

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

Актуальность разработки научно обоснованных инструментальных методов анализа больших данных в сфере противодействия отмыванию доходов сомнений не вызывает и предусматривает решение таких задач как синтез упорядоченной совокупности технических решений для выявления объектов финансового мониторинга, вовлеченных в отмывание доходов; разработка скалярных индексов вовлеченности в отмывание доходов объектов финансового мониторинга и их интерпретация; апробация разработанных индексов вовлеченности в отмывание доходов на разных классах объектов финансового мониторинга; разработка технологии поддержки принятия решений в сфере финансового мониторинга на основе автоматизации процессов оценки обстановки на разных иерархических уровнях контура государственного управления и ее экспериментальная проверка

Цель диссертационного исследования Бекетновой Ю.М. заключалась в разработке комплекса технических, технологических решений, внедрение которых вносит значительный вклад в развитие страны и способствует переходу от последовательных экспертных проверок единичных объектов к параллельным массовым автоматизированным проверкам. В результате исследования синтезированы социально-экономические карты субъектов финансового мониторинга, имеющих векторную природу, что обеспечивает целеуказание объектов проверок и поддержку принятия решений по распределению ограниченных ресурсов правоохранительных органов.

В соответствии с целью исследования решается ряд задач и логика исследования, начиная с формирования теоретических положений и заканчивая практическими результатами для правоохранительных органов и служб внутреннего контроля кредитных организаций.

Содержание автореферата в целом свидетельствует о том, что в исследовании Ю.М. Бекетновой представлена совокупность научно обоснованных решений, имеющих важное социально-экономическое значение для развития Российской Федерации, и такие решения соответствуют критериям оценки диссертаций на соискание ученой степени доктора наук, утвержденным Положением о присуждении ученых степеней.

Теоретическая значимость работы состоит в разработке методологии анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов, которая заключается в синтезированном комплексе технических и технологических решений для анализа сведений об объектах финансового мониторинга, и позволяет минимизировать привлечение экспертов в данный процесс во избежание субъективных оценок, а также обрабатывать одновременно все доступные объекты финансового мониторинга. Следует также отметить, что интеграция полученных результатов позволила автору реализовать новый методологический подход к информационно-аналитической поддержке принятия управленческих решений в сфере финансового мониторинга.

Практическая значимость диссертации заключается в том, что полученные результаты могут быть использованы правоохранительными органами и кредитными организациями для выявления хозяйствующих субъектов, потенциально вовлеченных в отмывание доходов.

В работе Ю.М. Бекетновой исследован широкий круг вопросов моделирования и анализа данных в сфере финансового мониторинга. Логичным результатом научного исследования стало формирование технологии 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.

По результатам исследований опубликовано 30 научных работ авторским объемом 42,21 п.л. Практическая ценность диссертации заключается в использовании результатов рядом организаций, а также в научных и учебных целях.

В то же время, на фоне общей положительной оценки диссертационной работы Ю.М. Бекетновой следует сделать следующее замечание.

В автореферате перечислен ряд программных продуктов и языков программирования, но при этом не понятно, какие из них использовались для расчета индексов вовлеченности в отмывание доходов.

Однако данное замечание не влияет на целостность и завершенность диссертационного исследования.

На основании представленного автореферата можно сделать вывод о том, что диссертационная работа является актуальным, завершенным, самостоятельным научно-квалификационным исследованием, соответствует требованиям «Положения о порядке присуждения ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, предъявляемым 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.

Заведующий 48 кафедрой (финансов и управления банковской деятельностью в ВС РФ) Федерального государственного казенного военного образовательного учреждения высшего образования «Военный университет имени князя Александра Невского» Министерства обороны Российской Федерации,
доктор экономических наук, профессор

Антонюк О.А.

«27» марта 2023 г.

Почтовый адрес: 123001, г. Москва, ул. Большая Садовая, д. 14
Эл. адрес: vu-nu@mil.ru. Тлф. 8-903-129-48-77.

Подпись заведующего 48 кафедрой (финансов и управления банковской деятельностью в ВС РФ), доктора экономических наук, профессора Антонюка Олега Анатольевича заверяю

Начальник отдела кадров ФГКВОУВО
«Военный университет имени князя Александра Невского»
подполковник

Е. Кириков