

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 кандидата технических наук**

**Бекетновой Юлии Михайловны**

**на тему: «Методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию  
доходов», представленной на соискание ученой степени доктора экономических наук  
по научной специальности 5.2.2. Математические, статистические и  
инструментальные методы в экономике**

Диссертационное исследование направлено на решение важнейшей проблемы обеспечения экономической безопасности страны в части противодействия отмыванию преступно нажитых капиталов. Решение задач оперативной оценки обстановки и расстановки приоритетов проверок требуют пересмотра традиционных подходов к анализу данных экспертами, очевидна потребность в автоматизации данного процесса. В то же время задача классификации объектов финансового мониторинга является весьма наукоемкой, так как сводится к сравнению векторов, коими могут быть представлены юридические лица, а данная операция, как известно, в математике не определена. Автор предложила системное исследование проблемы применения математических и инструментальных методов анализа данных в области противодействия отмыванию доходов, развила научно-методический аппарат анализа данных в этой сфере, что открывает новые возможности широкого внедрения автоматизации процессов оценки обстановки и принятия решений на разных иерархических уровнях контура государственного управления. Изложенное обуславливает актуальность рассматриваемой диссертации.

Цель и задачи диссертации отражают логику исследования, объектом которого являются кредитные организации и их клиенты-юридические лица, проводящие финансовые операции и сделки, потенциально связанные с легализацией доходов. Теоретическая значимость работы заключается в том, что разработанный автором комплекс технических, технологических решений для анализа сведений об объектах финансового мониторинга, позволяет минимизировать привлечение экспертов в данный процесс во избежание субъективных оценок и обрабатывать большое количество объектов финансового мониторинга.

Значительный интерес представляет предложенный в диссертации новый методологический подход к информационно-аналитической поддержке принятия управленческих решений в сфере финансового мониторинга, а именно: осуществлен переход от последовательного способа анализа хозяйствующих субъектов к параллельному – по всем объектам одновременно, что позволяет оценивать оперативную

обстановку в режиме реального времени; предложен способ формирования обучающей выборки на основе данных из достоверного источника – картотеки арбитражных дел, а не экспертных предпочтений; вычислены скалярные функции (потенциалы) векторного аргумента в качестве интегральных оценок объектов анализа финансовой разведки (автор назвала их индексам вовлеченности в отмывание доходов); на основе индексов отмывания доходов впервые построены географические карты вовлеченности в отмывание денег субъектов Российской Федерации. Таким образом, автор сумела связать воедино этапы анализа и синтеза решений, обеспечив целостность исследования, характерного для системного подхода.

Несомненным достоинством работы является доведение теоретических результатов работы до методик и алгоритмов. Предложенные автором решения внедрены в практическую деятельность Росфинмониторинга, а также учебную деятельность ВУЗов.

Автореферат диссертации раскрывает содержание работы, позволяет судить о высоком качественном уровне проведенного исследования, о новизне и значимости его теоретических и практических результатов.

С учетом изложенного, считаю, что представленная к защите диссертация, судя по автореферату, является законченным научным исследованием, соответствующем требованиям «Положения о порядке присуждения ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, 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.

Профессор кафедры  
экономической безопасности  
финансов и экономического анализа,  
доктор экономических наук, профессор

02.03.2023

Дмитрий Владимирович Дианов

Подпись Дианова Д.В. удостоверяю.

Начальник кафедры  
экономической безопасности  
финансов и экономического анализа, к.э.н.

Алексей Владимирович Долбилов

ФГКОУ ВО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя»  
117997, г. Москва, ул. Академика Волгина,  
e-mail: prmosu@mvd.ru  
<http://mosumvd.com>

