. В работе проведена прогнозная оценка экономической эффективности разработанного комплекса мероприятий на 2027–2031 гг. Вместе с тем представляется целесообразным более подробно раскрыть подход к разграничению эффекта непосредственно от реализации предлагаемых мероприятий и изменений показателей, обусловленных иными факторами экономической среды.

4. Автором обоснована необходимость перехода к проактивной модели, основанной в том числе на прогнозировании будущих угроз и превентивном воздействии. В этой связи дополнительного пояснения требует вопрос о временном горизонте и критериях, позволяющих относить потенциальную угрозу к числу значимых для принятия регулирующих решений.

Приведенные замечания носят дискуссионный характер, не затрагивают существа полученных результатов и не влияют на общую положительную оценку диссертационного исследования. Они могут рассматриваться как предложения по дальнейшему исследованию столь актуальной для государства проблематики.

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).

Заведующий кафедрой экономики и внешнеэкономической деятельности
ФГОБУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина», д.э.н., профессор А.Б. Мельников

Дата: «26» октября 2026 г.

ЛИЧНУЮ ПОДПИСЬ ТОВ. Мельникова А.Б.
ЗАВЕРЯЮ:
НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА КАДРОВ
Н.И. УДОВИЦКАЯ

Контактные данные:
ФГОБУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина»
Адрес: 350044, г. Краснодар, ул. Калинина, д. 13
Телефон: +7 (918)355-43-90
e-mail: ved@kubsau.ru