ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА ПДС 0900.008 ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АВТОНОМНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ ИМЕНИ ПАТРИСА ЛУМУМБЫ» ПО ДИССЕРТАЦИИ АКСЕНОВОЙ МАРИНЫ АЛЕКСЕЕВНЫ «ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В ПРАВОВОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА» НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ 5.1.2 ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ (ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВЫЕ) НАУКИ

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 28 октября 2026 г., протокол № 16/з

О присуждении Аксеновой Марине Алексеевне, гражданке Российской Федерации, ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация «Искусственный интеллект в правовом обеспечении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по научной специальности 5.1.2. «Публично-правовые (государственно-правовые) науки» в виде рукописи принята к защите 24 июня 2026 г., протокол № 16/пз, диссертационным советом ПДС 0900.008 Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» (РУДН) Министерства науки и высшего образования Российской Федерации (117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6; приказ от 5 июля 2023 года № 427).

Соискатель Аксенова Марина Алексеевна, 1996 года рождения, в 2020 году с отличием окончила федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов» по направлению подготовки «Юриспруденция» с присвоением квалификации магистра. Документ о сдаче кандидатских экзаменов выдан в 2021 году в РУДН.

С 1 сентября 2025 года по 31 августа 2026 года прикреплена для подготовки диссертации на соискание учёной степени кандидата юридических наук по специальности 5.12 Публично-правовые (государственно-правовые) науки на кафедру административного и финансового права юридического института РУДН.

В период подготовки диссертации являлась сотрудником РУДН – старшим преподавателем кафедры финансового мониторинга учебно-методического центра финансового мониторинга юридического института, а также заместителем директора юридического института по международной деятельности и связям с общественностью, где работает по настоящее время.

Диссертация выполнена на кафедре административного и финансового права юридического института федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы».

Научный руководитель – Ястребов Олег Александрович, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист Российской Федерации, заведующий кафедрой административного и финансового права юридического института Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы», ректор РУДН.

Официальные оппоненты:

1. **Морхат Петр Мечиславович**, гражданин Российской Федерации, доктор юридических наук (12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право), судья Арбитражного суда Московского округа;

2. **Полякова Татьяна Анатольевна**, гражданка Российской Федерации, доктор юридических наук (12.00.14 – Административное право, финансовое право, информационное право), профессор, Заслуженный юрист Российской Федерации, действительный государственный советник юстиции Российской Федерации 3 класса, почетный работник юстиции, заведующая Сектором информационного права Института государства и права Российской академии наук;

дали положительные отзывы о диссертации.

Ведущая организация: **Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»** (410056, г. Саратов, ул. им Чернышевского Н.Г., зд. 104, стр. 1, корпус 1), в своем положительном отзыве, подготовленном доктором юридических наук, профессором, заведующим кафедрой информационного права и цифровых технологий Сергеем Евгеньевичем Чанновым и утвержденном ректором СГЮА, кандидатом юридических наук, доцентом Екатериной Владимировной Ильговой, указала, что диссертация Аксеновой Марины Алексеевны представляет собой законченную самостоятельную научно-квалификационную работу, в которой разработана административно-правовая модель применения искусственного интеллекта в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сформулированы положения о его месте в цифровой инфраструктуре финансового мониторинга.

В заключение отзыва ведущей организации указано, что диссертационная работа соответствует требованиям п. 2.2 (кандидатская) раздела II Положения о присуждении ученых степеней в Федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы», утвержденного ученым советом РУДН 22.01.2024 г., протокол № УС-1, а ее автор, Аксенова Марина Алексеевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Соискатель имеет 5 опубликованных научных работ по теме диссертации, в том числе 4 научные статьи и 1 монографию. Из них 2 статьи опубликованы в изданиях из Перечня ВАК РФ, 1 статья – в научном издании, индексируемом в международной базе данных Scopus, 1 статья – в научном издании,

индексируемом в RSCI. Общий объем публикаций составляет 11,69 п.л. (автору принадлежит 10,91 п.л.). Авторский вклад – 93%.

Наиболее значимые публикации:

1. Aksenova M. Legal Support of Artificial Intelligence in Countering Anti-Money Laundering and Terrorism Financing Regimes in the BRICS Plus Countries // BRICS Law Journal. 2024. Vol. 11. Issue 3. P. 92–116.

2. Аксенова М.А. Финансовая безопасность государства в эпоху цифровизации и искусственного интеллекта: подходы к формированию Концепции в Российской Федерации // Закон и право. 2026. № 3. С. 53–63. DOI: 10.24412/2073-3313-2026-3-53-63.

3. Ястребов О.А., Аксенова М.А. Влияние искусственного интеллекта на административно-правовой режим противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: вопросы права // Правовая политика и правовая жизнь. 2022. № 3. С. 84–109.

4. Аксенова М.А. Правовое обеспечение режима противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма в условиях интеграции новых технологий // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. 2022. Т. 26. № 1. С. 112–128. DOI: 10.22363/2313-2337-2022-26-1-112-128.

5. Аксенова М.А. Искусственный интеллект в обеспечении режима противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: монография. Москва: Российский университет дружбы народов, 2021. 112 с.

На автореферат диссертации поступили положительные отзывы:

– **Артюхин Роман Евгеньевич**, гражданин Российской Федерации, кандидат юридических наук (12.00.14 «Административное право, финансовое право, информационное право»), руководитель Федерального казначейства Российской Федерации в своем положительном отзыве отметил следующие замечания:

1. Представляется перспективным дальнейшее развитие предложенной автором модели применительно к иным направлениям государственного финансового контроля и управления общественными финансами. С учетом масштабного применения государственных информационных систем и риск-ориентированных механизмов представляет научный интерес вопрос о том, в какой степени разработанные требования к искусственному интеллекту могут иметь универсальный характер и использоваться за пределами непосредственно режима противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

2. Дополнительную конкретизацию в последующих исследованиях может получить предлагаемый механизм человеческого пересмотра решений, принимаемых с учетом результатов функционирования искусственного интеллекта. Представляется важным сформулировать критерии, позволяющие разграничить случаи, когда искусственный интеллект выполняет исключительно вспомогательную информационно-аналитическую функцию, и ситуации, при которых сформированный системой вывод оказывает определяющее влияние на юридически значимое решение. Подобная детализация могла бы повысить

практическую применимость предложенной автором административно-правовой модели.

– **Чиханчин Юрий Анатольевич**, гражданин Российской Федерации, кандидат экономических наук (08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством»), директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации в своем положительном отзыве не указал замечаний.

Выбор официальных оппонентов обосновывается их высокой квалификацией, наличием научных трудов и публикаций, соответствующих тематике оппонируемой диссертации.

Морхат Петр Мечиславович является специалистом в области правового регулирования искусственного интеллекта, правосубъектности интеллектуальных систем и правовых последствий их использования.

Основные публикации (оппонента) по тематике диссертационного исследования:

1. Морхат П. М. Сравнительно-правовое исследование позиционирования искусственного интеллекта в судебном процессе // Юридические исследования. 2024. № 7. С. 13–28. DOI: 10.25136/2409-7136.2024.7.71263. EDN: TBOCPB.

2. Морхат П. М. Сравнительно-правовое исследование практики рассмотрения судебных споров, связанных с применением искусственного интеллекта в англосаксонской системе права и России // Юридические исследования. 2024. № 8. С. 40–57. DOI: 10.25136/2409-7136.2024.8.71576. EDN: RKJAYI.

3. Морхат П. М. Концепт отсутствия авторов на созданное искусственным интеллектом произведение // Юридический мир. 2019. № 1. С. 33–35.

4. Морхат П. М. Юридическое лицо и электронное лицо в гражданском праве: концепт соотносимости // Копирайт. Вестник Российской академии интеллектуальной собственности. 2019. № 1. С. 16–28.

5. Морхат П. М. Применение искусственного интеллекта в судопроизводстве // Право и цифровая экономика. 2019. № 1. С. 44–47.

6. Морхат П. М. Искусственный интеллект как автор произведения: могут ли роботы творить? // Власть закона. 2019. № 1. С. 82–95.

7. Морхат П. М. Искусственный интеллект как совокупность свойств и носитель способностей в информационном праве // Конституция Российской Федерации и современный правопорядок. 2019. С. 284–290.

8. Морхат П. М. Концепт «электронного лица» в классификации субъектного состава лиц в гражданском праве // Пермский юридический альманах. 2019. № 2. С. 273–282.

9. Морхат П. М. Применение искусственного интеллекта в судебном процессе // Вестник гражданского процесса. 2019. Т. 9. № 3. С. 61–85.

10. Morkhat P. M. et al. Artificial Intelligence versus Public Administration: Limitations of Application // Humanities & Social Sciences Reviews. 2019. Vol. 7. No. 3. P. 516–520.

11. Покусаев О. Н., Климов А. А., Куприяновский В. П., Морхат П. М., Намиот Д. Е. Цифровая железная дорога Европы — от ERTMS до искусственного интеллекта // International Journal of Open Information Technologies. 2019. Т. 7. № 7. С. 90–119.

12. Морхат П. М. Искусственный интеллект как автор произведений: проблемы правовой квалификации // Роль интеллектуальной собственности в прорывном научно-технологическом развитии общества. 2019. С. 129–134.

Полякова Татьяна Анатольевна является крупным специалистом в области информационного и административного права, правового регулирования цифровых технологий и искусственного интеллекта.

Основные публикации (оппонента) по тематике диссертационного исследования:

1. Полякова Т.А., Камалова Г.Г. Правовое обеспечение технологической политики развития экономики данных и трансформации государственного управления: вызовы и перспективы // Правовое государство: теория и практика. 2025. Т. 21. № 4 (82). С. 59–65. DOI: 10.33184/pravgos-2025.4.6.

2. Полякова Т. А., Минбалеев А. В., Наумов В.Б. Современные приоритеты развития информационного права: правовое обеспечение государственного суверенитета и информационной безопасности в информационном пространстве России // Государство и право. 2025. № 1. С. 160–173. DOI: 10.31857/S1026945225010148.

3. Полякова Т.А., Троян Н.А. Правовые вопросы использования технологий искусственного интеллекта в информационном обществе и в государственном управлении // Правовое государство: теория и практика. 2024. Т. 20. № 3 (77). С. 85–93. DOI: 10.33184/pravgos-2024.3.10.

4. Полякова Т.А., Камалова Г.Г. Проблемы формирования правовой политики в сфере применения технологии искусственного интеллекта // Правовая политика и правовая жизнь. 2023. № 1. С. 28–36. DOI: 10.24412/1608-8794-2023-1-28-36.

5. Полякова Т.А., Минбалеев А.В., Кроткова Н.В. Развитие доктрины российского информационного права в условиях перехода к экономике данных // Государство и право. 2023. № 9. С.158–171. DOI: 10.31857/S102694520027660-7.

6. Полякова Т.А., Минбалеев А. В., Троян Н. А. Формирование культуры информационной безопасности граждан Российской Федерации в условиях новых вызовов: публично-правовые проблемы // Государство и право. 2023. № 5. С. 131–144. DOI: 10.31857/S102694520025209-0.

7. Arkhipov V. V., Gracheva A. V., Naumov V. B., Polyakova T. A., Minbaleev A. V. Definition of Artificial Intelligence in the Context of the Russian Legal System: a Critical Approach // Государство и право. 2022. № 1. С. 168–178. DOI: 10.31857/S102694520018288-7.

8. Полякова Т.А., Наумов В.Б., Минбалеев А.В. О доверии к праву в условиях цифровой трансформации // Государство и право. 2022. № 11. С. 139–147. DOI: 10.31857/S102694520022767-4.

Выбор ведущей организации обосновывается тем, что **Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»** является крупным научно-образовательным центром, сотрудники которого активно занимаются проблематикой правового регулирования искусственного интеллекта, цифровых технологий, информационной безопасности, финансового контроля и противодействия легализации преступных доходов, что подтверждается публикациями сотрудников:

1. Дорошок Т.С. Прозрачность системы внутреннего контроля кредитной организации как принцип правового регулирования антиотмывочного механизма // Общество: политика, экономика, право. 2025. № 10. С. 314–319. DOI: 10.24158/pep.2025.10.37.

2. Чаннов С.Е. Робот (система искусственного интеллекта) как субъект (квазисубъект) права // Актуальные проблемы российского права. 2022. Т. 17. № 12 (145). С. 94–109. DOI: 10.17803/1994-1471.2022.145.12.094-109.

3. Чурикова А.Ю. Применение искусственного интеллекта и индикаторов риска для противодействия киберпреступности // Российский следователь. 2024. № 5. С. 47–51. DOI: 10.18572/1812-3783-2024-5-47-51.

4. Ересько П.В. Правовое обеспечение безопасности информационного пространства Российской Федерации в сфере искусственного интеллекта // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2024. № 10 (122). С. 69–76. DOI: 10.17803/2311-5998.2024.122.10.069-076.

5. Лавнов М.А., Спесивов Н.В. Риски и угрозы применения технологий искусственного интеллекта в правосудии по уголовным делам // Журнал российского права. 2025. Т. 29. № 8. С. 120–133. DOI: 10.61205/S160565900034147-5.

6. Ересько П.В. Правовые проблемы обеспечения информационной безопасности личности в цифровом пространстве // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2025. Т. 25. Вып. 4. С. 424–436. DOI: 10.18500/1994-2540-2025-25-4-424-436.

7. Ересько П.В. Проблемы признания и защиты авторских прав при использовании произведений, созданных с помощью искусственного интеллекта // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2024. Т. 24. Вып. 4. С. 448–458. DOI: 10.18500/1994-2540-2024-24-4-448-458.

8. Ковалева Н.Н., Ересько П.В., Изотова В.Ф. Проблемы и перспективы использования искусственного интеллекта в системах электронного документооборота // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. 2023. № 4 (55). С.87–92. DOI: 10.17308/law/1995-5502/2023/4/87-92.

9. Липчанская М.А., Чаннов С.Е., Чурикова А.Ю. Риски использования цифровых технологий в деятельности органов местного самоуправления // Правоприменение. 2024. Т. 8. № 3. С. 82–91. DOI: 10.52468/2542-1514.2024.8(3).82-91.

10. Lipchanskaya M.A., Channov S. E., Churikova A. Yu. Legal Regulation of the Digital Transformation of Local Self-Government in the BRICS Countries // BRICS Law Journal. 2024. Vol. 11. No. 2. P. 113–133. DOI: 10.21684/2412-2343-2024-11-2-113-133.

11. Арзуманян А.Э. Практика использования искусственного интеллекта в деятельности государственного обвинителя // Правопорядок: история, теория, практика. 2026. № 1 (48). С. 125–130. DOI: 10.47475/2311-696X-2026-48-1-125-130.

12. Дорошок Т.С. Банки как субъекты контрольной деятельности в бюджетной и иных сферах // Журнал юридических исследований. 2025. Т. 10. № 2. С. 66–74.

13. Афанасьев С.Ф. Об использовании искусственного интеллекта в правовой сфере // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. 2023. № 1(52). С.263–268. DOI: 10.17308/law/1995-5502/2023/1/263-268.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

– **разработана** административно-правовая модель использования технологий искусственного интеллекта в рамках режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, объединяющая функционально ориентированное определение искусственного интеллекта, требования к прозрачности и проверяемости алгоритмических результатов, механизмы человеческого контроля и распределение юридической ответственности;

– **предложен** подход к квалификации искусственного интеллекта как элемента цифровой инфраструктуры финансового мониторинга, обеспечивающего информационно-аналитическую поддержку публично-правовых процедур без приобретения самостоятельной публично-правовой субъектности;

– **доказано**, что применение искусственного интеллекта трансформирует административно-правовые процедуры финансового мониторинга, включая способы идентификации рисков, формирования риск-профилей, отбора операций для проверки и подготовки аналитических выводов, но не влечет передачи интеллектуальной системе юридически значимых полномочий и ответственности;

– **введены** и содержательно раскрыты применительно к исследуемой сфере понятия функционально ориентированной правовой дефиниции искусственного интеллекта и гибридной модели финансового мониторинга, основанной на взаимодействии человека и интеллектуальной системы при сохранении конечной юридической ответственности уполномоченного субъекта.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

– **доказана** необходимость разграничения автоматизированной аналитической функции искусственного интеллекта и юридически значимой оценки, осуществляемой уполномоченным субъектом;

– **применительно к проблематике диссертации результативно** (эффективно, то есть с получением обладающих новизной результатов) использован комплекс общенаучных и специально-юридических методов: системный анализ, индукция и дедукция, абстрагирование, синтез и обобщение, сравнительно-правовой и формально-юридический методы, методы толкования права и правового моделирования;

– **изложены** положения о трансформации административно-правового режима финансового мониторинга под воздействием технологий искусственного интеллекта и о необходимости нормативного закрепления требований к

прозрачности, проверяемости, верификации и документированию результатов автоматизированной обработки данных;

– **раскрыты** противоречия между фактическим расширением использования искусственного интеллекта в финансовом мониторинге и отсутствием специальной правовой регламентации порядка, пределов и юридических последствий его применения;

– **изучены** взаимосвязи технологической автономности интеллектуальных систем, административного усмотрения, человеческого контроля и юридической ответственности субъектов финансового мониторинга;

– **проведена модернизация** существующих доктринальных подходов к пониманию правовой природы искусственного интеллекта, его места в системе публично-правовых отношений и роли в реализации административно-правового режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обоснована необходимость перехода от преимущественно технологического понимания искусственного интеллекта к его функционально-правовой характеристике как элемента цифровой инфраструктуры финансового мониторинга.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

– **разработаны и внедрены** в учебный и научный процессы комплексные подходы к изучению института финансового мониторинга в условиях цифровой трансформации, предусматривающие исследование административно-правовых механизмов применения искусственного интеллекта, особенностей риск-ориентированного подхода, распределения юридической ответственности, а также обеспечения законности алгоритмических решений в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– **определены** направления практического использования разработанной модели в деятельности Росфинмониторинга, Банка России, кредитных организаций и иных субъектов первичного финансового мониторинга;

– **создана** система практических рекомендаций по установлению требований к прозрачности, проверяемости и документированию алгоритмических результатов, организации человеческого контроля и пересмотра решений, принятых с использованием искусственного интеллекта;

– **представлены** предложения по совершенствованию законодательства Российской Федерации о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма, подзаконного регулирования и внутренних документов субъектов финансового мониторинга.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

– **теория** построена на анализе действующего российского законодательства, международных документов, законодательства зарубежных государств, официальных материалов Росфинмониторинга, Банка России, Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и

финансированию терроризма (ЕАГ) и иных организаций, а также современной отечественной и зарубежной научной литературы;

– **идея базируется** на анализе практики применения риск-ориентированных и автоматизированных инструментов финансового мониторинга и обобщении российского и зарубежного опыта регулирования искусственного интеллекта;

– **использованы** взаимодополняющие общенаучные и специально-юридические методы исследования, обеспечившие внутреннюю согласованность и проверяемость сформулированных выводов;

– **установлено** соответствие авторских результатов предмету, цели и задачам исследования, а также их согласованность с материалами независимых научных источников и нормативно-правовой практикой в исследуемой сфере;

– **использованы** современные методы сравнительно-правового исследования, которые обеспечили системный анализ нормативного и эмпирического материала.

Личный вклад соискателя состоит в самостоятельной постановке цели и задач исследования, определении объекта и предмета, формировании методологической основы, проведении анализа российского и зарубежного законодательства и правоприменительной практики, разработке административно-правовой модели применения искусственного интеллекта в финансовом мониторинге, формулировании положений, выносимых на защиту, подготовке научных публикаций, а также апробации результатов исследования на научных и научно-практических мероприятиях.

Заключение диссертационного совета подготовлено доктором юридических наук, профессором, заведующим кафедрой муниципального права юридического института ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» Чихладзе Л.Т., доктором юридических наук, профессором, профессором кафедры административного и финансового права юридического института ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» Прошуниным М.М., доктором юридических наук, профессором, заведующей кафедрой междисциплинарных правовых программ и исследований по юриспруденции Высшей школы правоведения юридического факультета им. М.М. Сперанского ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» Чепурновой Н.М.

На заседании 28 октября 2026 года диссертационный совет принял решение присудить Аксеновой Марине Алексеевне ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 8 человек, из них 7 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 11 человек, входящих в состав совета, дополнительно введены на разовую защиту 0, проголосовали: за – 8, против – 0, недействительных бюллетеней – 0.

Председательствующий на заседании: К.А. Писенко

Ученый секретарь
диссертационного совета Е.В. Муратова

«28» октября 2026 года