

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

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Ю.М. Бекетновой

**«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**

Принятие эффективных решений в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма требует обработки огромных массивов оперативной информации, как в субъектах первичного финансового мониторинга, так и в надзорных органах. Несмотря на определённые наработки, имеющиеся в научной литературе и хозяйственной практике, целостный научно-методический аппарат анализа данных в сфере ПОД/ФТ пока ещё не создан, что препятствует широкому внедрению автоматизации процессов мониторинга и принятия решений в данной сфере. В связи с вышеизложенным разработка методологии анализа данных в сфере ПОД/ФТ, позволяющей оперативно проводить оценку текущей ситуации и оптимизировать процедуры финансового мониторинга, представляется актуальной темой исследования.

Рецензируемый автореферат свидетельствует о большом объёме научно-исследовательской и экспериментальной работы, проделанной автором. Диссертант определяет в качестве цели исследования разработку теоретических основ и подбор инструментальных средств анализа данных для поддержки принятия решений о вовлеченности юридических лиц в легализацию доходов, и в процессе её достижения последовательно решает ряд логически связанных задач. На основе обобщения результатов отечественных и зарубежных исследований, касающихся применения математических и инструментальных методов анализа данных в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, диссертантом выявлены проблемные места в исследуемой области и оценены возможности цифровизации процессов финансового мониторинга в интересах лиц, принимающих решения.

На основе комплексного подхода к анализу данных автором разработана совокупность научно обоснованных технических решений для выявления объектов финансового мониторинга, вовлеченных в отмыwanie преступных доходов, центральным звеном которой является расчёт индексов вовлеченности юридических лиц (в том числе кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг) в отмыwanie преступных доходов. Предложенные в работе методы анализа данных облегчают процесс автоматизации процедур финансового мониторинга и составляют методологическую основу для информационно-аналитической поддержки принятия решений в сфере финансового мониторинга на всех уровнях управления.

Результаты исследования Бекетновой Ю.М. отличаются научной новизной, обладают теоретической и практической значимостью. Особо следует отметить, что внедрение разработанного диссертантом комплекса технических и технологических решений по автоматизации процессов финансового мониторинга позволяет оперативно обрабатывать большое количество данных в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, избегать субъективизма в оценке объектов финансового мониторинга, следовательно, способствует росту эффективности финансового мониторинга, принятию обоснованных управленческих решений и оптимальному распределению ресурсов финансовой разведки, надзорных и правоохранительных органов. Выводы, рекомендации и результаты диссертационного исследования применяются в практической деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу для расчёта ряда показателей вовлеченности юридических лиц в схемы теневых финансовых услуг, в деятельности отдельных субъектов первичного мониторинга, а также используются в учебных курсах Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

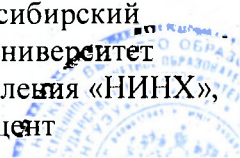
Несомненным достоинством предлагаемой методологии анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов является то обстоятельство, что она построена на статистических методах анализа данных из информационных систем государственных органов, в отличие от наиболее распространенного подхода на основе экспертных оценок или статистических моделей, построенных на искусственно сгенерированных или фейковых данных.

К сожалению, ограниченность объёма автореферата не позволяет в полной мере продемонстрировать все достоинства и логические связи работы. В частности, не до конца понятной является методика расчета индексов экономического потенциала федеральных округов и её роль в достижении общей цели работы (стр. 30-33 автореферата).

Наличие указанных замечаний не снижает ценности проведённого исследования. Содержание автореферата позволяет сделать вывод о том, что автором на основе

проведенных исследований разработана методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию преступных доходов. Диссертация соответствует требованиям ВАК Минобрнауки, предъявляемым к докторским диссертациям на соискание учёной степени доктора экономических наук, а её автор, Бекетнова Юлия Михайловна, заслуживает присуждения учёной степени доктора экономических наук по специальности 5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в экономике.

Доцент кафедры
общественных финансов
ФГБОУ ВО «Новосибирский
государственный университет
экономики и управления «НИНХ»,
канд.экон.наук, доцент
14.03.2023.



Облаухова

Облаухова Мария Васильевна
М.В. Облаухова

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»
Почтовый адрес: 630099, Сибирский федеральный округ, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Каменская, д. 56
Адрес в сети Интернет: nsuem.ru
Телефон: (383) 243-95-23
e-mail: oblauhova@ngs.ru

4
4

3 *1* *1* *Г*
1 *1* *1* *1*
1 *1* *1* *1*