

В диссертационный совет Д 505.001.111
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»

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**

Тема диссертации «Методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов» приобретает особую актуальность в свете проводимой государственной политики по цифровой трансформации экономики и системы государственного управления (Федеральный проект «Цифровое государственное управление», паспорт федерального проекта утвержден президиумом Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности, протокол от 28 мая 2019 г. № 9). Автор справедливо отмечает, что в сложившихся условиях для воплощения национальной программы по цифровизации необходима автоматизация поддержки принятия решений в государственных органах, что трудноосуществимо без использования новых и совершенствования имеющихся методов анализа данных и принятия решений, которые разработаны в диссертации.

В автореферате сформулирована и поставлена цель исследования – разработка теоретических основ и подбор инструментальных средств анализа данных для поддержки принятия решений о вовлечённости юридических лиц, в том числе кредитных организаций, в легализацию доходов. Необходимо отметить, что достижение поставленной цели осуществлялось путем последовательной реализации задач диссертационной работы. Полученные результаты исследования позволили автору разработать индексы вовлечённости в отмывание доходов объектов финансового мониторинга, имеющие методологический и практический характер.

Содержание автореферата показывает, что соискатель ориентируется в проблемах выбора подходов к анализу данных в сфере финансового мониторинга, подбора признакового пространства хозяйствующих субъектов, потенциально вовлеченных в отмывание доходов, а также построения экономических моделей с применением классических и современных методов анализа данных и машинного обучения. Автором справедливо отмечено, что необходима разработка научно-методического аппарата анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов в целях широкого внедрения автоматизации процессов оценки обстановки и принятия решений на разных иерархических уровнях системы государственного управления, формирования индексов вовлечённости в отмывание доходов объектов финансового мониторинга. Это позволило автору внести существенный вклад в теоретико-методологический аспект совершенствования экономико-математического аппарата моделирования и анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов.

Теоретические аспекты диссертации нашли своё отражение в разработанной упорядоченной совокупности научно-обоснованных технических решений для выявления объектов финансового мониторинга, вовлечённых в отмывание доходов, которая позволила разработать технологию поддержки принятия решений в сфере финансового мониторинга на основе автоматизации процессов оценки обстановки на разных иерархических уровнях контура государственного управления, что определило практическую значимость проведённого исследования.

Результаты диссертационной работы прошли широкую научную (публикация 30 научных работ, из них 16 статей в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, а также 5 статей в журналах, входящих в цитатно-аналитическую базу RSCI; участие в международных научно-практических конференциях) и практическую (справки о внедрении в деятельность организаций) апробацию.

Однако, в автореферате не указано, какие исходные данные используются для нахождения индексов уровня преступности в федеральных округах Российской Федерации. Безусловно, эта задача представляет самостоятельный научный интерес, хотя и рассматривается автором как иллюстрация эффективности методологии анализа данных финансового мониторинга.

Несмотря на высказанное замечание, следует отметить, что выполненная диссертационная работа Ю.М. Бекетновой интересна с научной и практической точек зрения, вносит существенный вклад в развитие системных исследований, методов анализа, моделирования и принятия решений.

На основании содержания автореферата можно сделать вывод, что диссертация полностью соответствует требованиям «Положения о порядке присуждения ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора наук, 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.

Ведущий научный сотрудник
Федерального исследовательского центра
«Информатика и управление»
Российской академии наук
доктор технических наук, доцент



Мельников Дмитрий Анатольевич

22 марта 2023 года

Подпись Мельникова Дмитрия Анатольевича удостоверяю

Федеральный исследовательский центр «Информатика и управление»
Российской академии наук
119333, Москва, ул. Вавилова, д.44, кор.2
E-mail: frccsc@frccsc.ru; mda-17@yandex.ru