

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук

Казанцева Дмитрия Андреевича

по теме «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики»  
доктора экономических наук, доцента Земскова Владимира Васильевича,

включённого в списочный состав

диссертационного совета Финансового университета

на соискание ученой степени кандидата наук,

на соискание ученой степени доктора наук Д 505.001.114

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 наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

Содержание диссертации полностью соответствует пунктам паспорта научной специальности 5.2.3 – Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки): 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 Казанцева Д.А. к защите диссертации.

Диссертация Казанцева Д.А. направлена на решение актуальной научно-практической задачи, имеющей важное социально-экономическое значение – разработка теоретических и методико-практических положений и рекомендаций по трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, как инструмента повышения уровня экономической безопасности государства.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Казанцев Д.А. предложил значимые для науки и практики результаты исследования трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики.

2) Соискатель учёной степени Казанцев Д.А. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

а) теоретическую значимость имеет комплекс положений, описывающий сущность и модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, разработанную в контексте информационного взаимодействия участников механизма мониторинга ПОД/ФТ с учетом организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики;

б) практическое значение для трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики имеют как рекомендации, направленные на модернизацию механизма мониторинга ПОД/ФТ, базирующиеся на частичном слиянии микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ за счет разработки и внедрения в информационные системы субъектов ПОД/ФТ программных модулей единой автоматизированной системы ПОД/ФТ, так и предложения по дополнению перечней признаков подозрительности финансовых операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами.

3) Диссертация «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики»

обладает внутренним единством, что выражается в логичности изложения, соответствии полученных результатов поставленным задачам и цели.

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

а) использованием методов: системно-исторического анализа, группировки и классификации, сопоставления и сравнения, анализа и синтеза, моделирования, научного обобщения, индукции и дедукции; обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике в следующих работах, в том числе в работах: Авдийского, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. – 3-е издание. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 538 с. – ISBN 978-5-16-017141-8; Безденежных, В.М. Методология проведения мониторинга мер противодействия проявлениям коррупционного риска в органах государственной исполнительной власти / В.М. Безденежных, В.В. Блекус // Вестник ГГУ. – 2023. – № 6. – С. 317-327. – ISSN 2713-2587. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: [http://vestnik-ggu.ru/arhiv\\_nomera/6\\_2023/Э%20Безденежных,%20Блекус%20317-327.pdf](http://vestnik-ggu.ru/arhiv_nomera/6_2023/Э%20Безденежных,%20Блекус%20317-327.pdf) (дата обращения: 23.06.2024); Безденежных, В.М. Мониторинг теневой экономики региона (на материалах Республики Калмыкия) / В.М. Безденежных, Б.Ц. Сарунова, Н.Э. Манджиев // Тренды социально-экономического развития в условиях реального и виртуального мира : материалы Национальной студенческой научно-практической конференции с международным участием, Элиста, 22 апреля 2021 года / Редколлегия: К.Е. Бадмаева [и др.]. – Элиста : Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова, 2021. – С. 96-100. – ISBN отсутствует; Чувилкина, Н.А. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма как фактор обеспечения экономической

безопасности экономики и общества / Н.А. Чувилкин // Экономическая безопасность. – 2021. – № 4. – С. 1237-1258. – ISSN 2658-7548.

б) широкой информационной базой: проведен анализ нормативных и 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; обоснованность практических результатов подтверждена сопоставимостью авторских результатов с результатами, представленными в частности в работах: Капустиной, Н.В. Проблемы и перспективы взаимодействия федеральных органов исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ / Н.В. Капустина // Вестник евразийской науки. – 2024. – Т. 16. – № 1. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. — URL: <https://esj.today/PDF/84ECVN124.pdf> (дата обращения: 24.03.2024); Лебедева И.А. Актуальные вопросы разработки системы управления рисками в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма : монография / И.А. Лебедев, С.В. Ефимов, С.С. Фешина [и др.] ; под редакцией кандидата экономических наук, доцента И.А. Лебедева. – Москва : Прометей, 2021. – 270 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-00172-130-7; 255. Прасолова, В.И. Влияние цифровой трансформации на процессы выявления легализации доходов, полученных преступным путем / В.И. Прасолов, С.С. Фешина // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2020. – № 8А. – С. 130-145. – ISSN 2222-9167; Казанцева, 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); Казанцева, 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: 23.06.2024); Шевлякова, Е.В. Возможности и вызовы, связанные с искусственным интеллектом, в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / Е.В. Шевляков, Д.А. Казанцев // Вопросы экономики и права. – 2023. – № 11 (185). – С. 68-75. – ISSN 2072-5574.

в) достоверность полученных выводов подкреплена приведенными в работе расчетами и апробацией результатов исследования.

5) Практическое применение результатов диссертации Казанцева Д.А. нашло отражение в практической деятельности ООО «ГК «Иннотех» в сфере аналитической работы, связанной с оценкой новых вызовов и угроз в сфере отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, с последующей выработкой противодействия им. Указанные достижения позволили 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. Также результаты диссертации 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 процессе преподавания дисциплины «Организация финансовой разведки на основе риск-ориентированного подхода» по образовательной программе бакалавриата 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка».

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

- а) непосредственном участии соискателя в получении исходных данных;
- б) непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования;
- в) обработке и интерпретации полученных данных;
- г) подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Соискатель Казанцев Д.А. продемонстрировал необходимые теоретические знания по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

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

Соискатель учёной степени Казанцев Д.А. указал, что лично им получены следующие результаты:

- а) представлено определение понятию механизма мониторинга ПОД/ФТ, как составной части механизма ПОД/ФТ, в рамках которой на основании анализа информации о проводимых финансовых операциях и заключаемых сделках осуществляется выявление операций, имеющих признаки легализация (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, результаты чего передаются в правоохранительные и иные государственные органы в целях принятия ими мер, направленных на

противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) научно обоснована многоуровневая модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики в контексте информационного взаимодействия участников механизма мониторинга ПОД/ФТ, что позволило исследовать механизм мониторинга ПОД/ФТ с позиции его динамических изменений (трансформации) и выделить организационно-технологические факторы трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики;

в) установлена 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;

г) разработан комплексный подход к развитию механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях динамичного развития цифровой экономики, базирующийся на частичном слиянии микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ;

д) предложены рекомендации по совершенствованию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, направленные на дополнение перечней признаков подозрительности финансовых операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами.

8) Основные положения и результаты исследования отражены в 9 работах 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.

9) Соискатель учёной степени Казанцев Д.А. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как самостоятельный, ответственный и зрелый исследователь.

К замечаниям диссертационной работы, не снижающим уровень и значимость исследования стоит отнести:

1. В п. 1.2 при описании факторов, затрудняющих реализацию механизма мониторинга ПОД/ФТ, в рамках классификации организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики не уточняется, являются ли данные факторы результатом внедрения цифровых технологий в механизм мониторинга ПОД/ФТ или данные факторы являются результатом внедрения цифровых технологий во внешнюю по отношению к механизму мониторинга ПОД/ФТ среду?


2. В п. 2.1 при анализе международного опыта становления механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма автор не рассматривает роль в данном процессе таких организаций, как Организация сотрудничества и экономического развития (ОЭСР), Международный валютный фонд (МВФ), Всемирный банк (ВБ), Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO).

10) Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация:

1) соответствует заявленной научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность и может быть допущена к защите;

2) соответствует установленным критериям и требованиям.



  
 \_\_\_\_\_  
 Земсков Владимир Васильевич,  
 доктор экономических наук, доцент

«21» октября 2024г.



тета  
 кова  
 г.