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

доктора экономических наук, доцента, доцента кафедры информационной безопасности ФГКОУ ВО «Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации» Молодых Владимира Анатольевича 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» обладает несомненной актуальностью. Значимость проблематики противодействия легализации преступных доходов как одного из ключевых направлений обеспечения экономической безопасности государства существенно возросла в условиях трансформации мирохозяйственных связей, санкционного давления и ускоренной цифровизации финансовой сферы. Появление качественно новых вызовов и угроз, связанных с распространением виртуальных активов, ростом трансграничных операций и усложнением схем отмывания, обусловливает объективную необходимость переосмысления методологии риск-ориентированного подхода, применяемой Росфинмониторингом с 2008 года.

В работе на основе официальной статистики убедительно раскрыт масштаб происходящих процессов. В 2025 году объем подозрительных операций сократился на 19% по сравнению с 2024 годом и составил 72,6 млрд руб. Вместе с тем сохраняется тенденция вовлечения физических лиц в противоправную деятельность: в 2024 году, по экспертным оценкам, в нее

было вовлечено более 10 млн человек. Значимым фактором остается и 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. Указанная совокупность обстоятельств порождает объективную потребность в научном обосновании механизмов опережающей трансформации риск-ориентированного подхода.

Тема диссертационного исследования согласуется с приоритетами обеспечения экономической безопасности и экономического суверенитета страны в условиях внешних ограничений. 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 в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, как одного из ключевых механизмов обеспечения эффективной ПОД/ФТ и экономической безопасности в целом.

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 полученных результатов.

По теме диссертации автором опубликовано 6 научных работ общим объемом 5 п. л. (весь объем авторский) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Результаты исследования обсуждались на семи научно-практических мероприятиях различного уровня. 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, способных оказывать как позитивное, так и негативное влияние на результативность функционирования института ПОД/ФТ и обеспечение экономической безопасности страны в целом.

Основными положениями диссертации, имеющими научную новизну, являются следующие.

Специальность 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность)

1. Дано определение риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, раскрывающее его как сложный многоуровневый механизм, объединяющий финансово-экономические, организационно-управленческие, нормативные, методические и информационно-технологические составляющие. Уточнено место риск-ориентированного подхода в системе обеспечения экономической безопасности и его отличие 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. Систематизированы факторы и закономерности трансформации применения риск-ориентированного подхода, обусловленные изменениями экономической, институциональной и технологической среды. Обоснована необходимость учета будущих изменений при разработке регулирующих мер и использования результатов оценки рисков при определении стратегических установок развития системы противодействия отмыванию преступных доходов (13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности»; 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности»).

3. Обосновано развитие территориального компонента системы оценки рисков посредством учета региональных особенностей распространения угроз отмывания преступных доходов и создания специализированных экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации для мониторинга, прогнозирования угроз и уязвимостей и информационно-аналитической поддержки принятия управленческих решений (13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности»; 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности»).

4. Разработан комплекс организационно-экономических направлений совершенствования государственного противодействия отмыванию преступных доходов, предусматривающий развитие межведомственного взаимодействия, информационного обмена, превентивного мониторинга, региональной аналитической инфраструктуры и взаимосвязанной системы

показателей эффективности. Предлагаемые меры ориентированы на повышение результативности использования государственных ресурсов в условиях 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 разработана 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 (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 и обосновывают необходимость перехода к более проактивной модели выявления и регулирования рисков.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования сформулированных предложений при дальнейшем совершенствовании применения риск-ориентированного подхода на государственном уровне, в том числе при оценке рисков, организации межведомственного взаимодействия и выборе мер реагирования на изменения экономической и технологической среды. Практическое значение результаты имеют и для хозяйствующих субъектов, подпадающих под действие Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляющих внутренний контроль и самостоятельную оценку рисков проведения сомнительных операций.

Обобщая вышеизложенное, можно утверждать, что диссертационная работа Трушаниной Анны Дмитриевны характеризуется научной

значимостью, содержит элементы научной новизны и обладает прикладной ценностью для практики обеспечения экономической безопасности. Автором успешно достигнута цель исследования и решены все поставленные задачи.

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. В параграфе 1.1 при раскрытии содержательной трактовки риск-ориентированного подхода автор обоснованно характеризует его как сложный разноуровневый феномен, вместе с тем критерии отграничения риск-ориентированного подхода от смежных категорий риск-менеджмента и внутреннего контроля сформулированы недостаточно строго, что затрудняет операционализацию предложенного определения.

2. В параграфе 1.3 при анализе внешних угроз и вызовов трансформации риск-ориентированного подхода автор перечисляет широкий круг факторов, однако не предложена их ранжированная классификация по степени влияния на устойчивость национальной системы ПОД/ФТ.

3. Автором обосновано развитие территориального компонента системы оценки рисков и предложено создание экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации. Вместе с тем практическая апробация предложенного подхода на материалах отдельных субъектов Российской Федерации могла бы дополнительно подтвердить его применимость с учетом различий региональных социально-экономических условий.

4. В параграфе 3.2 синдинический метод обоснован как ключевой инструмент проактивного управления, при этом процедура количественной калибровки критериев синдиники применительно к конкретным секторам финансового рынка раскрыта не в полной мере.

5. В работе показано развитие использования виртуальных активов и изменение связанных с ними рисков, однако вопрос об адаптации предложенных механизмов риск-ориентированного подхода к специфике контроля операций с криптовалютами и иными цифровыми активами рассмотрен фрагментарно.

6. В диссертации проведена прогнозная оценка экономической эффективности разработанного комплекса мероприятий на период 2027–2031 гг., учитывающая ожидаемый экономический эффект и совокупные затраты на

реализацию предложений. Вместе с тем представленная оценка носит преимущественно комплексный характер; более детальная оценка затрат и ожидаемых эффектов по отдельным направлениям предлагаемых мероприятий могла бы дополнительно повысить практическую значимость полученных результатов.

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 и содержат элементы научной новизны. 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 регулированию процессов трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, что представляет вклад в развитие научных представлений в области экономической безопасности.

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,
Доцент кафедры информационной безопасности
ФГКОУ ВО «Санкт-Петербургский университет
Министерства внутренних дел
Российской Федерации»,
доктор экономических наук, доцент Владимир Анатольевич Молодых

«19» октября 2026 г.

Сведение об официальном оппоненте:
1. Фамилия, имя, отчество: Молодых Владимир Анатольевич
2. Ученая степень: доктор экономических наук
3. Ученое звание: доцент
4. Научная специальность, по которой защищена диссертация:
5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность)
5. Место работы: Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации»
6. Занимаемая должность: доцент кафедры информационной безопасности
7. Адрес места работы: Россия, 198206, г. Санкт-Петербург, ул. Летчика Пилютова д. 1, корпус 9
8. Рабочий телефон: +7 (812) 744-48-22
9. e-mail: universpb@mvd.ru

Подпись руки Молодых В.А.

ЗАВЕРЯЮ:
Начальник отдела кадров
Санкт-Петербургского университета МВД России
М.С. Смирнов
19 10 2026 г.

Сканировано с CamScanner