

"УТВЕРЖДАЮ"

Первый проректор-
проректор по научной работе
РУДН

доктор медицинских наук, профессор, член-корр. РАН

А.А. Костин



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» (РУДН) на основании решения, принятого на заседании кафедры административного и финансового права юридического института, протокол № 0900-08-БУП-16 от 24.06.2026 г.

Диссертация «Искусственный интеллект в правовом обеспечении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» выполнена на кафедре административного и финансового права юридического института РУДН.

Аксенова Марина Алексеевна 1996 года рождения, гражданка России, в 2020 году окончила магистратуру РУДН с отличием по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция».

С 01.09.2025 по 31.08.2026 прикреплена на кафедру административного и финансового права юридического института РУДН для подготовки диссертации.

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

Документ о сдаче кандидатских экзаменов выдан в 2021 году в РУДН.

Научный руководитель – Ястребов Олег Александрович, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист Российской Федерации, заведующий кафедрой административного и финансового права юридического института РУДН.

Тема диссертационного исследования была утверждена на заседании Ученого совета юридического института РУДН 23.12.2025 г., протокол № 0900-УСП-4.

По итогам обсуждения принято следующее заключение:

Оценка выполненной соискателем работы.

Диссертационная работа Аксеновой М.А. представляет собой самостоятельное, завершённое научно-квалификационное исследование, посвящённое актуальной проблеме правового обеспечения применения искусственного интеллекта в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Актуальность исследования обусловлена возрастающим значением цифровых и интеллектуальных технологий в деятельности субъектов финансового мониторинга, необходимостью правового осмысления результатов применения искусственного интеллекта при выявлении подозрительных операций, оценке рисков, информационно-аналитической обработке данных, а также отсутствием специальной нормативной регламентации, определяющей пределы, условия и правовые последствия использования таких технологий в рамках режима противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В диссертации последовательно раскрыты теоретико-правовые основы применения искусственного интеллекта в публичном управлении, определено его место в системе административно-правового регулирования, исследованы особенности правового режима противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выявлены проблемы применения искусственного интеллекта в указанной сфере, а также сформулированы предложения по совершенствованию действующего законодательства.

Работа отличается логичной структурой, последовательностью изложения, аргументированностью выводов и соответствием поставленной цели и задачам исследования. Основные положения диссертации обладают научной новизной, теоретической и практической значимостью.

Личное участие соискателя в получении результатов, изложенных в диссертации.

Соискателем самостоятельно определены цель, задачи, объект и предмет диссертационного исследования, сформулирована его научная гипотеза и методологическая основа; проведен самостоятельный анализ российского законодательства, регулирующего отношения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также законодательства и доктринальных подходов, связанных с правовым регулированием искусственного интеллекта; выявлены особенности использования искусственного интеллекта в деятельности субъектов финансового мониторинга и уполномоченных государственных органов; обоснован вывод о том, что искусственный интеллект не может рассматриваться в качестве самостоятельного субъекта административного права, однако результаты его функционирования способны приобретать юридическое значение при условии их использования субъектами, наделенными установленными законом правами и обязанностями; сформулированы предложения по совершенствованию правового регулирования применения искусственного интеллекта в сфере финансового мониторинга.

Полученные научные результаты являются итогом самостоятельной исследовательской работы Аксеновой М.А. и отражают ее личный вклад в разработку заявленной научной проблемы.

Степень достоверности результатов проведенных исследований.

Достоверность результатов диссертационного исследования обеспечивается использованием комплекса общенаучных, частнонаучных и специальных юридических методов познания, включая формально-юридический, сравнительно-правовой, системно-структурный, аналитический и логический методы.

Выводы диссертации основаны на анализе положений Конституции Российской Федерации, федерального законодательства, подзаконных нормативных правовых актов, документов стратегического планирования, материалов правоприменительной практики, актов и рекомендаций уполномоченных органов, а также научных трудов российских и зарубежных авторов по вопросам административного права, финансового мониторинга, публичного управления, цифровизации и правового регулирования искусственного интеллекта.

Степень достоверности результатов исследования подтверждается внутренней согласованностью положений диссертации, соответствием выводов поставленным задачам, достаточностью использованной источниковой базы, апробацией основных результатов исследования в научных публикациях соискателя, а также их обсуждением на кафедре административного и финансового права юридического института РУДН.

Новизна результатов проведенных исследований.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке административно-правового подхода к определению места

искусственного интеллекта в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В диссертации обосновано, что искусственный интеллект в рассматриваемой сфере должен оцениваться не как самостоятельный субъект права, а как технологический объект, результаты функционирования которого могут использоваться при реализации публично значимых обязанностей субъектов финансового мониторинга. При этом юридически значимые решения должны приниматься не искусственным интеллектом, а субъектами, на которых законом возложены соответствующие обязанности и ответственность.

К числу наиболее значимых результатов, обладающих научной новизной, относятся:

- определение особенностей административно-правовой оценки искусственного интеллекта в сфере публичного управления;

- выявление правовых рисков использования искусственного интеллекта при реализации обязанностей по идентификации клиентов, анализу операций, оценке рисков и выявлению подозрительной активности;

- формулирование подхода к разграничению автоматизированной аналитической функции искусственного интеллекта и юридически значимого решения, принимаемого уполномоченным субъектом;

- обоснование необходимости специального правового закрепления требований к проверяемости, объяснимости, документированию и контролю результатов применения искусственного интеллекта в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Практическая значимость проведенных исследований.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в возможности использования его выводов и предложений при совершенствовании законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также при разработке специальных требований к применению искусственного интеллекта в деятельности субъектов финансового мониторинга.

Сформулированные в диссертации положения могут быть использованы:

в нормотворческой деятельности при подготовке изменений в законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в правоприменительной деятельности уполномоченных государственных органов и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;

при разработке внутренних документов субъектов финансового мониторинга, регулирующих порядок применения цифровых и интеллектуальных систем;

при формировании требований к проверяемости, документированию и контролю результатов автоматизированного анализа;

в учебном процессе при преподавании дисциплин административно-правового, финансово-правового и информационно-правового профиля;

в дальнейших научных исследованиях, посвященных правовому регулированию искусственного интеллекта в публичном управлении и финансовом мониторинге.

Ценность научных работ соискателя.

Научные работы Аксеновой М.А. отражают основные положения и выводы диссертационного исследования, демонстрируют последовательную

разработку заявленной научной проблемы и имеют значение для развития научных представлений о правовом регулировании искусственного интеллекта в публично-правовой сфере.

В опубликованных работах соискателя раскрываются вопросы административно-правовой природы применения искусственного интеллекта, особенности его использования в финансовом мониторинге, проблемы распределения ответственности при применении интеллектуальных систем, а также направления совершенствования правового регулирования в условиях цифровизации публичного управления.

Ценность научных работ соискателя состоит в том, что они способствуют развитию доктринальных подходов к определению правового статуса искусственного интеллекта, выявлению пределов его использования при реализации публично значимых функций, а также формированию правовых механизмов обеспечения контролируемости и подотчетности результатов применения искусственного интеллекта.

Соответствие пунктам паспорта научной специальности.

Диссертация Аксеновой М.А. соответствует паспорту научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки, поскольку посвящена исследованию публично-правовых отношений, возникающих в сфере административно-правового регулирования, публичного управления, деятельности уполномоченных государственных органов и субъектов, на которых возложены публично значимые обязанности.

Содержание диссертационного исследования соответствует следующим направлениям исследований, предусмотренным паспортом научной специальности 5.1.2:

пункту 13 «Публично-правовой механизм обеспечения безопасности личности, общества и государства», поскольку режим противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма является составной частью публично-правового механизма обеспечения финансовой и национальной безопасности;

пункту 17 «Общие, особые и специальные режимы в публичном праве», поскольку одним из основных направлений исследования является определение особенностей административно-правового режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях применения искусственного интеллекта;

пункту 25 «Публично-правовое регулирование в сфере информации и информационных (цифровых) технологий, архивного дела и защиты информации», поскольку диссертация посвящена вопросам установления публично-правовых требований к разработке, внедрению и использованию систем искусственного интеллекта, обработке информации и обеспечению защиты данных;

пункту 26 «Правовое регулирование использования информационных (цифровых) технологий при осуществлении публичной власти и в публичном управлении», поскольку в работе исследуются пределы, условия и правовые последствия применения искусственного интеллекта в деятельности уполномоченных государственных органов и иных субъектов, реализующих публично значимые обязанности.

Таким образом, тема, объект, предмет, содержание, основные положения и выводы диссертации соответствуют пунктам 13, 17, 25 и 26 паспорта научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Полнота изложения материалов диссертации в работах, опубликованных соискателем.

Основные положения, выводы и научные результаты диссертационного исследования нашли отражение в опубликованных научных работах Аксеновой М.А.

Содержание опубликованных работ соответствует теме диссертации и подтверждает апробацию основных научных результатов исследования:

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.

3. Аксенова М.А., Ястребов О.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. № 1. С. 112–128.

5. Аксенова М.А. Искусственный интеллект в обеспечении режима противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: монография. М.: РУДН, 2021. 112 с.

Текст диссертации был проверен на использование заимствованного материала без ссылки на авторов и источники заимствования. После исключения всех корректных совпадений иных заимствований не обнаружено.

Диссертационная работа Аксеновой Марины Алексеевны рекомендуется к публичной защите на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки. Заключение принято на заседании кафедры административного и финансового права юридического института РУДН.

Результаты голосования: «за» – 17 чел., «против» – 0 чел.,
«воздержалось» – 0 чел.

24.06.2026 г., протокол № № 0900-08-БУП-16.

Председательствующий на заседании:
кандидат юридических наук, доцент кафедры
административного и финансового права

Макарчук З.В.

Подпись Макарчук З.В. удостоверяю.
Ученый секретарь Ученого совета
Юридического института РУДН

Комлев Е.Ю.

