

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

АУДИТ-УНИВЕРСАЛ

ИНН 7706788690 КПП 770601001

119017, г. Москва, ул. Пыжевский пер., д.5, стр.1, офис 502(2)

e-mail: ooo.audit-universal@mail.ru

г. Москва
Исх. № 1/2023
«21» апреля 2023 г.

В диссертационный совет
ФГОБУ ВО «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

Как справедливо отмечается на странице 3 рецензируемого автореферата, исходным и важнейшим этапом принятия решений является диагностика и оценка обстановки. В данном вопросе ввиду всевозрастающего объема информации, нуждающейся в обработке, а также национального курса на цифровизацию процессов органов государственной власти, не обойтись без модернизации существующих и создания новых подходов к оценке и анализу данных финансового мониторинга, формирования обоснованных управленческих решений с использованием экономико-математического моделирования и инструментальных средств, которые все шире применяются в деятельности органов государственного управления. Изложенное обуславливает актуальность темы диссертационного исследования.

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.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке комплекса технических, технологических решений, внедрение которых вносит значительный вклад в развитие страны – осуществлен переход от последовательных экспертных проверок единичных объектов к параллельным массовым автоматизированным проверкам, синтезированы социально-экономические карты субъектов финансового мониторинга, имеющих векторную природу, что позволяет осуществлять целеуказание объектов проверок и принимать обоснованные решения по распределению ограниченных ресурсов правоохранительных органов.

По моему мнению, представляет несомненный научный и практический интерес разработанные автором: индексы вовлеченности объектов финансового мониторинга в отмыwanie доходов, рассчитанные на основе данных, содержащихся в информационных системах государственных органов, и результаты их анализа; социально-экономические карты субъектов финансового мониторинга, имеющих векторную природу; технология поддержки принятия решений в сфере финансового мониторинга на основе автоматизации процессов оценки обстановки на разных иерархических уровнях контура государственного управления; методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов.

Рассматривая и обобщая имеющийся научный и практический опыт, как отечественный, так и зарубежный, анализа данных и моделирования в сфере противодействия легализации доходов, диссертант изучила и анализировала методологии, методы, модели, систематизировала подходы к выявлению девиантных хозяйствующих субъектов, на базе которых сформировала собственный взгляд на анализ данных в сфере финансового мониторинга.

На основе тщательного анализа существующих подходов к моделированию в сфере противодействия отмыванию доходов, автор приходит

к выводу о необходимости разработки собственной системы признаков хозяйствующих субъектов, вовлеченных в правонарушения экономической направленности, для чего использует сведения из решений Высшего арбитражного суда Российской Федерации.

На мой взгляд, главным достоинством работы является предложенная автором методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов, позволяющая выявлять кредитные организации, хозяйствующих субъектов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, вовлеченных в отмывание доходов на основе статистических методов анализа данных информационных систем государственных органов, в отличие от распространенного подхода, основанного на экспертных оценках либо статистических моделях, построенных на основе искусственно сгенерированных или фейковых данных.

Результаты диссертационного исследования опубликованы в достаточном количестве рецензируемых научных изданий, прошли длительную и разностороннюю апробацию. В целом наблюдается процесс последовательного развития диссертантом выбранного научного направления, свидетельствующий о самостоятельности и зрелости Бекетновой Ю.М. как исследователя.

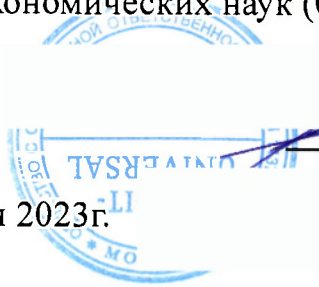
Отмечая методическую и практическую ценность работы, следует обратить внимание автора на следующий момент, требующий дополнительного пояснения и обоснования: при обосновании актуальности темы следовало бы дать определение финансовому мониторингу, основам его организации и кратко описать процесс его функционирования при анализе многомерных объектов.

Отмеченное предложение не меняет общей высокой оценки работы, ее теоретической и практической значимости.

Учитывая важность теоретических и практических разработок исследования, считаю, что изложенный в автореферате диссертации материал соответствует требованиям «Положения о порядке присуждения ученых

степеней», предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора наук, а ее автор, Бекетнова Юлия Михайловна, заслуживает присуждения ей ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.2 Математические, статистические и инструментальные методы в экономике.

Генеральный директор
ООО АУДИТ УНИВЕРСАЛ
кандидат экономических наук (08.00.12)



Леонов Павел Юрьевич

«21» апреля 2023г.

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, Пыжевский пер., д. 5 стр. 1, офис 502(2)
тел. +74991307996
e-mail: Leonov@audit-universal.ru

[
у

[
4,
08

[

[
Т
Л
С

Лс.

ио.

ш.бу

л

→