

В диссертационный совет ПДС 0900.008
Федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего
образования «Российский университет дружбы
народов имени Патриса Лумумбы» (РУДН)

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Анохина Никиты Евгеньевича на тему: «Правовое регулирование системы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Актуальность темы исследования является очевидной и находит убедительное подтверждение в материалах автореферата. Соискатель обоснованно акцентирует внимание на том, что обеспечение финансовой безопасности выступает важнейшей составляющей национальной безопасности, а действенная система мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ служит одним из её ключевых элементов. Актуальность темы усиливается рассмотрением современных угроз, к которым относятся цифровизация преступной деятельности, использование виртуальных активов и изменения в международном правовом поле (с. 4–6). Выполненное исследование имеет выраженную практическую направленность и нацелено на решение задач, обозначенных в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации (с. 5).

Обоснованность и научная новизна полученных результатов исследования определяются корректностью выбранной методологии и глубиной проведенного анализа. Применение системы методов научного познания обеспечило достоверность сделанных выводов (с. 10–12). Результаты работы характеризуются значительной новизной, отраженной в положениях, выносимых на защиту. Так, впервые в отечественной юридической науке разработана оригинальная междисциплинарная классификация подходов к легализации преступных доходов, объединяющая правовые, экономические, криминологические и цифровые аспекты (с. 15). Существенным вкладом следует признать предложенное авторское определение и детализированную модель финансирования распространения оружия массового уничтожения, восполняющие существующий правовой пробел (с. 16, 25). Проведенная соискателем периодизация эволюции национальной системы финансового мониторинга позволила выявить закономерности её развития и детерминирующие факторы (с. 16–17, 28). Отдельного внимания заслуживает сформированный комплекс прикладных

предложений по модернизации системы, включающий модели оценки эффективности, стандартизацию, расширение субъектного состава и внедрение цифровых технологий (с. 17–20). Каждое из указанных положений является законченным научным результатом, вносящим самостоятельный вклад в развитие соответствующей отрасли знания.

Теоретическая и методологическая состоятельность работы подтверждается логической стройностью изложения материала, последовательным движением от постановки проблемы к её решению, а также аргументированностью всех выводов. Автор демонстрирует умение работать с обширным массивом источников, включающим отечественное и зарубежное законодательство, материалы судебной практики, международные стандарты и данные официальной статистики. Сформулированные рекомендации являются прямым следствием выполненного анализа и обладают высокой степенью конкретности и практической применимости.

Научно-практическая ценность результатов исследования представляется значительной и многоплановой. В теоретическом аспекте работа способствует развитию понятийного аппарата и концептуальных основ финансового права и административного регулирования, особенно в части, касающейся процессов цифровизации и риск-ориентированного подхода. С практической точки зрения, выводы и предложения диссертации могут быть востребованы в нормотворческой деятельности при совершенствовании законодательства о ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в практической работе Росфинмониторинга, Банка России, правоохранительных и надзорных органов для повышения результативности контроля и межведомственного взаимодействия, а также в учебном процессе при подготовке специалистов в области финансового права, государственного управления и обеспечения национальной безопасности.

Замечания по работе.

В рамках научной полемики и с целью дальнейшего развития проработанной автором проблематики считаем возможным высказать следующие замечания концептуального характера.

Во-первых, в работе обоснованно выделяется роль цифровизации как ключевого тренда. Вместе с тем, вопрос о системном влиянии технологий искусственного интеллекта и машинного обучения на перераспределение ролей между государственными органами и институтами финансового рынка в рамках контрольной деятельности, а также о сопутствующих этим процессам управленческих и этических рисках, мог бы быть рассмотрен более детально.

Во-вторых, учитывая заявленную в названии работы проблематику противодействия финансированию экстремистской деятельности, представляется целесообразным более развернутое доктринальное обоснование её специфических признаков и критериев выявления в финансовых потоках по сравнению с финансированием терроризма, что усилило бы концептуальную целостность исследования.

Указанные замечания носят исключительно дискуссионный характер, направленный на развитие идей, заложенных в диссертации, и ни в коей мере не умаляют её высоких научных достоинств и завершенности.

Заключение. Автореферат в полной мере и точно отражает содержание диссертационного исследования Анохина Никиты Евгеньевича, которое представляет собой завершенное, самостоятельное и научно-квалификационное исследование, выполненное на высоком теоретическом и методическом уровне. В работе решена актуальная научная задача, имеющая важное значение для теории и практики. Автор продемонстрировал глубокие знания, зрелость научного мышления и способность к самостоятельной исследовательской деятельности. Работа соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, согласно п. 2.2 раздела II Положения о присуждении ученых степеней в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов», утвержденного ученым советом РУДН протокол № УС-1 от 22.01.2024 г., а её автор, Анохин Никита Евгеньевич, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 Публично-правовые (государственно-правовые науки).

Профессор кафедры финансового права
ФГАОУ ВО «Московский государственный
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»
доктор юридических наук
(по специальности: 12.00.04 — финансовое право;
налоговое право; бюджетное право),
доцент

Ситник Александр Александрович
«17» февраля 2026 года

Адрес: 125993, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9, стр. 2
Телефон: 8(499) 244-88-88 доб. 774
E-mail: aasitnik@msal.ru

Подпись заверяю
Начальник отдела по
Управлению кадров
Университета имени

(подпись)



В диссертационный совет ПДС 0900.008
Федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего
образования «Российский университет
дружбы народов имени Патриса Лумумбы»
(РУДН)

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Анохина Никиты Евгеньевича на тему:
«Правовое регулирование системы финансового мониторинга в сфере
противодействия легализации доходов, полученных преступным путём,
финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также
финансированию распространения оружия массового уничтожения»,
представленной на соискание ученой степени кандидата юридических
наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-
правовые) науки**

Актуальность темы исследования не вызывают сомнения и нашло своё убедительное подтверждение в представленном автореферате. Соискатель обоснованно указывает на то, что финансовая безопасность является неотъемлемой частью национальной безопасности государства, а эффективная система мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ служит одним из её ключевых гарантов. Актуальность подкреплена анализом современных вызовов, включая цифровизацию преступной деятельности, использование виртуальных активов и изменения в международном правовом поле (с. 4–6). Диссертационное исследование носит ярко выраженный практико-ориентированный характер, направленный на решение задач, поставленных в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации (с. 5).

Обоснованность и научная новизна полученных результатов обусловлены корректной методологией и глубиной проведённого анализа. Работа выполнена с применением комплекса методов научного познания, что обеспечило достоверность выводов (с. 10–12). Результаты исследования характеризуются значительной новизной, которая отражена в положениях, выносимых на защиту. Так, впервые в отечественной науке разработана оригинальная междисциплинарная классификация подходов к легализации преступных доходов, интегрирующая юридические, экономические, криминологические и цифровые аспекты (с. 15). Существенным вкладом является предложенное авторское определение и детализированная модель финансирования распространения оружия массового уничтожения, что восполняет существующий правовой пробел (с. 16, 25). Обоснованная автором периодизация эволюции национальной системы финансового мониторинга позволила выявить закономерности её развития и факторы влияния (с. 16–17, 28). Отдельного внимания заслуживает сформулированный комплекс прикладных предложений, направленных на

модернизацию системы, включая модели оценки эффективности, стандартизацию, расширение субъектного состава и интеграцию цифровых технологий (с. 17–20). Каждое из этих положений представляет собой законченный научный результат, вносящий самостоятельный вклад в развитие отрасли знания.

Теоретическая и методологическая состоятельность работы подтверждается логической стройностью изложения, последовательным движением от постановки проблемы к её решению и аргументированностью всех выводов. Соискатель демонстрирует умение работать с обширным массивом источников, включая отечественное и зарубежное законодательство, судебную практику, международные стандарты и данные официальной статистики. Сформулированные рекомендации являются прямым следствием проведённого анализа и обладают высокой степенью конкретности и практической применимости (с. 20).

Научно-практическая ценность результатов исследования является существенной и многогранной. С теоретической точки зрения, работа развивает понятийный аппарат и концептуальные основы финансового права и административного регулирования, особенно в части, касающейся цифровизации и риск-ориентированного подхода. С практической стороны, выводы и предложения диссертации могут быть востребованы в нормотворческой деятельности при совершенствовании законодательства о ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в практической работе Росфинмониторинга, Банка России, правоохранительных и надзорных органов для повышения эффективности контроля и межведомственного взаимодействия, а также в учебном процессе при подготовке специалистов в области финансового права, государственного управления и обеспечения национальной безопасности (с. 15).

Замечания по работе. В рамках научной дискуссии и с целью дальнейшего углубления проработанной автором проблематики, полагаем возможным высказать следующие замечания теоретического характера.

Во-первых, в работе справедливо подчёркивается роль цифровизации и искусственного интеллекта как ключевых трендов. Однако философско-правовое обоснование трансформации публично-правового принуждения в условиях тотальной цифровизации финансового контроля (смещение баланса между эффективностью и гарантиями прав личности, природа «цифрового» административного акта) представлено имплицитно и могло бы стать предметом отдельной рефлексии в рамках общей теории права.

Во-вторых, детально проанализирован риск-ориентированный подход как метод регулирования. При этом теоретический статус «риска» в финансово-правовой доктрине – является ли он исключительно экономико-управленческой категорией или приобретает свойства самостоятельного юридического факта, влекущего правовые последствия, – раскрыт недостаточно. Это открывает перспективу для дальнейшего теоретического осмысления.

В-третьих, автор предлагает комплексные решения для системы ПОД/ФТ/ПРОМУ. Возникает теоретический вопрос о границах правового режима финансового мониторинга и его соотношении со смежными режимами (например, валютного контроля, налогового администрирования). Чёткое доктринальное разграничение этих режимов способствовало бы построению более целостной теории финансово-правового контроля.

Указанные замечания носят исключительно дискуссионный характер, направленный на развитие идей, заложенных в диссертации, и ни в коей мере не умаляют её высоких научных достоинств и завершенности.

Заключение. Автореферат в полной мере и точно отражает содержание диссертационного исследования Анохина Никиты Евгеньевича, которое представляет собой завершенное, самостоятельное и научно-квалификационное исследование, выполненное на высоком теоретическом и методическом уровне. В работе решена актуальная научная задача, имеющая важное значение для теории и практики. Автор продемонстрировал глубокие знания, зрелость научного мышления и способность к самостоятельной исследовательской деятельности. Работа соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, согласно п. 2.2 раздела II Положения о присуждении ученых степеней в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов», утвержденного ученым советом РУДН протокол № УС-1 от 22.01.2024 г., а её автор, Анохин Никита Евгеньевич, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 Публично-правовые (государственно-правовые науки).

Отзыв подготовил:
профессор кафедры административного,
финансового и информационного права
ФГБОУ ВО «Всероссийский
государственный университет
юстиции (РПА Минюста России)»
доктор юридических наук, доцент

Чумакова О.В.

« 5 » февраля 2026 г.

Наименование организации: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)»

Почтовый адрес: 117638, Россия, г. Москва, ул. Азовская, д. 2, корп. 1

Тел.: +7 (499) 963-01-01

e-mail: Chumakova-ov@yandex.ru

Официальный сайт: <https://rpa-mu.ru/>



Подпись
Чумаковой
О.В.
Главный специалист по управлению
кадрами и трудовыми отношениями
Калишевская М.Г.

В диссертационный совет ПДС 0900.008
Федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего
образования «Российский университет дружбы
народов имени Патриса Лумумбы» (РУДН)

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Анохина Никиты Евгеньевича на тему:
«Правовое регулирование системы финансового мониторинга в сфере
противодействия легализации доходов, полученных преступным путём,
финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также
финансированию распространения оружия массового уничтожения»,
представленной на соискание ученой степени кандидата юридических
наук по специальности**

5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Избранная автором диссертации тема, безусловно, является актуальной не только для науки финансового права, но и для национального финансового суверенитета и финансовой безопасности, поскольку легализация преступных доходов, финансирование терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) представляют собой прямую и возрастающую угрозу экономической безопасности и суверенитету Российской Федерации.

Цифровая трансформация не только государственного управления, но и преступной деятельности в совокупности с ярко выраженными изменениями режима международного сотрудничества требует комплексного исследования развития национальной системы финансового мониторинга как ключевого инструмента защиты финансовой системы государства. Указанное выше позволяет отметить актуальность темы исследования Н.Е. Анохина.

Научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования отражены в должной мере и не вызывают сомнений. Положения, выносимые на защиту, научно обоснованы и аргументированы, направлены на развитие теории финансового права, что свидетельствует о творческом, самостоятельном характере работы.

Заслугой автора является:

– разработка авторской междисциплинарной классификации подходов к понятию легализации преступных доходов, объединяющая семь взаимодополняющих векторов (стр. 15, 23);

– авторская периодизация эволюции российской системы ПОД/ФТ/ФРОМУ (стр. 16–17, 28);

– обоснование трехуровневой модели юридической ответственности с уточнением применения института малозначительности (стр. 17, 27).

Выводы и предложения автора исследования логически вытекают из проведенного анализа, подкреплены ссылками на нормативный материал, данные правоприменительной практики и статистики, а также результатами сравнительно-правового исследования (стр. 20, 34). Методология исследования, а также использованная литература и источники обеспечили достоверность и убедительность полученных результатов.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии понятийного аппарата и концептуальных основ финансово-правового регулирования в условиях цифровизации. Практическая ценность подтверждается возможностью использования выводов и предложений диссертации: в законотворческой деятельности (совершенствование законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ); в правоприменительной практике (Росфинмониторинг, Банк России, правоохранительные органы); в учебном процессе (финансово-правовые дисциплины).

Представленное исследование, обладая достоинствами, не лишена некоторых дискуссионных моментов, требующих дополнительного пояснения диссертантом.

1) В процессе защиты автору следует пояснить разницу между используемыми дефинициями: «авторское определение» (*положение 1, выполнимое на защиту*) и «оригинальное правовое определение» (*положение 2, выносимое на защиту*).

2) Автором в исследовании определены «правовые режимы, требующие трансформации: защита персональных данных,

межведомственное взаимодействие, информационная безопасность, техническое регулирование, уголовно- и административно- правовое сопровождение, а также международное сотрудничество» (стр. 29). Представленный вывод нуждается в уточнении, особенно в части использования такой категории, как «правовой режим». Автору следует пояснить – действительно ли все вышеперечисленное относится к категории «правовой режим»? Возможно, уголовно- и административно- правовое сопровождение относится к правовому механизму? Как автор разделяет «правовой режим» и «правовой механизм»?

Отмеченное положение носит частный и дискуссионный характер и не влияет на общее положительное впечатление о диссертации и автореферате Н.Е. Анохина.

Содержание автореферата свидетельствует о том, что диссертация Анохина Никиты Евгеньевича на тему «Правовое регулирование системы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения» является законченной научно-квалификационной работой, в которой содержится новое решение научной задачи разработки и обосновании современных научных подходов к правовому регулированию системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, имеющей важное значение для последующих теоретических разработок, законотворческой деятельности и модернизации правоприменительной практики, направленной на формирование сбалансированной и гибкой системы финансового мониторинга, способной эффективно реагировать на современные вызовы и обеспечивать финансовую безопасность государства.

Работа соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, согласно п. 2.2 раздела II Положения о присуждении ученых степеней в федеральном

В диссертационный совет ПДС 0900.008
Федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего
образования «Российский университет дружбы
народов имени Патриса Лумумбы» (РУДН)

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Анохина Никиты Евгеньевича на тему: «Правовое регулирование системы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Актуальность темы диссертации. Обоснована соискателем всесторонне и убедительно. Как отмечено в автореферате (с. 4–6), легализация преступных доходов, финансирование терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) представляют собой прямую и возрастающую угрозу экономической безопасности и суверенитету Российской Федерации. Исследование выполнено в условиях цифровой трансформации преступной деятельности и изменения режима международного сотрудничества, что придает работе особую практическую значимость. Акцент на развитии национальной системы финансового мониторинга как ключевого инструмента защиты финансовой системы государства полностью соответствует приоритетам, закрепленным в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации (с. 5). Таким образом, тема диссертации является научно и социально востребованной.

Достоверность и новизна результатов диссертации. Достоверность исследования обеспечена комплексом применяемых методов (диалектический, историко-правовой, сравнительно-правовой, формально-юридический и др.) и широкой базой источников, включающей нормативные акты, материалы практики и международные стандарты. Научная новизна работы носит комплексный характер и отражена в положениях, выносимых на защиту. Впервые в отечественной доктрине:

1. Разработана авторская междисциплинарная классификация подходов к понятию легализации преступных доходов, объединяющая семь взаимодополняющих векторов (с. 15, 23).

2. Сформулировано оригинальное правовое определение финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) и предложена его шестистадийная модель, что восполняет существенный терминологический пробел (с. 16, 25).

3. Предложена авторская периодизация эволюции российской системы ПОД/ФТ/ФРОМУ (2001–2024 гг.), систематизирующая её развитие (с. 16–17, 28).

4. Обоснована трехуровневая модель юридической ответственности с уточнением применения института малозначительности (с. 17, 27). К числу прикладных новаций относятся: модель оценки межведомственного взаимодействия (с. 17–18), проект стандарта для факультативного мониторинга (с. 18), предложения по расширению круга субъектов мониторинга (с. 18–19), комплекс мер по внедрению искусственного интеллекта (с. 19) и концепция Единого межведомственного интегрированного ресурса (ЕМИР) (с. 19–20). В совокупности эти положения представляют собой системный вклад в науку и практику.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, является высокой. Все выводы и предложения логически вытекают из проведенного анализа, подкреплены ссылками на нормативный материал, данные правоприменительной практики и статистики, а также результатами сравнительно-правового исследования (с. 20, 34). Методологическая строгость и внутренняя непротиворечивость работы обеспечивают достоверность и убедительность полученных результатов.

Ценность для науки и практики результатов работы представляется существенной. Теоретическая значимость заключается в развитии понятийного аппарата и концептуальных основ финансово-правового регулирования в условиях цифровизации. Практическая ценность подтверждается возможностью использования выводов и предложений диссертации:

1. В законотворческой деятельности для совершенствования законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2. В правоприменительной практике Росфинмониторинга, Банка России и правоохранительных органов для повышения эффективности контроля и межведомственного взаимодействия.

3. В учебном процессе при преподавании дисциплин финансово-правового цикла.

Замечания по работе. Представленная работа, обладая несомненными достоинствами, не лишена некоторых дискуссионных моментов, носящих, однако, частный характер и никоим образом не снижающих общей высокой оценки проведенного исследования.

1. В названии и тексте диссертации заявлено исследование противодействия финансированию экстремистской деятельности (ЭД) как равнозначного элемента системы. При этом его концептуальная проработка (дефиниция, критерии выявления) представлена менее детально по сравнению с ПОД, ФТ и ФРОМУ (с. 24–25). Данное замечание носит скорее терминологический характер и не умаляет целостности исследования.

2. Некоторые инновационные предложения (например, по правовому регулированию ИИ и разработки ЕМИР) могли бы быть дополнены

более детальным описанием возможных механизмов их правовой имплементации. Это, тем не менее, является предметом дальнейшей разработки и не влияет на обоснованность самих предложений.

Заключение. Резюмируя, диссертационное исследование Анохина Н.Е. на тему «Правовое регулирование системы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения» является законченной научно-квалификационной работой, в которой содержится новое решение научной задачи разработки и обосновании современных научных подходов к правовому регулированию системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, имеющей важное значение для последующих теоретических разработок, законотворческой деятельности и модернизации правоприменительной практики, направленной на формирование сбалансированной и гибкой системы финансового мониторинга, способной эффективно реагировать на современные вызовы и обеспечивать финансовую безопасность государства.

Работа соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, согласно п. 2.2 раздела II Положения о присуждении ученых степеней в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов», утвержденного ученым советом РУДН протокол № УС-1 от 22.01.2024 г., а её автор, Анохин Никита Евгеньевич, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 Публично-правовые (государственно-правовые науки).

Рецензент:

заведующая кафедрой комплексного
обеспечения безопасности организации
ФГБОУ ВО РГСУ,

кандидат юридических наук
(специальность 12.00.03 - гражданское право,
предпринимательское право, семейное право,
международное частное право),
доцент



Каменева Зорьяна Викторовна

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный социальный университет», адрес: 129226, г. Москва, ул. Вильгельма Пика, д. 4, стр. 1.

Телефон: +7 495 255-67-67 доб. 3333

Электронная почта: KamenevaZV@rgsu.net

ПОДПИСЬ Каменевої З.В.
УДОСТОВЕРЯЮ Вернувши степені
06.02.2026 Москва К.М.В.

В диссертационный совет ПДС 0900.008
Федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего
образования «Российский университет дружбы
народов имени Патриса Лумумбы» (РУДН)

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Анохина Никиты Евгеньевича на тему:
«Правовое регулирование системы финансового мониторинга в сфере
противодействия легализации доходов, полученных преступным путём,
финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также
финансированию распространения оружия массового уничтожения»,
представленной на соискание ученой степени кандидата юридических
наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-
правовые) науки

Общая характеристика. Представленный автореферат свидетельствует о глубоком и разностороннем исследовании, посвященном критически важному сегменту правового обеспечения национальной безопасности. Соискатель избрал для анализа комплексную и динамично развивающуюся сферу публично-правового регулирования, что предопределило высокую сложность решаемых задач.

Актуальность темы сомнений не вызывает. Автор не только констатирует угрозы, связанные с легализацией преступных доходов и финансированием деструктивной деятельности, но и помещает их в контекст современных геополитических и технологических реалий. Особую ценность имеет фокус исследования на инструментарии финансового мониторинга как основном механизме парирования этих угроз, что напрямую соотносится с задачами защиты экономического суверенитета государства.

Методологическая основа и научная новизна. Работа выполнена с опорой на солидный методологический аппарат, включающий как традиционные юридические методы (формально-юридический, сравнительно-правовой), так и подходы, позволяющие учесть социально-экономический контекст и глобальные тренды (с. 10–12). Это обеспечило глубину анализа и достоверность выводов. Научная новизна проявляется в ряде существенных результатов.

Во-первых, формирование оригинальной многомерной классификации легализации доходов, синтезирующей правовые, экономические и технологические аспекты (с. 15).

Во-вторых, концептуальное разрешение проблемы правовой неопределённости в отношении финансирования распространения ОМУ путём разработки авторской дефиниции и структурной модели (с. 16).

В-третьих, разработка комплекса взаимосвязанных предложений по оптимизации правового режима, среди которых выделяются модели оценки

межведомственного взаимодействия и интеграции передовых цифровых технологий (с. 17–20).

Обоснованность выводов и качество аргументации находятся на высоком уровне. Положения и рекомендации, сформулированные автором, являются логичным завершением проведённого анализа, подкреплены ссылками на нормативные источники, данные практики и результаты научных дискуссий. Работа демонстрирует зрелость научного мышления соискателя и его способность к самостоятельным обобщениям.

Потенциал применения результатов. Теоретическая ценность диссертации заключается в значительном вкладе в развитие догмы финансового и административного права, особенно в части, связанной с цифровой трансформацией контрольной деятельности. Практическая значимость не менее весома: выводы и проекты автора могут быть использованы законодателем, регуляторами (Банк России, Росфинмониторинг), правоохранными органами, а также найдут применение в образовательном процессе для подготовки высококвалифицированных юридических кадров (с. 15).

Замечания и дискуссионные моменты. В отношении диссертации могут быть высказаны следующие замечания.

Во-первых, в автореферате (с. 11-12) говорится о том, что нормативную основу диссертационного исследования составили акты Банка России. Вместе с тем в списке литературы и источников употребляется лишь 1 нормативный акт Банка России – Положение от 02.03.2012 № 375-П, который утратил силу с 13.08.2025 (в связи с изданием нового Положения от 18.06.2025 № 860-П). Помимо этого, существуют иные акты Банка России в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения, например, Указание от 05.12.2014 № 3470-У, Указание от 09.08.2004 № 1486-У и т.д. Необходимо пояснение автора относительно данного момента.

Во-вторых, в тексте диссертации (с. 80) автором употребляется термин «законодательство о Банке России», суть которого не представляется возможным установить. Российское позитивное право не содержит упоминания о данном виде законодательства. Более того, учитывая, что законодательные акты о Центральном банке Российской Федерации представлены лишь одним актом – Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» требуется пояснение, что автор понимает под употребленным термином и какие акты в него включает.

Заключение. Диссертация Анохина Н.Е. представляет собой завершённое самостоятельное научное исследование, отвечающее всем критериям, предъявляемым к работам на соискание учёной степени кандидата наук. Соискатель продемонстрировал глубокое владение темой, умение проводить комплексный анализ и формулировать обоснованные выводы, имеющие теоретическое и практическое значение.

Работа соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, согласно п. 2.2 раздела II Положения о присуждении ученых степеней в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов», утвержденного ученым советом РУДН протокол № УС-1 от 22.01.2024 г., а её автор, Анохин Никита Евгеньевич, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 Публично-правовые (государственно-правовые науки).

Консультант Центра методологического
обеспечения вопросов финансовой стабильности
(на правах Управления)
Департамента финансовой стабильности
Центрального банка Российской Федерации
кандидат юридических наук
(по специальности: 5.1.2 – Публично-правовые
(государственно-правовые) науки)

05.02.2026

Переседов Алексей Михайлович

Подпись Переседова А.М. удостоверяю

Эксперт 1 категории отдела кадрового
сопровождения центрального аппарата
Управления кадрового сопровождения
Департамента кадровой политики



Д.А. Лончикова

Адрес: 107016, Москва, ул. ~~Неглинная~~ ~~д. 12~~, к. В

Телефон: +79851635485

E-mail: peresedovam@cbr.ru