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)

Изучение автореферата диссертационного исследования Трушаниной Анны Дмитриевны позволяет сделать вывод о том, что он достаточно полно отражает решение научной задачи регулирования процессов трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Актуальность темы диссертации не вызывает сомнений. Практика показывает, что на современном этапе социально-экономического развития общества, развития новых информационных технологий оказывает влияние не только на динамику роста экономических преступлений, изменение способов легализации преступных доходов, а также совершения иных правонарушений экономической направленности, но и на формирование новых угроз экономической безопасности государства. Для эффективной борьбы с этими негативными процессами необходимо внедрение современных научно обоснованных механизмов. По приведенным в работе данным, в результате принятых мер субъектами, осуществляющих свою деятельность в сфере ПОД/ФТ, в 2025 году объем подозрительных операций в традиционных секторах экономики сократился на 19% по сравнению с 2024 годом и составил 72,6 млрд руб. Однако взамен сокращения объем подозрительных операций получило развитие и сохраняется тенденция роста числа вовлечённых физических лиц (дроперов) в противоправную деятельность по отмыванию денег: в 2024 году, по экспертным оценкам, в нее было вовлечено более 10 млн человек. Одновременно значимым фактором остается использование виртуальных активов, которые могут применяться в схемах легализации

преступных доходов: 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 развитие механизмов прогнозирования новых угроз и превентивного реагирования определяет своевременность избранной соискателем темы.

Научная новизна исследования раскрывается в пяти основных результатах и в целом заслуживает положительной оценки. Ценным теоретическим результатом является предложенное автором понимание риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ как сложного многоуровневого механизма и уточнение его места в системе обеспечения экономической безопасности. Обоснована необходимость учета будущих изменений при разработке регулирующих мер и использования результатов оценки рисков при определении стратегических установок развития системы противодействия отмыванию преступных доходов. Важным направлением развития системы оценки рисков выступает обоснованный автором территориальный компонент, предполагающий учет региональной специфики угроз ОД/ФТ и создание экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации. Практическую направленность работе придает комплекс организационно-экономических предложений по развитию межведомственного и информационного взаимодействия, превентивного мониторинга и аналитической инфраструктуры. Особого внимания заслуживает предложенное применение синдинического метода к исследованию угроз отмывания преступных доходов и разработанная его адаптация к задачам риск-ориентированного регулирования. Метод 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.

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 целостное представление о содержании и результатах исследования. Вместе с тем считаю возможным высказать ряд замечаний и уточняющих вопросов.

1. Автором предложено использование синдинического метода в качестве инструмента проактивного риск-ориентированного регулирования. Вместе с тем дополнительного пояснения требует место синдинической оценки в действующем процессе национальной и секторальной оценки рисков и порядок использования ее результатов при принятии регулирующих решений.

2. Математическая формализация синдинического подхода сочетает инструменты оптимального управления и динамического программирования. Представляется целесообразным более подробно раскрыть методическую взаимосвязь данных инструментов с учетом того, что исходная информация о состоянии системы ПОД/ФТ поступает дискретно.

3. Практическая значимость разработанных рекомендаций распространяется на широкий круг хозяйствующих субъектов, подпадающих под требования законодательства в сфере ПОД/ФТ. В этой связи, по нашему мнению, требует дополнительного пояснения вопрос об адаптации предлагаемых механизмов к деятельности субъектов нефинансовых секторов, существенно различающихся по характеру операций и структуре присущих им рисков.

Вместе с тем, как уже было высказано выше, все замечания носят исключительно уточняющий и дискуссионный характер и не снижают общей положительной оценки представленной работы. Нам представляется, что эти замечания буду полезны и учтены в рамках дальнейшего исследования избранной темы.

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).

Академик РАН, профессор, доктор экономических наук, Заслуженный деятель науки РФ, зав. кафедрой стратегического и производственного менеджмента ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»

Сёмин Александр Николаевич

Подпись Сёмина А.Н. заверяю:

Начальник отдела кадров ФГБОУ ВО УГГУ

Т.Б. САБАНОВА

30.10.2026 г.

Контактная информация.
Полное наименование организации: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уральский государственный горный университет». Почтовый адрес: 620144, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 30 Тел.: +7 (343) 251-48-38 E-mail: office@ursmu.ru