

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

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**

В современных условиях распространения цифровых технологий во всех отраслях и сферах экономики существует потребность в изменении традиционных способов управления, мониторинга и контроля. Актуальны и эффективны управленческие решения, опирающиеся на цифровые данные, предиктивная аналитика, переход от последовательных экспертных проверок к параллельным массовым автоматизированным проверкам. В связи с этим разработка методологий анализа данных в разных областях, в том числе в сфере государственного финансового мониторинга, является актуальной.

Диссертационная работа Бекетновой Юлии Михайловны посвящена решению актуальной научной проблемы, имеющей важное хозяйственное значение, - разработка методологии анализа данных для поддержки принятия решений о вовлеченности хозяйствующих субъектов в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, что позволит внести вклад в развитие страны за счет осуществления целеуказания объектов проверок и принятия обоснованных решений в российской системе противодействия отмыванию доходов.

Автореферат диссертации в полной мере отражает содержание диссертационной работы и раскрывает научную новизну проведенного исследования. Прежде всего следует отметить, что автором сформировано пространство признаков хозяйствующих субъектов, имеющих признаки правонарушений экономической направленности, путем анализа решений Высшего арбитражного суда Российской Федерации (стр. 12-13).

Заслуживает внимания развитие и реализация диссертантом методологии анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов, включающей в себя следующие компоненты: проблемы, задачи, методики, алгоритм, методы (Рисунок 1) (с. 14). Автором разработаны и рассчитаны индексы вовлеченности объектов финансового мониторинга в отмывание доходов как в целом для хозяйствующих субъектов, так и для кредитных организаций (с.14-30).

Диссертантом разработаны предложения по формированию технологии поддержки принятия решений в сфере финансового мониторинга на разных уровнях иерархии государственного управления с учетом разного уровня детализации требуемой информации (с.36-38).

Приведенный в автореферате материал свидетельствует, что все пункты научной новизны нашли полноценное отражение в работе. В работе уместно использовался большой набор разнообразных методов исследования, материал представлен последовательно, что отражает глубокое понимание автором изучаемой проблематики. Логика исследования свидетельствует, что полученные в его ходе результаты и сделанные выводы достоверны и обоснованы.

Давая позитивную оценку автореферата в целом, необходимо указать на замечание. В материалах автореферата диссертации автору следовало прояснить: при постановке задачи нахождения индексов вовлеченности кредитных организаций в отмывание доходов принималась ли во внимание причина отзыва лицензии у кредитной организации, а именно: наличие/отсутствие среди причин отзыва нарушений антиотмывочного законодательства?

Указанное замечание не снижает научной и практической значимости диссертационной работы и не влияет на общую положительную оценку работы. Автореферат диссертации содержит совокупность новых научных результатов и положений, выдвигаемых автором для публичной защиты, имеет внутреннее единство и свидетельствует о личном вкладе автора в науку.

Таким образом, анализ автореферата диссертации Бекетновой Ю.М. на тему «Методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов» позволяет говорить о соответствии диссертационной работы требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора наук, а его автор Бекетнова Юлия Михайловна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.2 Математические, статистические и инструментальные методы в экономике.

доктор экономических наук, доцент,
зав. кафедрой финансового мониторинга и
финансовых рынков
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»

Ю.С. Евлахова

Евлахова Юлия Сергеевна



ФГБОУ ВО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»
344002, гор. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69
e-mail: finmonitor.rsue@gamil.com
www.rsue.ru

