В диссертационный совет ПДС 0900.008
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования «Российский университет
дружбы народов имени Патриса Лумумбы»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Аксеновой Марины Алексеевны «Искусственный интеллект в правовом обеспечении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Тема диссертационного исследования М.А. Аксеновой представляется актуальной не только с научной точки зрения, но и с позиции тех практических задач, которые сегодня стоят перед национальной системой противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Мы живем в условиях очень быстрого технологического развития. Новые цифровые инструменты дают государству и финансовым организациям дополнительные возможности выявления подозрительных операций и оценки рисков. Искусственный интеллект позволяет значительно ускорить аналитическую работу и увидеть то, что при традиционных методах анализа потребовало бы гораздо больше времени и ресурсов.

Но одновременно мы видим и другую сторону этих процессов.

Такие технологии активно осваиваются преступной средой. Меняются способы совершения мошенничества, используются технологии подмены личности, генерации изображений и голоса, создания фиктивного цифрового контента, совершенствуются способы социальной инженерии. Новые технологии позволяют быстрее перемещать денежные средства, выстраивать

Именно с этих позиций представляет интерес диссертационное исследование М.А. Аксеновой. Автор рассматривает искусственный интеллект не только как технологию, но и как объект правового регулирования, использование которого влияет на порядок осуществления финансового мониторинга и принятие юридически значимых решений.

Одним из важных выводов работы является положение о том, что искусственный интеллект должен выступать инструментом аналитической поддержки, а не заменять человека, на которого законом возложена обязанность принять решение и нести за него ответственность.

Сформулированные в диссертации положения могут использоваться и в образовательных целях - при подготовке специалистов, разработке программ повышения квалификации, тематических занятий по финансовой безопасности, учебных кейсов для студентов и школьников.

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.

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу
Российской Федерации,
кандидат экономических наук,
Заслуженный экономист
Российской Федерации Ю.А. Чиханчин

23.10.2024

Полное наименование организации: Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации

Официальный сайт: https://www.fedsfm.ru/

Адрес: 107450, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 39, строение 1

Контактный телефон: +7 (495) 627-33-33

Электронная почта: pr@fedsfm.ru

В диссертационный совет ПДС 0900.008
федеральное государственное
автономное образовательное учреждение
высшего образования «Российский
университет дружбы народов имени
Патриса Лумумбы»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Аксеновой Марины Алексеевны «Искусственный интеллект в правовом обеспечении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Диссертационное исследование М. А. Аксеновой посвящено актуальной и практически значимой проблеме правового обеспечения применения технологий искусственного интеллекта в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Как следует из автореферата, целью исследования является формирование административно-правовой модели применения искусственного интеллекта в рамках режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также разработка предложений по совершенствованию правового регулирования соответствующих общественных отношений. Для достижения поставленной цели автор исследует направления применения искусственного интеллекта в финансовом мониторинге, его место в системе публично-правового регулирования, пределы правовой персонализации интеллектуальных систем, вопросы юридической ответственности, публично-

правовые риски и специальные требования к прозрачности, контролируемости и подотчетности соответствующих технологий.

Заслуживает поддержки один из ключевых выводов автора о том, что искусственный интеллект в рамках исследуемого режима не может рассматриваться в качестве самостоятельного субъекта права. В работе обоснована его квалификация как элемента цифровой инфраструктуры финансового мониторинга, используемого для обработки информации, выявления закономерностей, формирования риск-профилей и подготовки аналитических выводов. При этом юридически значимая оценка результатов его функционирования и ответственность за принимаемые решения должны сохраняться за уполномоченными субъектами.

Действительно, расширение использования автоматизированных аналитических инструментов не должно приводить к размыванию ответственности должностных лиц и организаций либо к возникновению ситуации, при которой юридически значимое решение фактически принимается системой, механизм функционирования которой невозможно проверить или объяснить.

Практически значимым является положение о необходимости установления специальных требований к искусственному интеллекту, а также созданию процедур пересмотра решений, принятых с учетом предлагаемых им выводов.

Следует положительно оценить то обстоятельство, что автор не рассматривает цифровизацию финансового мониторинга как процесс простой замены профессиональной деятельности человека автоматизированными системами. Напротив, одним из результатов исследования становится обоснование гибридной модели взаимодействия человека и искусственного интеллекта. В рамках данной модели интеллектуальные системы усиливают аналитические возможности субъектов финансового мониторинга, тогда как юридически значимая оценка обстоятельств, принятие решений и ответственность за их последствия сохраняются за уполномоченным

субъектом. Представленный подход имеет значение не только для противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, но и для более широкого развития цифровых механизмов государственного финансового управления. Современный государственный финансовый контроль также строится на использовании риск-ориентированных подходов, государственных информационных систем и аналитических инструментов, что обусловливает необходимость обеспечения качества исходных данных, прослеживаемости процедур их обработки и возможности проверки результатов автоматизированного анализа.

Положительной оценки заслуживает сравнительно-правовая составляющая диссертационного исследования. Автор рассматривает опыт зарубежных государств и международные подходы к использованию искусственного интеллекта в рассматриваемой сфере.

Научные положения и выводы диссертации прошли необходимую апробацию. Основные результаты исследования отражены в публикациях автора по рассматриваемой проблематике и монографии. Автореферат последовательно раскрывает цель и задачи исследования, его научную новизну, положения, выносимые на защиту, теоретическую и практическую значимость, а также основное содержание выполненной работы.

Вместе с тем автореферат дает основания для постановки отдельных вопросов, имеющих дискуссионный характер.

Во-первых, 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.

Во-вторых, 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.

Высказанные замечания имеют дискуссионный характер, обусловлены сложностью и новизной исследуемой проблематики и не влияют на общую положительную оценку диссертационного исследования.

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.

Руководитель Федерального казначейства,
кандидат юридических наук,
действительный государственный советник
Российской Федерации 1 класса,
заслуженный экономист Российской
Федерации Р.Е. Артюхин

адрес: 101000, г. Москва, Большой Златоустинский переулок, д. 6, стр. 1.
тел.: +74952147414; e-mail: budgetlaw@mail.ru

Подпись Артюхина Р.Е. заверяю.
Заместитель начальника Управления
Федерального казначейства по г. Москве / Ю.Н. Иванова
23.10.2026