

В совет Финансового университета  
Д 505.001.111  
по защите диссертаций на  
соискание ученой степени  
кандидата наук,  
на соискание ученой степени  
доктора наук  
г. Москва, Ленинградский пр-т  
д.51, к.1

### **ОТЗЫВ**

**на автореферат диссертации Бекетновой Юлии Михайловны  
на тему «Методология анализа данных в сфере противодействия  
отмыванию доходов», представленной на соискание ученой степени  
доктора экономических наук по специальности 5.2.2 – Математические,  
статистические и инструментальные методы в экономике**

Диссертационная работа Юлии Михайловны Бекетновой посвящена актуальной проблеме разработки методологии анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов на основе перехода от последовательных экспертных проверок единичных объектов к параллельным массовым автоматизированным проверкам с учетом современных методических и инструментальных возможностей. Решение данной проблемы является ключевым фактором обеспечения цифровой трансформации государственного управления и решения стратегических задач развития Российской Федерации. Следует отметить, что эффективное решение подобных задач практически невозможно без использования системного подхода, математического аппарата, методов моделирования и

анализа данных, а также современных инструментальных средств анализа и поддержки принятия решений.

Достоинством данной диссертационной работы является развитие теоретических положений системных исследований в экономике, в частности, методов и инструментов анализа данных и поддержки принятия решений, расширяющих области применения экономико-статистических моделей при анализе данных в сфере противодействия отмыванию доходов. Кроме того, отдельно следует отметить разработку автором методического инструментария анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов, позволяющего выявлять различные виды девиантных объектов в сфере финансового мониторинга – кредитные организации, хозяйствующих субъектов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, вовлеченных в отмывание доходов. Что особенно важно, предложенный авторский подход основан на статистических методах анализа данных информационных систем государственных органов, что выгодно его отличает от широко распространенного подхода, основанного на экспертных оценках либо статистических моделях, построенных на основе искусственно сгенерированных или фейковых данных.

К наиболее существенным результатам, обладающим научной новизной, на мой взгляд, относятся:

- социально-экономические карты субъектов финансового мониторинга, имеющих векторную природу, позволяющие осуществлять целеуказание объектов проверок и принимать обоснованные решения по распределению ограниченных ресурсов правоохранительных органов;

- индексы вовлеченности объектов финансового мониторинга в отмывание доходов, рассчитанные на основе данных, содержащихся в информационных системах государственных органов;

– результаты анализа индексов уровня преступности по федеральным округам, индексов экономического потенциала федеральных округов;

– технология поддержки принятия решений в сфере финансового мониторинга на основе автоматизации процессов выявления объектов финансового мониторинга, вовлеченных в отмывание доходов, на разных иерархических уровнях контура государственного управления.

Все полученные результаты являются новыми, их достоверность определяется корректностью применяемых методологических положений при их получении.


Диссертация прошла успешную апробацию, изложенные в ней результаты обсуждены на научно-практических конференциях. Основные положения диссертации опубликованы в 30 научных работах, в том числе в 3 монографиях, в 16 статьях в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, а также в 5 статьях в рецензируемых научных изданиях, входящих в цитатно-аналитическую базу RSCI. Диссертация отличается высокой степенью теоретической разработанности исследуемой научной проблемы, глубоким анализом методических основ в области моделирования социально-экономических систем.

В качестве замечания следует отметить следующее. Как известно, «знать – значит предсказать». Удачно верифицированный прогноз – убедительное доказательство научной состоятельности предлагаемых моделей. Однако, в автореферате автор не уделил должного внимания этому аспекту исследования. Данное замечание не влияет на общую положительную оценку диссертации и носит рекомендательный характер.

Диссертационная работа Бекетновой Юлии Михайловны на тему «Методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию

доходов», судя по автореферату, является законченным научным исследованием и отвечает требованиям Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.2 – Математические, статистические и инструментальные методы в экономике.

Советник экономической Управления  
надзора и наблюдения Департамента  
информационной безопасности Банка  
России, доктор экономических наук,  
доцент

  
Ревенков Павел  
Владимирович

«7» Февраль 2023 г.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)  
107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12  
Телефон: 8(495)987-73-65  
E-mail: rpv@cbr.ru

Подпись Ревенкова Павла Владимировича заверяю:

Вс  
со  
Уп  
Де



3

[ ]

[ ]

[ у ]

[ ]

[ В ]