

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК  
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)  
Д 505.001.114

Решение диссертационного совета  
от 29.11.2024  
№ 6-24/114

Аттестационное дело № 48(114з-24)/41-11

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.114  
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук  
о присуждении Казанцеву Дмитрию Андреевичу,  
гражданину Российской Федерации,  
ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 26.09.2024 (протокол заседания № 2-24/114) диссертационным советом Д 505.001.114, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1. статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финуниверситета от 27.11.2019 № 2530/о. Изменения в персональный состав и полномочия совета внесены в соответствии с приказами Финуниверситета от 19.02.2021 № 0344/о; от 17.09.2021 № 1903/о; от 27.04.2022 № 1028/о; от 21.06.2024 № 1617/о.

Соискатель Казанцев Дмитрий Андреевич, 1997 года рождения, в 2024 году освоил программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 Экономика с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Казанцев Д.А. замещает должность государственного гражданского служащего – ведущего специалиста-эксперта Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) (Москва, Правительство Российской Федерации).

Диссертация Казанцева Д.А. выполнена на Кафедре экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент Капустина Надежда Валерьевна, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Факультет экономики и бизнеса, Кафедра экономической безопасности и управления рисками, профессор кафедры.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 28.08.2024 № 06316.

Соискатель имеет 9 научных работ общим объемом 6,04 п.л. (авторский объем – 5,27 п.л.), в том числе 6 работ общим объемом 5,12 п.л. (авторский объем - 4,45 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту. В них представлены теоретические положения, заключающиеся в расширении научных знаний о сущности и направлениях развития механизма мониторинга противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приведены основные результаты эмпирических исследований, осуществлена разработка многоуровневой модели функционирования механизма мониторинга в контексте информационного

взаимодействия участников процесса ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, инструментария оценки эффективности цифровизации механизма финансового мониторинга, отражающих обеспечение экономической безопасности системы ПОД/ФТ. Представлены предложения и рекомендации по развитию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, обоснованные представленной в работе классификацией рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ и преимуществ цифровизации экономики.

К наиболее значительным работам соискателя следует отнести: Казанцев, Д.А. К вопросу о генезисе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем / Д.А. Казанцев // Самоуправление. – 2022. – № 3 (131). – С. 56–59. – ISSN 2221-8173; Казанцев, Д.А. К вопросу о повышении эффективности механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Д.А. Казанцев, Н.В. Капустина // Вестник Евразийской науки. – 2023. – № S6. Том 15. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://esj.today/PDF/07FAVN623.pdf> (дата обращения: 16.07.2024) (К2) (личный вклад 0,42 п.л. из 0,62 п.л.); Казанцев, Д.А. Трансформация механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики (на примере минимизации рисков, связанных с использованием криптовалют) / Д.А. Казанцев // Вестник Евразийской науки. – 2024. – № S2. Том 16. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://esj.today/PDF/43FAVN224.pdf> (дата обращения: 16.07.2024) (К2); Казанцев, Д.А. Теоретический базис механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики / Д.А. Казанцев // Вестник Евразийской науки. – 2024. – № S4. Том 16. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://esj.today/23FAVN424.html> (дата обращения: 12.08.2024) (К2).

В диссертации Казанцева Д.А. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 10 письменных отзывов на диссертацию, из них 10 положительных, 0 отрицательных. Член диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.114, д.э.н., доцент Капустина Н.В. является научным руководителем Казанцева Д.А., представила отзыв научного руководителя согласно второму абзацу п. 6.12 «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук».

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Гончаренко Л.П. (ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. В автореферате не нашло отражение описание модели механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма после внедрения в информационные системы субъектов противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма программных модулей единой автоматизированной системой противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Лисицына А.С. (Федеральная служба по финансовому мониторингу). Отзыв положительный. В качестве замечания, не снижающего значимость работы, можно отметить, что составленная автором классификация рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ и преимуществ цифровизации экономики в контексте повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ охватывает микроуровень и национальный уровень механизма мониторинга ПОД/ФТ, при этом остается нераскрытым влияние указанных в классификации рисков и преимуществ на наднациональный уровень механизма мониторинга ПОД/ФТ.

3. Мамбетовой Ф.А. (Институт информатики и проблем регионального управления - филиал ФГБНУ «Федеральный научный центр «Кабардино-Балкарский научный центр Российской академии наук», д.э.н.,

доцент). Отзыв положительный. В качестве замечания можно отметить, что в предлагаемой автором концепции модернизации механизма мониторинга ПОД/ФТ в результате внедрения в информационные системы субъектов первичного финансового мониторинга программных модулей Единой автоматизированной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не учитывается один из выделенных автором уровней механизма мониторинга ПОД/ФТ – наднациональный уровень.

4. Плотникова В.А. (ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. Вместе с тем, целесообразно сформулировать некоторые критические замечания по автореферату, в частности: возможно, рисунок 2 следовало бы разделить на две части для удобства его изучения. Также следует отметить, что автореферат составлен путем реферирования содержания диссертации, что затрудняет понимание существа новых научных результатов, выносимых на защиту. Более предпочтительно было бы изложить его второй раздел в форме приведения формулировок научной новизны с кратким описанием полученных научных результатов. Заметим, что эти замечания не затрагивают научной сути диссертации, а скорее касаются способа изложения материалов диссертации в автореферате.

5. Романовой Ю.А. (ФГБУН Институт проблем рынка Российской академии наук, д.э.н., профессор). Отзыв положительный. В автореферате отсутствует систематизация предложений по развитию механизма мониторинга ПОД/ФТ в контексте факторов цифровизации экономики и сформулированных автором рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ и преимуществ цифровизации экономики в контексте повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ, что могло позволить более наглядно представить взаимосвязь ранее полученных автором результатов с конечной целью исследования.

6. Фроловой О.А. (ГБОУ ВО «Нижегородский государственный инженерно-экономический университет», д.э.н., профессор). Отзыв

положительный. В качестве рекомендаций можно отметить, что при анализе цифровизации экономики можно было также обратить внимание на метавселенные, как площадку для дистанционного взаимодействия участников рынка. Следует отметить, что данная рекомендация не снижает уровень теоретической и практической проработанности исследования.

7. Ялуниной Е.Н. (ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. В качестве рекомендации можно отметить, что анализ международного опыта желательно систематизировать в разрезе международных организаций и этапов становления механизмов мониторинга ПОД/ФТ. Но данное замечание не уменьшает ценность проведенного автором исследования.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Казанцева Д.А. на тему «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Казанцев Д.А. соответствует установленным требованиям, предъявляемым к соискателям ученой степени, как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Казанцева Д.А. соответствуют научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность и отрасли науки - экономические науки, по которым проводится публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Казанцев Д.А. предложил значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи в теоретическом, методологическом и практическом отношении, имеющей значение для развития и трансформации механизма мониторинга противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики.

4. Соискатель ученой степени Казанцев Д.А. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

**теоретические:**

– представлено авторское научное видение механизма мониторинга ПОД/ФТ, как составной части механизма ПОД/ФТ, охарактеризована модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики;

– представлены результаты факторного анализа трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ на основе выделенных организационно-технологических факторов, влияющих на данный процесс в условиях цифровизации экономики;

– систематизированы теоретические подходы к определению понятия *отмывания преступных доходов* в соответствии с их ведущей компонентой с формулированием экономико-теоретического определения, как комбинации результирующего и операционного подходов;

– на основе корреляционного анализа взаимосвязи между объемом совершаемых в банках Российской Федерации подозрительных операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж, а также с обналичиванием денежных средств, и процессом цифровизации надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ установлена зависимость между цифровизацией механизма мониторинга ПОД/ФТ и снижением финансового потока, связанного с ОД/ФТ;

**практические:**

- предложен инструментальный подход к трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ на основе внедрения в информационные системы субъектов противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма программных модулей единой автоматизированной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с частичной

автоматизацией функциональных компонентов в сфере соблюдения требований ПОД/ФТ;

- сформированы признаки подозрительности финансовых операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами, которые могут быть применены в целях развития единой автоматизированной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также могут быть внесены в существующие нормативно-правовые акты.

5. Диссертация Казанцева Д.А. на тему «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» обладает внутренним единством, хорошо структурирована и правильно логически выстроена.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Казанцева Д.А. «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» подтверждена следующими аргументами:

- использованием общенаучных и специальных методов научного познания: системно-исторического анализа, группировки и классификации, сопоставления и сравнения, анализа и синтеза, экономического и корреляционного анализа, моделирования, научного обобщения;

- изучением и анализом положений научных работ и исследований в области экономической безопасности и проблематики ПОД/ФТ, в частности, полученные результаты в полной мере согласуются с опубликованными ранее результатами исследований по тематике диссертации и смежным областям в научных работах В.И. Авдийского, И.М. Аничкина, В.М. Безденежных, А.Г. Братко, И.Е. Волуевича, В.И. Глотова, А.Д. Грачева, В.А. Дадалко, С.В. Ефимова, В.А. Зубкова, Ф.К. Иванова, Н.В. Капустиной, Г.О. Крылова, С.Б. Лапиной, И.А. Лебедева, И.Н. Лоскутова, О.П. Овчинникова, С.К. Осипова, М.М. Прошунина, Н.Г. Синявского, В.И. Третьякова, С.С. Фешиной, З.И. Хисамовой, А.М. Цирина, Ю.А. Чиханчина, Н.В. Юсупова и др.



Достоверность результатов, полученных Казанцевым Д.А., обусловлена использованием широкой информационной базы: проведен анализ нормативно-правовых актов Российской Федерации по теме исследования, информационно-аналитических материалов Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга) и Банка России, аналитической компании Chainalysis, публикаций в периодической печати, посвященных вопросам экономической безопасности и тематике ПОД/ФТ, монографий, материалов научно-практических конференций и семинаров, информационно-аналитических ресурсов сети Интернет.

7. Результаты диссертации Казанцева Д.А. внедрены в практическую деятельность ООО «ГК «Иннотех» в части использования авторской классификации рисков и преимуществ цифровизации экономики в контексте противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также сформированных автором признаков подозрительности операций с цифровыми валютами. Использование предложений автора в продукте «Инчейн» позволило повысить эффективность работы, направленной на выявление операций, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, совершаемых с использованием цифровых валют, улучшить аналитическую работу по выявлению и минимизации рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанных с использованием злоумышленниками цифровых технологий, а также способствовало принятию мер по своевременному выявлению и устранению причин и условий, приводящих к совершению указанных правонарушений.

Разработанные в исследовании признаки подозрительности операций с цифровыми валютами применяются в деятельности АНО Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы» в рамках осуществления процедур внутреннего контроля, что позволило повысить эффективность работы по выявлению подозрительных операций, а также способствовало принятию мер по своевременному обнаружению и устранению причин и условий, которые могли использоваться злоумышленниками в целях осуществления противозаконных финансовых операций.

Материалы исследования использовались Департаментом экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Организация финансовой разведки на основе риск-ориентированного подхода» по образовательной программе бакалавриата 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Казанцева Д.А. в науку, который выразился в умении сжато, логично и аргументированно излагать материал о направлениях развития и трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в контексте цифровизации экономики, анализе и обработке доступных статистических данных, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования и его способности четко и ясно формулировать и излагать результаты своих исследований как в публикациях по теме диссертации, так и в самой диссертации.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Казанцевым Д.А. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

Диссертационный совет отмечает, что лично Казанцевым Д.А. получены следующие научные результаты:

– классифицированы научно-теоретические подходы определению понятия *отмывания доходов, полученных преступным путем*, в соответствии с их ведущей компонентой, и в результате представлено авторское определение *отмывания доходов, полученных преступным путем* в контексте его экономической сущности, как комбинации результирующего и операционного подходов;

– на основе уточненного теоретического обоснования сформулирован авторский подход к определению механизма мониторинга ПОД/ФТ, в рамках которого на основании анализа информации о проводимых финансовых операциях и заключаемых сделках осуществляется выявление операций, имеющих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а в дальнейшем передача его результатов в правоохранительные и иные государственные органы

в целях принятия ими превентивных мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– научно обоснована и структурирована в разрезе организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики многоуровневая модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, включающая наднациональный, национальный (в том числе региональный) и микроуровень, что позволило исследовать механизм мониторинга ПОД/ФТ с позиции его динамичных изменений (трансформации);

– установлена и систематизирована в разрезе организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики взаимосвязь цифровизации экономики и трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также корреляционным методом доказана зависимость между цифровизацией механизма мониторинга ПОД/ФТ и снижением финансового потока, связанного с ОД/ФТ;

– определен инструментарий и обоснована с позиции практической эффективности необходимость разработки и внедрения в информационные системы субъектов противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма программных модулей единой автоматизированной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что будет способствовать повышению экономической безопасности на различных уровнях;

– предложены рекомендации по совершенствованию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, обоснованные представленной в работе классификацией рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ и преимуществ цифровизации экономики в контексте повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ, направленные на дополнение перечней признаков подозрительности финансовых операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами.

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в шести научных работах в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, в качестве обязательных по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки), а также в трех научных работах, опубликованных в других научных изданиях. Три из опубликованных работ написаны в соавторстве: одна научная статья с научным руководителем Капустиной Н.В. (личный вклад 0,42 п.л. из 0,62 п.л.), одна научная статья с Шевляковым Е.В. (личный вклад 0,47 п.л. из 0,94 п.л.) и одна научная статья с Кравченко С.И. (личный вклад 0,15 п.л. из 0,25 п.л.). Результаты, отраженные в этих работах и выносимые на защиту, принадлежат лично Казанцеву Д.А. (справки о разделении авторского вклада представлены в аттестационном деле соискателя). Все положения диссертации отражены в публикациях, неопубликованные научные результаты защищенной диссертации отсутствуют.

11. Соискатель ученой степени Казанцев Д.А. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показал себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности:

- проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) в области развития системы обеспечения экономической безопасности в сфере ПОД/ФТ на основе трансформации механизма и инструментария мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики, что свидетельствует об умении аргументировано излагать и обосновывать свою точку зрения, применять современные научные методы для решения поставленных задач;

- овладел основополагающими принципами, логикой и методологией научного познания в экономической отрасли науки;

- продемонстрировал умение четко и аргументированно излагать материал о проблемах, особенностях и тенденциях развития механизма и аналитического инструментария финансового мониторинга в условиях цифровизации экономики;

- показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

На заседании 29 ноября 2024 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.114 принял решение присудить Казанцеву Дмитрию Андреевичу ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.114 в количестве 10 человек, из них 4 доктора наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 11 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 10, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.114,  
доктор юридических наук, профессор



Ученый секретарь диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.114,  
доктор экономических наук, доцент

В.И. Авдийский

Н.Г. Синявский

29.11.2024