

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***

Проблемы моделирования, анализа данных в сфере финансового мониторинга в целях оперативной диагностики, оценки обстановки, которая, как известно, является исходным и важнейшим этапом процесса принятия решений, выработки рекомендаций для органов управления различных уровней зависят, прежде всего, от корректности проводимых оценок, которые, в свою очередь определяются объективностью данных, применяемыми методологиями, используемыми методами, моделями и их обоснованием.

Помимо этого возрастающий объем информации, который необходимо обрабатывать специалистам контролирующих органов власти, подразделений внутреннего контроля кредитных организаций в целях оперативного принятия решений для противодействия отмыванию доходов требует развития и совершенствования подходов к анализу данных и поддержке принятия решений, в том числе, на основе применения экономико-математического аппарата и ИТ-инструментария. Таким образом, тема диссертации, связанная с перечисленными проблемами, является актуальной в условиях заданного вектора на цифровую трансформацию государственного управления.

Бекетнова Ю.М., на мой взгляд, профессионально владеет комплексом методов научного исследования, поэтому подошла к решению поставленных в диссертации задач, начав с выявления сущности и содержания финансового мониторинга, обобщения отечественного и зарубежного опыта в сфере противодействия отмыванию доходов, что позволило ей сформулировать требования к поддержке принятия решений в исследуемой сфере. В результате была обоснована методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов, представленная упорядоченной совокупностью научно обоснованных технических решений для выявления различных видов объектов финансового мониторинга, вовлеченных в отмывание доходов.

Диссертантом выполнена большая научно-исследовательская и практическая работа, проработан солидный теоретический и практический материал в области моделирования и анализа данных финансового мониторинга. Результаты внедрены как в практическую деятельность, так и в учебный процесс. Предложенный 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. Помимо этого, интеграция полученных результатов позволила реализовать новый методологический подход к информационно-аналитической поддержке принятия управленческих решений в сфере финансового мониторинга. В этом заключается научная и практическая перспектива представленной работы.

На мой взгляд, важным научным результатом исследования Бекетновой Ю.М. является технология поддержки принятия решений в сфере финансового мониторинга на основе автоматизации процессов выявления объектов финансового мониторинга, вовлеченных в отмыwanie доходов, которая дает возможность разрабатывать рекомендации лицам, принимающим решения, на разных уровнях контура государственного управления.

Оценивая в целом диссертационную работу положительно, следует остановиться на некоторых замечаниях, которые нуждаются в дополнительных пояснениях. Так, в автореферате индексы вовлеченности в отмыwanie доходов объектов финансового мониторинга рассчитаны с применением метода главных компонент, однако существуют и другие методики построения интегральных индикаторов. Рассматривал ли автор их, и чем обусловлен выбор данного метода?

Указанное замечание не уменьшает значимость и научную ценность диссертации.

Таким образом, диссертационная работа на тему: «Методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов», полностью соответствует 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 «Информационная  
безопасность банковских систем»  
ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский  
ядерный университет «МИФИ»  
доктор технических наук, доцент НИЯУ МИФИ

28.03.2023



Наталья Георгиевна Милославская

115409, г. Москва, Каширское шоссе, д.31

e-mail: NGMiloslavskaya@mephi.ru

тел. +7 (495) 7885699\*9084

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

