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 ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

кандидата экономических наук, заместителя начальника отдела Федеральной службы по финансовому мониторингу Казанцева Дмитрия Андреевича на диссертацию Трушаниной Анны Дмитриевны на тему «Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем», представленную к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность).

Актуальность темы исследования

Диссертационное исследование Трушаниной Анны Дмитриевны на тему: «Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем» затрагивает актуальную проблематику. Противодействие легализации преступных доходов как одно из ключевых направлений обеспечения экономической безопасности государства имеет не только криминалистический аспект, как способ борьбы с наркотической преступностью, коррупцией, экономическими и иными видами преступлений, но и финансово-экономический аспект. В условиях трансформации мирохозяйственных связей эффективность системы ПОД/ФТ оказывает важное влияние как на достижение национальных целей развития Российской Федерации, так и на уровень доверия иностранных контрагентов к экономической и правовой системе Российской Федерации. При этом, эффективность системы ПОД/ФТ зависит в немалой степени от точности определения возникающих в сфере ПОД/ФТ угроз и рисков, ранжирования данных рисков и выработки мер по минимизации рисков и по противодействию угрозам, то есть, от степени учета в практической

деятельности государственных органов и субъектов антиотмывочного законодательства риск-ориентированного подхода.

Таким образом, диссертационное исследование направлено на решение актуальной научно-практической задачи, имеющей существенное значение для национальной экономики.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, изложенных в диссертации

Обоснованность научных результатов, полученных в диссертационном исследовании Трушаниной Анны Дмитриевны, обеспечена глубокой проработкой теоретико-методологической базы, включающей критический анализ обширного массива научных публикаций отечественных и зарубежных авторов в области экономической безопасности, риск-ориентированного подхода и противодействия отмыванию преступных доходов, что позволило выявить недостаточную изученность процессов трансформации применения риск-ориентированного подхода и обоснованно сформулировать цель, задачи и структуру работы.

Объектом исследования выступают процессы трансформации риск-ориентированного подхода и практики его применения в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, а предметом — социально-экономические факторы, отношения и условия трансформации риск-ориентированного подхода и практики его применения как один из ключевых механизмов обеспечения эффективной ПОД/ФТ и экономической безопасности в целом. Цель диссертационной работы логически вытекает из выявленных научных пробелов и соответствует предмету и объекту исследования.

Информационная база исследования сформирована на основе нормативных и информационно-аналитических материалов Федеральной службы по финансовому мониторингу, стандартов и рекомендаций ФАТФ, материалов Банка России, научных публикаций, диссертационных исследований в области экономической безопасности, а также результатов научно-исследовательских работ, выполненных в рамках государственного задания Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Разнообразие использованных источников обеспечивает достаточную информационную базу для получения обоснованных выводов.

Методологический аппарат исследования включает методы системно-исторического и сравнительного анализа, классификации и группировки, диалектического анализа и синтеза, сравнительно-правовой метод и статистические методы обработки данных. Комплексное использование

указанных методов обеспечивает надежность и достоверность полученных результатов.

По теме диссертации автором опубликовано 6 научных работ общим объемом 5 п.л., все работы опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Результаты исследования доложены на семи международных научно-практических мероприятиях. Указанное свидетельствует о достаточной степени апробации результатов исследования в научном сообществе.

Совокупность изложенного позволяет констатировать достаточную степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования и их соответствие современным требованиям экономической науки.

Достоверность и научная новизна исследования, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации, значимость для науки и практики полученных автором диссертации результатов

Достоверность научных результатов обеспечивается применением апробированных методов исследования, использованием официальных данных из публичных источников и авторитетных аналитических материалов, а также внутренней логической согласованностью полученных выводов. Библиографический список диссертации включает 114 источников, соответствующих тематике работы.

Научная новизна диссертационной работы состоит в разработке теоретико-методических положений по формированию новой системы анализа процессов трансформации применения риск-ориентированного подхода в области ПОД/ФТ и воздействия на них внешних факторов среды.

Основными положениями диссертации, имеющими научную новизну, являются следующие.

Специальность 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность)

1. Разработано авторское определение риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, позволяющее рассматривать его в качестве сложного многоуровневого механизма, объединяющего финансово-экономические, организационно-управленческие, нормативные, методические и информационно-технологические составляющие. Автором уточнено место риск-ориентированного подхода в системе обеспечения экономической безопасности, раскрыты его функциональные особенности и отличия от риск-менеджмента по целям и характеру воздействия на риски (13.12.

«Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности»; 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности»).

2. Выявлены и систематизированы факторы и закономерности трансформации применения риск-ориентированного подхода под воздействием изменений экономической, институциональной и технологической среды. Обоснована необходимость учета возможных будущих изменений при разработке регулирующих мер, а также использования результатов оценки рисков при формировании стратегических направлений развития системы ПОД/ФТ (13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности»; 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности»).

3. Обоснована необходимость развития территориального компонента системы оценки рисков с учетом региональных особенностей распространения угроз отмывания преступных доходов. В этих целях предложено создание специализированных экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации, ориентированных на мониторинг и прогнозирование угроз и уязвимостей, а также информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений с учетом их социально-экономического развития и региональных особенностей (13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности»; 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности»).

4. Сформирован комплекс организационно-экономических направлений совершенствования государственного противодействия отмыванию преступных доходов, предусматривающий развитие межведомственного и информационного взаимодействия, превентивного мониторинга, региональной аналитической инфраструктуры и системы взаимосвязанных показателей эффективности. Разработанные предложения ориентированы на повышение результативности использования государственных ресурсов при трансформации экономических рисков (13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности»; 13.13. «Экономические методы противодействия коррупции, мошенничеству, отмыванию доходов, полученных преступным путем»).

5. Предложено применение синдинического метода к исследованию угроз отмывания преступных доходов и осуществлена его адаптация к

задачам риск-ориентированного регулирования. Предложенный подход позволяет выявлять дефициты и диссонансы во взаимодействии основных участников системы ПОД/ФТ по целям, ценностям, правилам, фактической информации и моделям поведения. Кроме того, можно использовать результаты такого анализа для разработки и применения конкретных превентивных мер, в том числе устранения причин и условий, способствующих совершению правонарушений экономической направленности, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую безопасность страны. Методический инструментарий дополнен математической формализацией синдинического анализа с использованием аппарата оптимального управления для поддержки выбора регулирующих решений (13.13. «Экономические методы противодействия коррупции, мошенничеству, отмыванию доходов, полученных преступным путем»; 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности»).

Теоретическая значимость работы заключается в развитии научно-методических представлений о применении риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию преступных доходов как одного из механизмов обеспечения экономической безопасности. Полученные результаты уточняют содержание и функциональное назначение риск-ориентированного подхода, раскрывают закономерности трансформации механизмов его применения под воздействием изменений внешней и внутренней экономической среды.

Практическая значимость диссертационного исследования определяется возможностью использования разработанных положений и рекомендаций при дальнейшем совершенствовании практики применения риск-ориентированного подхода на государственном уровне, в том числе при организации оценки и мониторинга рисков, межведомственного информационного взаимодействия и формировании превентивных мер реагирования на них. Сформулированные рекомендации имеют практическое значение и для хозяйствующих субъектов, подпадающих под действие Федерального закона № 115-ФЗ и осуществляющих внутренний контроль и самостоятельную оценку рисков совершения сомнительных операций. Практическая направленность полученных результатов подтверждена их использованием при выполнении научно-исследовательской работы, выполненной Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации в рамках государственного задания (приказ Финуниверситета от 26.04.2023 № 1174/о) на тему: «Разработка общегосударственного стандарта межведомственного взаимодействия субъектов в сфере ПОД/ФТ с

применением современных цифровых технологий и с учетом новых рисков от введения санкционных ограничений», внедрением в деятельность ООО «Центр оценки собственности «МОРФ», а также использованием в образовательном процессе Финансового университета. Экономическая обоснованность разработанного комплекса мероприятий дополнительно подтверждена проведенной автором прогнозной оценкой его эффективности.

Обобщая вышеизложенное, следует отметить, что диссертационная работа Трушаниной Анны Дмитриевны характеризуется научной обоснованностью и новизной полученных результатов, обладает теоретической и практической значимостью для совершенствования механизмов обеспечения экономической безопасности. Поставленная цель исследования достигнута, предусмотренные ею задачи решены.

Общие замечания и дискуссионные моменты в диссертации

Отмечая высокий научный уровень диссертации, ее теоретическую и практическую значимость, необходимо указать на некоторые недостатки и дискуссионные вопросы.

1. При определении термина «экономическая безопасность хозяйствующего субъекта» автор делает акцент на интеграции механизмов ПОД/ФТ в общую систему управления рисками, при этом остается нераскрытой роль модернизации механизмов ПОД/ФТ в обеспечении экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

2. Автор указывает на преимущественно «реактивный характер действующего механизма противодействия отмыванию преступных доходов», при этом не рассмотрена предиктивная роль оценки рисков, проводимой в рамках такого инструмента риск-ориентированного подхода, как национальная оценка рисков ОД.

3. В диссертации подробно исследована трансформация российской системы ПОД/ФТ, вместе с тем сравнительный анализ практик перехода к проактивным механизмам выявления и предупреждения рисков в зарубежных юрисдикциях представлен ограниченно. Расширение такого сопоставления позволило бы дополнительно обосновать особенности и преимущества разработанных автором предложений применительно к российской системе.

4. В диссертации проведена прогнозная оценка экономической эффективности разработанного комплекса мероприятий на период 2027–2031 гг., подтверждающая потенциальное превышение ожидаемого эффекта над затратами. Вместе с тем расчет выполнен преимущественно на уровне совокупного эффекта предлагаемых мероприятий; дополнительная

апробация разработанных подходов на эмпирическом материале отдельного сектора экономики или отдельного региона позволила бы расширить доказательную базу их практической результативности.

5. Автором обоснована необходимость развития единого информационного пространства и межведомственного обмена данными, в том числе в режиме реального времени. Вместе с тем требуется дальнейшая организационно-методическая детализация требований к качеству и сопоставимости передаваемых данных, разграничению доступа различных участников, а также к порядку контроля полноты и своевременности информационного обмена.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней

Рецензируемая диссертационная работа Трушаниной Анны Дмитриевны дает основания утверждать, что автором избрана актуальная тема исследования, затрагивающая важные теоретические и прикладные аспекты трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию преступных доходов. Представленные в диссертации положения характеризуются достаточной степенью научной обоснованности и достоверности, обладают теоретической и практической значимостью. Автореферат и научные публикации автора полностью соответствуют основному содержанию диссертационной работы.

Диссертация Трушаниной Анны Дмитриевны представляет собой завершенную научно-квалификационную работу, в которой содержится решение актуальной научной задачи разработки научно-методических положений и практических рекомендаций по применению риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, что представляет вклад в развитие научных представлений в области экономической безопасности.

Разработанные автором научные положения и полученные результаты полностью раскрыты в содержании диссертации и дают достаточные основания полагать, что представленная диссертационная работа является самостоятельным, завершенным и оригинальным научным исследованием, направленным на решение важнейшей народнохозяйственной проблемы Российской Федерации по обеспечению экономической безопасности и тем самым устойчивого и сбалансированного социально-экономического развития в целом. Достоверность результатов подтверждается применением обоснованных методов исследования, достаточностью использованного

материала и корректностью его обработки, а также апробацией результатов исследования.

В то же время по содержанию диссертации имеются вышеуказанные замечания, которые, однако, не являются принципиальными и не снижают научной ценности работы, а указывают на необходимость дальнейшего исследования обозначенной проблемы.

Тема диссертационного исследования Трушаниной Анны Дмитриевны, его содержание и полученные автором результаты соответствуют 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».

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).

Официальный оппонент,
заместитель начальника отдела
Федеральной службы по финансовому мониторингу,
кандидат экономических наук
_____ Д.А. Казанцев
«26» октября 2026 г.

Сведения об официальном оппоненте:
Полное наименование организации: Федеральная служба по финансовому мониторингу;
Адрес: 107450, Москва, ул. Мясницкая, д. 39, стр. 1;
тел.: +7(926)583-4873, эл. почта: kazantsevdma@yandex.ru

Подпись Казанцева Дмитрия Александровича
удостоверяю:

Советник отдела
государственной службы и кадров
Управления кадров и
противодействия коррупции
Росфинмониторинга

Управление кадров и противодействия коррупции Росфинмониторинга