

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор ООО НТЦ «Поиск-ИТ»,
кандидат технических наук,

А.С. Говоров

« 29 » марта 2023 г.

ОТЗЫВ

ООО НТЦ «Поиск-ИТ» на автореферат диссертации Бекетновой Юлии Михайловны, выполненной на тему: «Методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов», представленной на соискание учёной степени доктора экономических наук по специальности 5.2.2 – Математические, статистические и инструментальные методы в экономике

Анализ задач Росфинмониторинга по противодействию отмыванию доходов показал, что фактическая потребность в количестве объектов, подлежащих анализу, многократно превышает возможности аналитиков. Данная проблемная ситуация требует определения приоритетов проверок, разработки новых обоснованных программных и технических решений. Гетерогенный характер информационных ресурсов и их значительный объем исключают возможность их ручной обработки.

Проблема разработки методологии анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов на основе перехода от последовательных проверок единичных объектов к нескольким массовым автоматизированным проверкам

с учетом современных технологий, методических и инструментальных возможностей в условиях цифровой трансформации государственного управления является актуальной. Все вышеуказанное обосновывает **актуальность** и необходимость проведения исследования и разработки новых подходов к анализу данных в сфере противодействия отмыванию доходов.

Целью исследования определена разработка теоретических основ и подбор инструментальных средств анализа данных для поддержки принятия решений и вовлеченности юридических лиц, в том числе кредитных организаций, в легализацию доходов. Для достижения поставленной цели в работе проведено обоснование и решение ряда **задач**:

- обобщен отечественный и зарубежный опыт в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и вытекающие из него **требования** к поддержке принятия решений в сфере финансового мониторинга;

- выявлены ключевые направления финансового мониторинга и оценены возможности цифровизации оценки обстановки в области противодействия отмыванию преступных доходов в интересах лиц, принимающих решения;

- разработана упорядоченная совокупность научно-обоснованных технических решений для объектов финансового мониторинга, вовлеченных в отмывание доходов;

- определены и разработаны способы оценки индексов вовлеченности в отмывание доходов объектов финансового мониторинга и проведена их интерпретация с учетом специфики предметной области;

- проведена апробация разработанных индексов вовлеченности в отмывание доходов на разных классах объектов финансового мониторинга с учетом специфики предметной области;

- разработана технология поддержки принятия решений в сфере финансового мониторинга на основе автоматизации процессов оценки обстановки на разных иерархических уровнях контура государственного управления;

- проведена экспериментальная оценка методов, моделей и алгоритмов, их реализация на комплексе программных средств принятия решений в сфере финансового мониторинга.

Научная новизна 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, имеющие векторную природу, что позволяет определить целеуказание объектов проверок и принимать обоснованные решения по распределению ограниченных ресурсов правоохранительных органов.

Полученные в ходе исследования результаты, предложенные технические решения практически позволяют говорить о решении проблемы синтеза процесса принятия решений о вовлеченности юридических лиц, в том числе кредитных организаций, в отмывание доходов.

Обоснованность полученных результатов обусловлена комплексным применением современных математических методов с учетом специфики деятельности финансовой разведки.

Научная значимость работы заключается в развитии математических, статистических и инструментальных методов в части финансового мониторинга в сфере противодействия отмыванию доходов.

Положительный эффект завершённого диссертационного исследования подтверждён соответствующими актами использования разработанных методик и полученных результатов в производственной и учебной деятельности Росфинмониторинга.

Содержание автореферата соответствует специальности 5.2.2 – Математические, статистические и инструментальные методы в экономике, основные результаты диссертации достаточно полно представлены в печатных трудах.

Из содержания автореферата следует, что диссертационная работа выполнена на высоком научном уровне и имеет большое прикладное значение. Выносимые автором на защиту научные результаты опубликованы в печатных изданиях и реализованы на практике.

Вместе с тем, исходя из краткого содержания работы, представленной в автореферате, может быть выделен следующий недостаток – по автореферату трудно судить какие картографические проекции и как использовал автор при разработке социально-экономических карт финансового мониторинга, делала ли она это вручную, или карты создавались автоматизированным способом.

Указанный недостаток в целом не снижает научной и практической ценности полученных автором научных результатов.

Вывод. В целом, диссертационная работа является законченным научно-квалификационным трудом, по актуальности темы, обоснованности выводов, научной новизне, научной и практической значимости полученных результатов, содержание диссертации Бекетновой Ю.М. на тему «Методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов» соответствует требованиям «Положения о присуждении ученых степеней», предъявляемых к докторским диссертациям, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности

5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в экономике.

Главный научный сотрудник ООО «Поиск-ИТ»,
доктор технических наук, профессор



Виктор Михайлович Лазарев

Секретарь научно-технического совета,
старший научный сотрудник



Виктор Григорьевич Черных

Отзыв рассмотрен и одобрен на заседании научно-технического совета
ООО «Поиск-ИТ», протокол от 9 марта 2023 г №1.

Россия, 127521, г. Москва, ул. Октябрьская, 72.

Тел. +7(495)645-44-55, +7(903)773-14-59.

Эл. почта info@poisk-it.ru

