УТВЕРЖДАЮ
Проректор по научной работе
федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Саратовская государственная
юридическая академия»
доктор юридических наук, профессор
Белоусов С.А.

_____ С.А. Белоусов

«___» _____ 2026 г.

ОТЗЫВ
ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Саратовская государственная юридическая академия»
на диссертацию Аксеновой Марины Алексеевны на тему: «Искусственный интеллект в правовом обеспечении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Диссертационное исследование Аксеновой Марины Алексеевны посвящено разработке теоретических и прикладных основ публично-правового регулирования использования технологий искусственного интеллекта в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Представленная работа выполнена на актуальную тему, имеющую существенное значение для развития современной науки административного права, правового регулирования цифровых технологий и правового обеспечения финансового мониторинга.

Происходящая цифровая трансформация публичного управления сопровождается интенсивным внедрением технологий автоматизированного

анализа данных и искусственного интеллекта в деятельность государственных органов, финансовых организаций и иных субъектов, реализующих публично значимые функции.

Особое значение данные процессы приобретают в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Современный финансовый мониторинг основан на обработке значительных объемов информации, выявлении нетипичного поведения, оценке совокупности факторов риска и формировании риск-профилей. В связи с этим использование алгоритмических технологий является объективным направлением развития соответствующего публично-правового механизма.

При этом технологическое развитие ставит перед юридической наукой ряд принципиально новых вопросов. К ним относятся определение правового положения систем искусственного интеллекта, установление границ их допустимого использования при осуществлении публичных функций, правовое значение результатов алгоритмической обработки информации, распределение ответственности между участниками соответствующих отношений.

Значимость указанной проблематики усиливается тем, что российское законодательство о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма закрепляет широкий комплекс обязанностей субъектов финансового мониторинга, однако специальная целостная модель правового регулирования применения искусственного интеллекта при исполнении таких обязанностей в настоящее время находится в стадии формирования.

В диссертации справедливо отмечается, что использование искусственного интеллекта в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма затрагивает не только технические способы обработки информации. Оно приводит к изменению механизмов выявления риска, отбора

операций для последующего анализа и подготовки выводов, способных оказывать влияние на юридически значимые решения.

Поэтому исследование правовых условий внедрения технологий искусственного интеллекта в финансовый мониторинг представляет значительный научный и практический интерес.

Проблематика правового регулирования искусственного интеллекта получила в последние годы значительное развитие в российской и зарубежной юридической литературе. Исследуются вопросы правовой природы искусственного интеллекта, его возможной правосубъектности, ответственности за использование интеллектуальных систем, объяснимости алгоритмических решений и применения цифровых технологий в публичном управлении.

Самостоятельное направление научных исследований составляет правовое регулирование финансового мониторинга и административно-правового режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Достоинством диссертации М.А. Аксеновой является соединение указанных научных направлений. Автор исследует искусственный интеллект не в отрыве от конкретных общественных отношений, а непосредственно как фактор трансформации сложившегося административно-правового режима.

Такой подход позволяет перейти от общей дискуссии о необходимости регулирования искусственного интеллекта к постановке более конкретных вопросов: какие функции может выполнять искусственный интеллект в финансовом мониторинге, какое правовое значение должны иметь его выводы, кто несет ответственность за их использование и какие гарантии необходимы для включения искусственного интеллекта в публично значимые процедуры.

Это определяет самостоятельное место проведенного исследования в современной юридической доктрине.

Целью диссертационной работы является формирование административно-правовой модели применения искусственного интеллекта в рамках режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и разработка предложений по совершенствованию правового регулирования соответствующих отношений.

Поставленная цель конкретизирована в системе исследовательских задач, среди которых определение содержания искусственного интеллекта как объекта публично-правового регулирования, установление пределов его правовой персонализации, исследование трансформации административных процедур финансового мониторинга, выявление соответствующих публично-правовых рисков и формирование специальных требований к использованию искусственного интеллекта.

Избранная автором методология соответствует характеру исследуемой проблемы. Наряду с общенаучными методами применяются формально-юридический, сравнительно-правовой, системный и иные методы юридического исследования.

Особенно продуктивным представляется использование сравнительно-правового подхода, позволившего автору сопоставить российское регулирование с подходами, сформированными в зарубежных правопорядках.

Диссертация имеет последовательную структуру и состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения и списка использованных источников.

Первая глава «Теоретико-правовые основы публично-правового регулирования искусственного интеллекта» формирует концептуальную основу исследования.

В первом параграфе рассматриваются подходы к определению искусственного интеллекта и обосновывается необходимость использования для целей публичного права функционально ориентированной правовой дефиниции.

Данный вывод заслуживает положительной оценки. Автор убедительно показывает, что для юридической квалификации имеют значение не только технические характеристики системы, но также выполняемые ею функции, ее место в административной процедуре и правовые последствия использования ее результатов.

Во втором параграфе исследуется влияние искусственного интеллекта на административно-правовые процедуры публичного управления. Установлено, что интеллектуальные технологии изменяют процессы сбора, обработки и оценки юридически значимой информации и могут использоваться при отборе объектов контроля, оценке рисков и подготовке управленческих решений.

Наиболее существенным результатом в данной части исследования является вывод о необходимости сопровождать применение искусственного интеллекта специальными правовыми гарантиями, включая проверяемость результатов, документирование алгоритмической обработки и сохранение человеческого контроля.

В третьем параграфе рассматривается проблема правовой персонализации искусственного интеллекта.

Автор обоснованно отвергает возможность признания искусственного интеллекта самостоятельным субъектом публично-правовых отношений и исходит из того, что наличие способности осуществлять сложную обработку информации и формировать рекомендации не тождественно наличию юридической воли, компетенции и способности нести публично-правовую ответственность.

Сформулированная позиция имеет значение не только для темы диссертации, но и для более широкой доктринальной дискуссии о месте искусственного интеллекта в системе публичного управления.

Вторая глава «Институциональные и регулятивные механизмы использования искусственного интеллекта в осуществлении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма» имеет преимущественно прикладной характер.

В первом параграфе исследуется административно-правовой режим противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, его цели, субъекты, правовые средства и процедуры.

Автор показывает, что данный режим основан на сочетании публично-властных полномочий уполномоченных органов и установленных законом обязанностей организаций и иных субъектов, участвующих в финансовом мониторинге.

Важное значение имеет вывод о том, что внедрение искусственного интеллекта способно изменить способы исполнения указанных обязанностей, но не должно приводить к освобождению соответствующего субъекта от юридической ответственности.

Во втором параграфе представлен сравнительно-правовой анализ использования искусственного интеллекта в зарубежных системах финансового мониторинга.

Проведенное исследование позволило автору установить общую тенденцию: искусственный интеллект применяется, прежде всего, как инструмент анализа больших массивов информации, выявления нетипичных операций и поддержки риск-ориентированного подхода. Одновременно в зарубежном регулировании возрастает значение требований к качеству данных и проверяемости результатов, полученных с использованием искусственного интеллекта, а также к сохранению человеческого контроля.

В третьем параграфе автор непосредственно рассматривает перспективы применения искусственного интеллекта в российском финансовом мониторинге.

Заслуживает поддержки вывод о необходимости рассматривать искусственный интеллект как функциональный элемент цифровой

инфраструктуры финансового мониторинга, а не как самостоятельного участника соответствующих правоотношений. Такой подход позволяет сохранить традиционную модель юридической ответственности и одновременно учитывать реальную роль интеллектуальных систем в осуществлении аналитической деятельности.

Научная новизна диссертации определяется разработкой административно-правовой модели использования технологий искусственного интеллекта в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К числу наиболее значимых результатов исследования можно отнести следующие.

Прежде всего автором установлено, что внедрение искусственного интеллекта приводит не только к технической автоматизации отдельных действий, но и к трансформации административно-правовых процедур финансового мониторинга, включая изменение способов оценки риска, формирования риск-профилей и отбора финансовых операций для углубленного анализа.

Значимым является вывод о невозможности признания искусственного интеллекта самостоятельным субъектом права в рамках режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и о необходимости его квалификации в качестве элемента цифровой инфраструктуры финансового мониторинга.

Заслуживает внимания положение о необходимости нормативного закрепления специальных требований к применению искусственного интеллекта.

Особое значение имеет сформулированная соискателем концепция гибридной модели финансового мониторинга, предполагающей взаимодействие человека и искусственного интеллекта при сохранении конечной юридической ответственности уполномоченного субъекта.

Указанные положения обладают внутренней взаимосвязью и образуют целостную концепцию правового регулирования использования искусственного интеллекта в рассматриваемой сфере.

Полученные М.А. Аксеновой результаты имеют значение для нескольких направлений публично-правовой науки.

Во-первых, они развивают теорию административно-правовых процедур применительно к условиям цифровизации публичного управления.

Использование искусственного интеллекта показывает, что современные административные процедуры уже не всегда представляют собой исключительно последовательность действий должностного лица. В них включаются алгоритмические процессы анализа и оценки информации, что требует уточнения научных представлений о факторах формирования управленческого решения.

Во-вторых, результаты диссертации способствуют развитию теории административно-правовых режимов. Автор показывает, что цифровизация способна изменять внутреннюю структуру соответствующего режима без изменения его основной публично-правовой цели.

В-третьих, исследование имеет значение для дальнейшей разработки вопросов публично-правовой ответственности в условиях алгоритмизации. Вывод о недопустимости переноса ответственности с уполномоченного субъекта на интеллектуальную систему позволяет сохранить принцип персонализации юридической ответственности и одновременно поставить вопрос о распределении обязанностей между различными участниками жизненного цикла системы искусственного интеллекта.

В-четвертых, диссертация вносит вклад в развитие правового регулирования финансового мониторинга путем соединения традиционного риск-ориентированного подхода с современными механизмами алгоритмического анализа.

Таким образом, полученные результаты имеют значение не только для специальной проблематики противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но и для дальнейшего развития научных представлений о цифровизации публичной власти.

Теоретическая значимость диссертации состоит в разработке модели, объясняющей изменение административно-правовых отношений при использовании искусственного интеллекта.

Практическая значимость обусловлена возможностью применения сформулированных положений в деятельности государственных органов и субъектов первичного финансового мониторинга.

Ведущая организация считает целесообразным рекомендовать использование результатов исследования:

в деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу - при разработке методических подходов к применению искусственного интеллекта в процедурах выявления и оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая установление минимальных требований к контролируемости и документированию результатов алгоритмического анализа;

в нормативной и надзорной деятельности Банка России - при формировании требований к системе управления моделями искусственного интеллекта, используемыми кредитными организациями при исполнении обязанностей в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в деятельности кредитных организаций и иных субъектов первичного финансового мониторинга - при разработке правил внутреннего контроля, внутренних процедур валидации и периодической проверки интеллектуальных моделей, распределении полномочий между автоматизированной системой и ответственными работниками;

в образовательном процессе - при преподавании дисциплин административно-правовой, информационно-правовой и финансово-правовой

направленности, а также при подготовке специалистов в области финансового мониторинга, комплаенса и правового регулирования искусственного интеллекта.

Таким образом, практическая применимость результатов исследования не носит абстрактного характера и может быть реализована как в нормотворческой и регуляторной деятельности, так и на уровне внутренних процедур субъектов финансового мониторинга, а также в образовательном процессе.

Достоверность результатов обеспечивается использованием значительного круга нормативных источников, научной литературы, международных документов и материалов зарубежного законодательства.

Основные положения исследования получили апробацию в научных публикациях автора.

Тематика опубликованных работ соответствует содержанию диссертации и свидетельствует о последовательной разработке автором исследуемой проблематики.

Наряду с общей высокой оценкой диссертационного исследования ведущая организация считает необходимым обратить внимание на ряд вопросов, имеющих дискуссионный характер.

1. В диссертации существенное внимание уделено прозрачности и проверяемости результатов искусственного интеллекта. Вместе с тем качество конечного результата непосредственно зависит также и от полноты, достоверности, актуальности и репрезентативности исходных данных. Для системы финансового мониторинга данный вопрос особенно важен, поскольку ошибки или искажения данных способны привести к неверной квалификации поведения клиента и последующим юридически значимым последствиям в виде блокировки счета. Однако в диссертационной работе данным составляющим качества данных не уделено достаточного внимания.

В связи с этим хотелось бы услышать позицию автора диссертации по данному вопросу в процессе публичной защиты.

2. В работе убедительно обосновывается необходимость нормативного закрепления ряда требований к использованию искусственного интеллекта. Вместе с тем с учетом прикладного характера исследования его практическая значимость могла бы быть дополнительно усилена разработкой проекта конкретных изменений в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» либо модельных положений нормативного акта, устанавливающего основные правила применения искусственного интеллекта. В частности, научный интерес представляет вопрос о том, какие базовые элементы предлагаемого правового режима могли бы быть сформулированы непосредственно в виде правовых норм.

3. Автором анализируется достаточно широкий круг зарубежных подходов, что является достоинством диссертации. Вместе с тем правовые системы рассмотренных государств отличаются по институциональной структуре финансового мониторинга, степени цифровизации и модели регулирования искусственного интеллекта.

Представляется, что дополнительное выделение критериев отбора государств - например, уровень развития финансовых технологий, модель финансовой разведки, наличие специального регулирования искусственного интеллекта - позволило бы еще более четко показать сравнительную ценность соответствующего материала.

4. В диссертационной работе автор уделяет заметное внимание необходимости верификации алгоритмических результатов. В то же время, в ней не рассматривается ряд других, непосредственно связанных с этим процессом вопросов, в частности, о субъекте такой верификации и степени его организационной независимости. Также представляет научный интерес вопрос о возможности формирования многоуровневой системы

алгоритмического аудита, в которой интенсивность и независимость проверки зависели бы от потенциальной значимости последствий функционирования конкретной системы. Данные вопросы также заслуживают оценки со стороны автора диссертации.

Важно подчеркнуть, что высказанные замечания не затрагивают основных научных результатов диссертации и имеют преимущественно рекомендательный и дискуссионный характер. Они свидетельствуют о сложности и перспективности выбранного автором направления исследования и могут быть учтены при дальнейшей разработке данной проблематики.

Содержание диссертационного исследования соответствует научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Работа посвящена вопросам публично-правового регулирования использования цифровых технологий при осуществлении публичных функций, административным процедурам, публичному контролю, административно-правовым режимам.

Полученные результаты развивают соответствующие направления публично-правовой науки.

Диссертация Аксеновой Марины Алексеевны «Искусственный интеллект в правовом обеспечении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» представляет собой самостоятельное, завершенное и внутренне целостное научно-квалификационное исследование.

Работа содержит новые научные положения и результаты, характеризуется теоретической и практической значимостью, а сформулированные выводы достаточно аргументированы.

В диссертации решена научная задача, имеющая значение для развития публично-правовых наук, состоящая в разработке административно-правовой модели применения технологий искусственного интеллекта в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию

терроризма и определении правовых условий их ответственного использования.

Основные результаты исследования отражены в публикациях автора, соответствующих тематике диссертации.

Работа соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, согласно п. 2.2 раздела второго Положения о присуждении ученых степеней в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы», утвержденного ученым советом РУДН (протокол УС-1 от 22.01.2024), а ее автор, Аксенова Марина Алексеевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Отзыв заслушан, обсужден и одобрен на заседании кафедры информационного права и цифровых технологий ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия» от «29» сентября 2026 г., протокол № 3.

Подпись Чаннова С.Е.
УДОСТОВЕРЯЮ
Начальник управления кадрового и документационного обеспечения федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»
УПРАВЛЕНИЕ КАДРОВОГО И ДОКУМЕНТАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Заведующий кафедрой информационного права и цифровых технологий ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», доктор юридических наук, профессор С.Е. Чаннов

Дата: «3» октября 2026 г.

Сведения о ведущей организации:
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия».
Адрес: 410056, Российская Федерация, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Чернышевского Н.Г., зд. 104, стр. 3.
Тел.: +7 (8452) 299 202.
E-mail: post@ssla.ru.
Web-сайт: http://www.сгюа.рф/ru/.