

## ОТЗЫВ

Члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.114  
на диссертацию Казанцева Дмитрия Андреевича  
на тему: «Трансформация механизма мониторинга противодействия  
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и  
финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики»,  
представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук  
по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика:  
экономическая безопасность (экономические науки)

Казанцев Дмитрий Андреевич представил диссертацию на тему:  
«Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации  
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию  
терроризма в условиях цифровизации экономики» на соискание учёной степени  
кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по  
научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика:  
экономическая безопасность (экономические науки).

Содержание диссертации соответствует п. 13.8. «Проблемы  
экономической безопасности, связанные с криминальной деятельностью,  
распространением теневой экономики и финансированием экстремистских  
организаций»; п. 13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и  
инструментов повышения экономической безопасности» Паспорта научной  
специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая  
безопасность (экономические науки).

Полагаю, возможным допустить соискателя учёной степени к защите  
диссертации по следующим основаниям:

1) Соискатель учёной степени кандидата наук Казанцев Дмитрий  
Андреевич предложил значимые для науки и практики организационно-  
методологические рекомендации по совершенствованию механизма  
мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации  
экономики.

2) соискатель учёной степени кандидата наук Казанцев Дмитрий  
Андреевич ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

*теоретические:*

предложена модель, раскрывающая понятие механизма мониторинга  
ПОД/ФТ, как составной части национальной системы ПОД/ФТ, под которой  
понимается «совокупность федеральных органов исполнительной власти, других  
государственных органов и организаций, реализующих государственную

политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом ... посредством принятия мер организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера» (С. 36). В рамках которой осуществляется динамическое информационное взаимодействие её участников с целью выявления операций, имеющих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, для последующей передачи информации о данных операциях в правоохранительные и иные государственные органы в целях принятия ими, в пределах своей компетенции, мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (С. 34–42; 46–53);

на основе сравнительного анализа, сформулированных в научных источниках определения понятия отмывания доходов, полученных преступным путем, представлен авторский методологический подход определения понятия отмывания доходов, полученных преступным путем, в соответствии с ведущей функциональной компонентой, что позволило сформулировать авторское определение отмывания доходов, полученных преступным путем, в контексте его экономической сущности, как экономического процесса, оказывающего дестабилизирующее влияние на экономическую безопасность (С. 20–24);

осуществлен факторный анализ трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в контексте цифровизации экономики (С. 53–57; 127–144);

доказана корреляционным методом зависимость между цифровизацией механизма мониторинга ПОД/ФТ и снижением финансового потока, имеющего признаки ОД/ФТ (С. 186–193);

*практические:*

предложен организационно-методический подход к модернизации механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, основанный на частичном слиянии микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ (С. 205–231);

разработаны рекомендации по совершенствованию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, направленные на дополнение перечней признаков подозрительности финансовых операций с цифровыми валютами (С. 225–228; С. 313–314).

3) Диссертация «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» обладает внутренним единством, основана на системном и комплексном подходе к анализу исследуемых явлений. Структура и логика изложения материала представляются обоснованными, содержание цели и задачи исследования достигнуты.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» подтверждена в автореферате и диссертации соответствующими аргументами:

сформулированные выводы и предложения сопоставимы с положениями научных трудов отечественных и зарубежных исследований в области ПОД/ФТ;

достоверность результатов исследования Казанцева Д.А. подтверждается использованием фундаментальных положений экономической науки в области экономической безопасности, актуальных нормативных актов в сфере ПОД/ФТ, методов научного познания в исследовании, достоверных статистических данных и информационных источников.

5) Положения и результаты диссертации Казанцева Д.А. нашли практическое применение:

– в практической деятельности ООО «ГК «Иннотех» в сфере аналитической работы, направленной на выявление операций, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, совершаемых с использованием цифровых валют, а также связанной с оценкой новых вызовов и угроз в сфере отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма;

– в практической деятельности АНО Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы» в рамках осуществления процедур внутреннего контроля;

– в учебном процессе Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Казанцева Д.А. в науку, который выражается:

– в определении целей и задач исследования на основе общих теоретических знаний по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки);

– в умении обобщать необходимые теоретические знания и применять научные методы для развития методологических положений в сфере трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ;

– в умении аргументировано излагать и обобщать материал в рекомендациях по совершенствованию механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики;

– в продемонстрированном наличии квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении научных задач в области повышения экономической безопасности государства, в том числе, в сфере трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ;

– в личном участии соискателя в апробации результатов исследования.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Казанцевым Д.А. из использованных источников, оформлены в тексте диссертации согласно требованиям с указанием источников заимствования.

8) Основные положения и результаты исследования опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Тем не менее необходимо отметить, что по представленной на соискание ученой степени кандидата наук диссертации имеются некоторые замечания:

1. В первой главе раздел 1.1. (С. 19-34) автором дается глубокий анализ стадий отмывания доходов (далее – ОД). В частности, трехфазной модели, предложенной экспертами ФАТФ (FATF). Также вполне обосновано делается вывод о том, что «С процессом отмывания преступных доходов имеет тесную связь и процесс финансирования терроризма». Однако следует отметить, что при проведении данного анализа автором не принимается во внимание тот факт, что все предложения экспертов ФАТФ носят исключительно рекомендательный характер. В связи с этим каждое государство должно, с учетом своего социально-экономического развития, государственности, действующей системы администрирования, разрабатывать собственные модели ОД. К сожалению, в работе не предложена модель ОД, которая бы учитывала специфику российской экономики, её финансово-кредитной системы. Не предложены механизмы адаптации моделей ОД, рекомендованные ФАТФ к российской системе ПОД/ФТ, в том числе как эти модели коррелируются с государственной политикой в сфере ПОД/ФТ.

2. В части исследования вопроса, касающегося финансирования терроризма следует отметить, что автор, к сожалению, также ограничился исключительно анализом правовых аспектов данной проблемы, в том числе и



анализом нормативной базы, регламентирующей противодействие финансированию терроризма на международном уровне. Вопросы финансирования терроризма с учетом специфики российской экономики не раскрыты. В то время как по данному вопросу имеется довольно много рекомендаций, в том числе нормативных актов со стороны субъектов, противодействующих ОД и финансированию терроризма в России.

В целом указанные замечания не снижают теоретической и практической значимости представленной работы. Представляется, что указанные замечания будут более шире раскрыты в рамках последующего исследования, с учетом социально-экономического развития российской экономики, изменения внешнеполитической обстановки.

Соискатель ученой степени кандидата наук Казанцев Д.А. продемонстрировал необходимые теоретические знания по теме диссертации, владение современными методами научного познания и аппаратом исследования, что позволило автору предложить теоретические и методические положения, а также практические рекомендации в сфере трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики.

Исходя из вышеизложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует установленным критериям и требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 842 от 24 сентября 2013 года, а соискатель Казанцев Дмитрий Андреевич, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.3 Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки)



Авдийский Владимир Иванович,

доктор юридических наук, профессор

« 16 » 10 2024 г.

Ф
В:
«





ета  
ова  
г.

U