ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ

на Трушанину Анну Дмитриевну,
автора диссертации «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 (экономические науки)

Работа соискателя ученой степени Трушаниной А.Д. выполнена на очень важную актуальную и востребованную тему, решающую важную народнохозяйственную задачу повышения экономической безопасности в сфере противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем в условиях нестабильности процессов социально-экономического развития России от микро- до мега-уровня.

Избранная аспиранткой тема актуальна и направлена на исследование и организационно-методическое обоснование объективных процессов трансформации механизма применения риск-ориентированного подхода в целях обеспечения эффективной борьбы в сфере ПОД/ФТ в условиях динамичного развития экономических процессов, верификации их установленным стандартам, усложнения производственно-хозяйственных связей, в том числе трансформации цифровой экономики, применения диагностики и мониторинга состояния экономической безопасности. Избранная тема диссертации полностью соответствует 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).

Следует отметить, что актуальность работы обусловлена прежде всего тем, что, как показывает практика, в последние десятилетия все мировое сообщество, тысячи ученых, политиков, государственных деятелей уделяют большое внимание борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и, в связи с этим большое практическое значение имеют те исследования, посредством которых удается получить научно-обоснованные рекомендации,

способствующие более эффективно вести борьбу с негативными явлениями, направленными на подрыв экономической безопасности страны. Данное научное исследование позволяет определять причины и условия, способствующие отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Кроме того, в результате исследования научно обосновано, что Росфинмониторинг, исходя из изменений внешней среды функционирования, прежде всего социально-экономического развития страны, наделения его новыми функциями, не только оперативно вносил организационные изменения в национальную систему ПОД/ФТ, но и внедрял современные формы и методы борьбы с ОД/ФТ. Особое внимание сегодня Росфинмониторинг уделяет современным тенденциям развития цифровизации всех производственных и управленческих процессов, включая также способы осуществления платежей (учитывая рост доли безналичных платежей и переводов), в том числе, внедрению цифрового рубля и использованию криптовалют в экономическом обороте, что приводит к необходимости адаптации механизма противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма к новым условиям.

Трушанина А.Д. показала, что владеет широким набором научных методов исследования, широко применяя свой исследовательский багаж при решении поставленных научных задач работы, опираясь на современные результаты специалистов в данной области знаний. Методологическую основу исследования составили работы отечественных и зарубежных авторов в области экономической теории, теории экономической безопасности, теории управления рисками, системного анализа, управления сложными социально-экономическими системами, экономики организаций, прикладной статистики, а также в области ПОД/ФТ и вопросах трансформации механизма применения риск-ориентированного подхода, мониторинга ПОД/ФТ. В ходе исследования были использованы общенаучные и специальные методы теоретического и эмпирического познания, в частности метод анализа и синтеза, аналогий, системно-исторический анализ, логический метод, метод группировки и классификаций, моделирования, кластерный анализ, сопоставления и сравнения,

методы математического, системного, статистического, структурного анализа, научного обобщения.

В период обучения в аспирантуре Трушанина А.Д. положительно зарекомендовала себя, проявив качества целеустремленного исследователя, умеющего самостоятельно ставить и решать научно-методические и прикладные задачи в работе, проводить исследования и обосновывать выводы, умело используя научно-методический инструментарий исследований.

Следует отметить существенное личное достижение автора в получении научных результатов исследования. Трушанина А.Д. проявила самостоятельность и инициативность в процессе отбора, систематизации научных материалов по выбранной теме, творчески переработала значительный по объему массив научно-статистических и фактологических данных, что в результате позволило ей получить в диссертации научно значимые результаты исследования. В диссертационном исследовании была поставлена и решена актуальная научная задача, имеющая важное социально-экономическое значение для обеспечения экономической безопасности сложной социально-экономической системы.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в формировании комплекса теоретических, организационно - методологических положений и рекомендаций по совершенствованию методических и инструментарных подходов в области повышения уровня экономической безопасности с учетом трансформации применения рис-ориентированного подхода в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях динамичного социально-экономического развития государства, международной обстановки.

В работе доказана отраженная в диссертации научная гипотеза исследования, заключающаяся в следующих положениях:

- процесс трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ динамичен и находится в прямой зависимости от внешних факторов, в том числе состояния уровня защищенности национальной экономики страны от существующих и вновь выявленных потенциальных вызовов и угроз

экономической безопасности России, которые могут нанести существенный ущерб национальным интересам страны в целом; на каждом этапе становления и развития рыночной экономики формировалась государственная политика в сфере ПОД/ФТ, которая закреплялась принятием соответствующих нормативных актов, созданием новых органов государственной власти, легитимацией новых форм и видов экономической деятельности, и, как следствие, под воздействием внешних факторов осуществлялся объективный процесс адаптации применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ к новым вызовам и угрозам, обусловленным появлением новых видов экономических правонарушений и т.д.

- принципиальное решение задач по совершенствованию деятельности контрольно-надзорных органов в сфере ПОД/ФТ, в том числе на основе широкого внедрения риск-ориентированного подхода, должно проводиться также с учетом требований Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной Указом Президента РФ от 13 мая 2017 года № 208.

При этом результаты исследования показывают, что алгоритм выявления и пресечения рисков ОД/ФТ должен формироваться также с учетом отраслевой структуры экономики. С изменением качества борьбы с легализацией усиливается зависимость роста отмывания доходов от развивающихся секторов экономики, происходят качественные изменения в самом процессе отмывания доходов. Борьба с отмыванием доходов, полученных преступным путем, зависит от оперативности Росфинмониторинга, поскольку при выявлении рисков и угроз и усилении противодействия отмыванию в одном секторе экономики, легализация как экономический процесс переходит в другие сферы. В диссертационной работе разработаны предложения по повышению эффективности применения риск-ориентированного подхода на основе использования синдинического метода исследования опасностей в целях нейтрализации угроз экономической безопасности. Результаты и рекомендации исследования нашли отражение в практической деятельности контролирующих органов, хозяйствующих субъектов, научно-исследовательской работы, что подтверждается соответствующими справками.

За время обучения Трушанина А.Д. выполнила все требования программы и успешно прошла итоговую аттестацию, завершила обучение с рекомендацией Кафедры экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса по представлению к защите в диссертационном совете.

Трушанина А.Д. на протяжении всего периода обучения в аспирантуре принимала активное участие в научных исследованиях и мероприятиях, проводимых в Финансовом университете, в различных научно-исследовательских центрах с докладами, сообщениями, освещающими результаты ее исследований.

Материалы диссертации используются Кафедрой экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета при преподавании учебной дисциплины «Организация финансовой разведки на основе риск-ориентированного подхода» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка». Отмечая публикационную активность Трушаниной А.Д. следует указать, что по теме исследования соискателем опубликовано 6 публикаций, все работы опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

В процессе работы над диссертацией Трушанина А.Д. проявила самостоятельность при выборе темы исследования, формулировании цели и задач работы, анализе и обобщении материалов, формулировании выводов и предложений по результатам завершенной работы. Ее характеризует целеустремленность, хорошая теоретическая подготовка, владение методическим аппаратом научного исследования, исследовательская принципиальность и хороший экономический язык.

Исходя из изложенного полагаю, что представленная к защите диссертация Трушаниной А.Д. на тему «Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем» соответствует требованиям Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук,

утверждённого приказом Финансового университета от 30.08.2019 № 1714/о, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата (доктора) наук, соответствует заявленной научной специальности, и может быть рекомендована к защите в диссертационном совете по специальности 5.2.3 Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

Научный руководитель,
профессор Кафедры экономической
безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса
федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего образования
«Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»,
доктор юридических наук, профессор Владимир Иванович Авдийский

14 мая 2025 г.

125167, г. Москва, пр-т Ленинградский, д. 49/2
телефон: +7 (499)5034737
E-mail: Vavdiyskiy@fa.ru

Подпись Авдийского В. И.
ЗАВЕРЯЮ
Ученый секретарь Ученого совета
Финансового университета
В.В. Звягинцева
«16» мая 2025 г.