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)

Диссертационное исследование Трушаниной Анны Дмитриевны посвящено разработке научно-методических положений и практических рекомендаций по регулированию процессов трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в условиях растущей неопределенности внешнего и внутреннего контекста.

Тема диссертационного исследования Трушаниной Анны Дмитриевны обладает несомненной актуальностью. Современная динамика экономических преступлений, изменение способов легализации преступных доходов и распространение новых финансовых инструментов, используемых для совершения противоправных действий, формируют угрозы экономической безопасности государства. По приведенным в работе данным, 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. 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 механизмы выявления, оценки и регулирования рисков нуждаются в трансформации с

учетом изменений экономических отношений, финансовых технологий и способов совершения противоправных операций, что определяет своевременность избранной соискателем темы. В этих условиях методология риск-ориентированного подхода, применяемая Росфинмониторингом с 2008 года, нуждается в переосмыслении и опережающей трансформации, что определяет своевременность избранной соискателем темы.

Научная новизна исследования раскрывается в пяти основных результатах, которые целесообразно рассмотреть в логике трех тематических блоков.

Теоретико-методический блок (положения 1 и 2). Автором предложено определение риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ как сложного многоуровневого механизма, объединяющего финансово-экономические, организационно-управленческие, нормативные, методические и информационно-технологические составляющие. Уточнено его место в системе обеспечения экономической безопасности и отличие от риск-менеджмента по целям и характеру воздействия на риски (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности). Кроме того, систематизированы факторы и закономерности трансформации риск-ориентированного подхода под воздействием изменений 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 (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности).

Организационно-прикладной блок (положения 3 и 4). Обосновано развитие территориального компонента системы оценки рисков с учетом региональных особенностей распространения угроз ОД/ФТ и предложено создание экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности). Также разработан комплекс организационно-экономических направлений совершенствования государственного противодействия отмыванию преступных доходов, предусматривающий развитие межведомственного взаимодействия, информационного обмена, превентивного мониторинга, региональной аналитической инфраструктуры и системы показателей эффективности (пп. 13.12, 13.13 Паспорта специальности).

Методико-регулятивный блок (положение 5). Предложено применение синдинического метода к исследованию угроз отмывания преступных доходов

и разработана его адаптация к задачам риск-ориентированного регулирования. Метод позволяет выявлять дефициты и диссонансы во взаимодействии основных участников системы ПОД/ФТ и использовать полученные оценки при формировании превентивных регулирующих воздействий (пп. 13.13, 13.14 Паспорта специальности).

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».

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 и статистической обработки баз данных. Результаты апробированы на семи международных научно-практических мероприятиях и внедрены в практическую деятельность ООО «Центр оценки собственности «МОРФ» и в учебный процесс Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

В качестве уточняющих вопросов представляется целесообразным отметить следующее.

1. При построении синдинической модели автор выделяет пять основных групп участников системы ПОД/ФТ и предлагает учитывать ряд характеристик хозяйствующих субъектов. Вместе с тем дополнительного пояснения требуют критерии учета внутренней неоднородности субъектов, относящихся к одной размерной группе и виду деятельности.

2. Предлагаемый синдинический анализ и его математическая формализация позволяют обосновывать выбор регулирующих воздействий. Вместе с тем дополнительного пояснения требует порядок соотнесения конкретных выявленных синдинических дефицитов с выбором отдельных видов регулирующих мер.

Высказанные замечания не снижают общей положительной оценки работы и могут рассматриваться как предложения по дальнейшему исследованию актуальной проблематики, имеющей как теоретическую, так и практическую значимость.

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).

Директор Образовательно-научного института
экономики и управления
ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный
технический университет им. Р.Е. Алексеева»,
д.физ.-мат.н., профессор С.Н. Митяков

Дата: «12» ноября 2026 г.

Контактные данные:
ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный
технический университет им. Р.Е. Алексеева»
Адрес: 603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 24
Телефон: +7 (831) 436-23-62
e-mail: mityakov@nntu.ru

Подпись С.Н. Митякова удостоверяю:

Зам. директора института экономики и управления