

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

ОТЗЫВ

**официального оппонента – доцента кафедры междисциплинарных
программ и исследований по юриспруденции Высшей школы
правоведения юридического факультета имени М.М. Сперанского
Института права и национальной безопасности ФГБОУ ВО
«Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»**

**доктора юридических наук Антропцевой Ирины Олеговны
на диссертацию Анохина Никиты Евгеньевича по теме: «Правовое
регулирование системы финансового мониторинга противодействия
легализации доходов, полученных преступным путем,
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 Н.Е. Анохина не вызывает сомнения.
Научный интерес к теме исследования в первую очередь определяется
стратегическим значением для обеспечения финансовой устойчивости,
функционирования финансовой системы государства. Проблема
противодействия легализации доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также
распространения оружия массового уничтожения является глобальной,
поиски путей решения которой осуществляются всеми государствами в мире.

Следует также обратить внимание, что по данной теме в правовой доктрине содержится незначительное количество научных исследований. Система финансового мониторинга претерпевает на современном этапе существенные изменения, что обусловлено, с одной стороны, влиянием ряда международных процессов, связанных с приостановлением членства Российской Федерации в ФАТФ, приостановкой обмена информации с зарубежными странами противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также распространения оружия массового уничтожения. С другой стороны, развитие цифровых технологий порождает одновременно новые угрозы в части использования криптовалют для легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности, распространения оружия массового уничтожения, и дополнительные возможности для выявления подозрительных операций.

Достоверность и новизна результатов диссертации. Достоверность проведенного исследования определяется совокупностью использования методов научного познания, разнообразием и значительным объемом источников – в ходе проведенного исследования автор опирался на нормативные правовые акты Российской Федерации, Китайской Народной Республики, Европейского союза, Соединенных Штатов Америки, материалы судебной практики, а также доктринальные источники. Достоверность результатов исследования предопределяется их апробацией в рамках научных конференций и публикаций по теме диссертации.

Научная новизна результатов исследования отражена в положениях, выносимых на защиту. На основе проведенного критического анализа законодательства Российской Федерации, зарубежных стран, правовой доктрины и правоприменительной практики обосновывается необходимость уточнения понятийного аппарата, используемого в сфере легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также распространения оружия массового

уничтожения, в частности, определения термина легализация доходов, финансирование распространения оружия массового уничтожения. Впервые предложена периодизация становления и развития российской системы легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также распространения оружия массового уничтожения с целью систематизации развития системы финансового мониторинга, позволяющей выявлять проблемы и определять тенденции развития. Автором предложен проект единого стандарта нетипичных финансовых операций в рамках факультативного финансового мониторинга, направленного на устранение фрагментарности и правовой неопределенности в подходах субъектов мониторинга, а также разработана прикладная модель публично-правовой оценки эффективности взаимодействия уполномоченных субъектов системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также распространения оружия массового уничтожения. Сформулирован комплекс мер правового обеспечения внедрения технологий искусственного интеллекта в национальную систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также распространения оружия массового уничтожения.

Степень обоснованности научных положения, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. Соискатель в достаточной степени полно и системно исследовал особенности правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе осуществления финансового мониторинга противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения. Структура работы обладает единой логикой, первая глава посвящена раскрытию и анализу теоретических вопросов, а во

второй главе акцент сделан на проблемах правового регулирования с учетом текущей геополитической ситуации и развития цифровых технологий.

Ценность для науки и практики результатов работы. Диссертация систематизирует и развивает положения финансово-правовой теории, ее категориального аппарата, предлагает новые правовые конструкции. Положения диссертации могут быть использованы для преподавания дисциплин публично-правового цикла, в частности, финансового права и основанных на нем специальных курсов. Сформулированные положения могут быть использованы законодательным органом для совершенствования правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе осуществления финансового мониторинга противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Подтверждение опубликования основных результатов диссертации в научно печати. Выносимые на защиту положения, а также иные полученные научные результаты, как уже упоминалось, прошли достаточную апробацию, в том числе в рамках подготовки публикации 5 статей в рецензируемых научных журналах (по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки), рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства науки и высшего образования Российской Федерации для опубликования основных научных результатов.

Соответствие содержания автореферата основным положениям диссертации. Структура и содержание представленного автореферата в достаточной степени отражает актуальность и разработанность изучаемой проблематики, цели и задачи, объект и предмет, эмпирическую и нормативную базы, научную новизну, теоретическую и практическую ценность исследования. Кроме того, в нем приведены положения, которые выносятся автором на защиту, а также предоставлены сведения о подтверждении достоверности полученных результатов и их предварительной апробации.

Краткое содержание диссертации достоверно отражает суть изложенного в работе.

Замечания по работе. Наряду с вышеперечисленными и другими достоинствами, работа не лишена отдельных недостатков, а также дискуссионных моментов, требующих своего дополнительного пояснения.

1. Следует высказать замечания относительно оформления библиографии. Например, Положение Банка России от 02.03.2012 №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» помещено в раздел «Правовые акты Банка России», что представляется не совсем верным, поскольку в соответствии со ст. 7 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» Банк России по вопросам его компетенции издает нормативные акты в форме инструкций, положений и указаний.

2. Представляется, что автору следовало быть более осторожным в использовании терминологии. Так, например, в диссертации употребляется несколько раз слово «инлюенсерами» (с. 119), при этом лиц, которые являются лидерами мнений, обозначают термином «инфлюенсеры».

3. В третьем положении на защиту автором сформулирована периодизация становления и развития российской системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, охватывающая пять этапов. Пятый этап отмечен, по мнению авторов, внедрением ИИ и укреплением международного сотрудничества, а шестой связан с приостановкой участия ФАТФ и усилением автономной регулятивной модели. При этом следует обратить внимание автора, что процесс внедрения ИИ в сферу финансового мониторинга продолжается до настоящего времени, причем приобретает дальнейшее свое развитие, что следовало бы отметить.

4. В четвертом положении, выносимом на защиту, автором обосновывается подход, включающий уголовно-правовой, административной и гражданско-правовой уровни ответственности. При этом в работе к

административным мерам отнесен аннулирование, отзыв лицензий у банков (с. 82), что, представляется спорным. Учитывая наличие в доктрине финансового права концепции финансово-правовой ответственности, согласно которой, меры ответственности, не определенные в Кодексе об административных правонарушениях и применяемые в финансовой сфере уполномоченными органами являются не административными, а финансово-правовыми, в частности, аннулирование лицензии, ее отзыв. В связи с чем автору предлагается уточнить понятие административной ответственности и административных санкций и их содержания. Кроме того, конфискация имущества по решению суда возможна в рамках уголовного и административного судопроизводства и не может быть рассмотрена в качестве гражданско-правовой ответственности.

5. В пятом положении на защиту автор пишет о разработке прикладной модели публично-правовой оценки эффективности взаимодействия уполномоченных субъектов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, основанная на анализе функций Росфинмониторинга и координационных механизмов государственных органов. При этом в работе автором рассматривается и взаимодействие с Банком России, Прокуратурой РФ, которые не являются государственными органами, в связи с чем представляется целесообразным более осторожно использовать терминологию и указать более широкий термин, позволяющий включить всех субъектов, вовлеченных в финансовый мониторинг.

6. В рамках исследования автор определяет три модели организации надзора в сфере финансового мониторинга (с. 776-77), при этом в исследовании отсутствует вывод относительно модели, которая характерна для Российской Федерации.

7. При рассмотрении институционального (корпоративного) уровня субъектов автор выделяет «профессиональных участников рынка (адвокаты, нотариусы, аудиторы)» (с. 72, указан авторский текст), хотелось бы обратить внимание, что адвокаты, нотариусы, аудиторы являются самостоятельными

субъектами и не относятся к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, кроме того, в законодательстве к таким субъектам относятся компании, оказывающие бухгалтерские и юридические услуги

8. Представляется спорным предложение автора о расширении состава агентов финансового мониторинга, включение самозанятых, инфлюенсеров и иных (с.119). Вывод автором сделан на основе данных статистики о количестве выявленных нарушений (с.107-108). Представляется, что в первую очередь необходимо выявлять причины возникновения самих нарушений субъектами, на которых возложена обязанность по уведомлению Росфинмониторинга, открытию личного кабинета и иные. Функционирующая система является сложной и требующей серьезных затрат времени на обеспечение реализации указанной обязанности, что ляжет серьезным грузом на самозанятых. Представляется целесообразным в сфере повышения эффективности не расширять круг субъектов, а максимально автоматизировать с использованием ИИ функции анализа на уровне специальных субъектов, таких как кредитные организации, некредитные финансовые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг и снять бремя с аудиторов, компаний, оказывающих юридические и бухгалтерские услуги.

Приведенные замечания носят частный и дискуссионный характер, подчеркивающий научный интерес к теме исследования.

Заключение. Диссертационное исследование Анохина Никиты Евгеньевича на тему: «Правовое регулирование системы финансового мониторинга противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения» является законченной научно-квалификационной работой, в которой содержится новое решение научной задачи формирования комплексных теоретических положений, раскрывающих основу и содержание в сфере правового регулирования системы финансового мониторинга противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма и экстремистской деятельности, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения, имеющий в том числе важное значение для подготовки практических рекомендаций, которые позволяют устранить пробелы правового регулирования, а также направлены на повышение его эффективности. 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 Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы», утвержденного ученым советом РУДН протокол №УС-1 от 22.01.2024г., а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 - Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Официальный оппонент:

доцент кафедры междисциплинарных программ
и исследований по юриспруденции

Вышей школы правоведения

юридического факультета имени М.М. Сперанского

Института права и национальной безопасности

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

доктор юридических наук (по специальности:

5.1.2. - Публично-правовые

(государственно-правовые) науки)

6.02.2026г.



Антропцева Ирина Олеговна

Адрес: 119571, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Тропарево-Никулино, пр-кт. Вернадского, д. 82, стр. 1

Тел.: 8 (499) 956-99-99;

e-mail: information@ranepa.ru



21 ВЕРЯЮ
ЧЕНЫ СЕКРЕТАРЬ
АКАДЕМИИ НАРОДНОГО
ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ
СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ
Р.З.Л. К.К. Б.З.Л. 12-3