

В диссертационный совет ФГОБУ ВО
«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации» Д 505.001.111 по
защите диссертаций на соискание ученой
степени кандидата наук, соискание ученой
степени доктора наук

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

Рассматриваемый автореферат диссертации Бекетновой Ю.М. посвящен решению такой важной научной проблемы как разработка 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 в условиях цифровой трансформации государственного управления.

Сегодня процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, уходят в высокотехнологичные области техники и экономики, в силу чего финансовые расследования становятся узкопрофильными и требуют все более высокого уровня компетенции финансовых аналитиков в этой области. В современной науке и практике

анализа и оценки финансовой деятельности хозяйствующих субъектов разработаны и используются разнообразные и достаточно продвинутые методы решения подобных задач. Однако, обращают на себя внимание и очевидные противоречия. Экономика хозяйствующего субъекта, его финансы – сложная социально-экономическая система. Поэтому элементный и структурно-морфологический анализ такой системы – объективно сложный и чрезвычайно трудоемкий процесс, который нередко снижает оперативность и актуальность результатов анализа, особенно в задачах оценки добросовестности субъектов финансовой деятельности. Практика сведения к трем, четырем или пяти важнейшим элементам системы ускоряет процесс анализа. С другой стороны, адекватность таких упрощенных моделей снижается ввиду существенно большей многофакторности и многомерности самих объектов анализа. Снижает качество таких моделей и субъективный характер выбора тех или иных представительных элементов системы в качестве «важнейших», системообразующих, что влечет за собой целый ряд ограничений по выявлению операций, содержащие признаки ОД/ФТ, и формирования на их основе развернутых схем взаимосвязанных операций и их участников.

Поэтому представляется актуальной проблема развития научно-методического аппарата анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов, который способствовал бы широкому внедрению автоматизации процессов оценки обстановки и принятия решений на разных уровнях контура государственного управления, формирования индексов вовлеченности в отмывание доходов объектов финансового мониторинга, которые позволили бы исключить экспертный субъективизм и сделать процессы обработки данных приемлемыми с точки зрения требующихся трудовых и временных ресурсов. Это дает основание утверждать, что тема диссертационного исследования Бекетновой Ю.М. является своевременной и весьма актуальной.

Судя по тексту автореферата, автор корректно использует известные методы обоснования полученных результатов. Решение сформулированных в

диссертации задач выполнено с использованием продвинутых достижений системного анализа, математической статистики, факторного анализа.

В качестве новых научных результатов выдвинуты следующие положения:

1. Впервые предложено пространство признаков хозяйствующих субъектов, вовлеченных в отмыwanie доходов, на основе анализа решений Высшего арбитражного суда Российской Федерации.
2. Представлена методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов, позволяющая выявлять объекты финансового мониторинга на основе статистических методов анализа данных информационных систем государственных органов.
3. Предложены авторские индексы вовлеченности в отмыwanie доходов объектов финансового мониторинга в отмыwanie доходов.
4. На основе синтезированных индексов вовлеченности в отмыwanie доходов получены социально-экономические карты финансового мониторинга для текущего временного рубежа
5. Разработана технология поддержки принятия решений в сфере финансового мониторинга на основе автоматизации процессов выявления объектов финансового мониторинга, вовлеченных в отмыwanie доходов, на разных иерархических уровнях контура государственного управления.
6. Разработаны методика синтеза индекса вовлеченности в отмыwanie доходов объектов финансового мониторинга и методика его интерпретации, методика визуализации и картирования хозяйствующих субъектов, вовлеченных в отмыwanie доходов.

Реализация этих научных положений позволила достигнуть следующих достижений:

- осуществить ранжирование субъектов финансовой деятельности, в том числе территориально-административных единиц Российской Федерации с точки зрения их возможной вовлеченности в процесс отмывания денежных средств;
- существенно повысить эффективности работы аналитиков Росфинмониторинга по сравнению с традиционно применявшимися методиками анализа;
- минимизировать привлечение экспертов в процесс ранжирования объектов финансового мониторинга во избежание субъективных оценок, и обрабатывать большое количество объектов финансового мониторинга;
- реализовать новый методологический подход к информационно-аналитической поддержке принятия управленческих решений в сфере финансового мониторинга.

Основные результаты диссертации опубликованы в 30 печатных работах, в том числе 16 статьях, опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, и в 5 статьях – в цитатно-аналитической базе RSCI, они обсуждались на международных и всероссийских конференциях и получили одобрение ведущих специалистов.

В целом, полученные в работе результаты, несомненно, обладают научной новизной.

К недостаткам автореферата следует отнести:

- Таблицу 11, а, следовательно, и индекс следовало бы озаглавить как индекс невовлеченности, т.к. чем больше его значение, тем выше показатель невовлеченности;
- не раскрыто: рассматривается ли ансамбль моделей для более точной и объемлющей оценки (таблица 14).

Недостатки, впрочем, следует рассматривать как дополнительные научные задачи для дальнейших исследований, на итоговую общую положительную оценку работы они не влияют.

Таким образом, можно сделать вывод, что диссертационная работа «Методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов» удовлетворяет критериям «Положения о порядке присуждения ученых степеней», предъявляемых к докторским диссертациям, а ее автор, Бекетнова Юлия Михайловна, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.2. «Математические, статистические и инструментальные методы в экономике».

Управляющий директор ПАО Сбербанк
Кандидат технических наук

06.03.2023

Т
Теренин Алексей Алексеевич

ПАО Сбербанк
117 997, Москва, ул. Вавилова, д.19
e-mail: Terenin.A.Alek@sberbank.ru

[

Т
Л
С

[

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

Ю
о
ия
ева

[

В