

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.114

доктора экономических наук, профессора

Караниной Елены Валерьевны

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 ученой 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 ученой 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 полностью соответствует научной специальности: 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) в части 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.

Считаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации по следующим основаниям.

1) Соискатель учёной степени Казанцев Д.А. предложил значимые для науки и практики результаты исследования, направленные на решение

актуальной научно-практической задачи, имеющей важное социально-экономическое и хозяйственное значение, особенно в контексте настоящей экономической и общеполитической ситуации, в частности, для развития механизма и инструментария минимизации возникающих угроз экономической безопасности государства со стороны организованных преступных группировок, осуществляющих легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, а также террористических структур.

2) Соискатель ученой степени кандидата наук Казанцев Д.А. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты.

Теоретические:

– представлено авторское 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.

3) Диссертация «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» обладает внутренним единством, обусловленным логикой исследования. Материал исследования изложен в строгой логической последовательности, четко структурирован, соответствует поставленным задачам исследования. Структура работы определена сформулированными целью и задачами. Каждая глава завершается выводами и обоснованием логики дальнейшего исследования.

4) Достоверность результатов, обоснованность полученных выводов диссертации «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» аргументируются следующими положениями:

– использованием общенаучных и специальных методов научного познания: системно-исторического анализа, группировки и классификации,

сопоставления и сравнения, анализа и синтеза, моделирования, научного обобщения, индукции и дедукции;

- изучением и анализом положений научных работ и исследований в области экономической безопасности и проблематики ПОД/ФТ;

- использованием актуальных нормативных и информационно-аналитических материалов в сфере ПОД/ФТ, публикаций в периодической печати, посвященные вопросам экономической безопасности и тематике ПОД/ФТ, монографий, материалов научно-практических конференций и семинаров, информационно-аналитических ресурсов сети Интернет.

5) Положения и результаты диссертации Казанцева Д.А. нашли практическое применение в деятельности ООО «ГК «Иннотех» при осуществлении аналитической работы, направленной на выявление операций, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, совершаемых с использованием цифровых валют, а также в деятельности АНО Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы» в ходе осуществления процедур внутреннего контроля.

Результаты исследования применялись 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».

Результаты исследования апробированы на научно-практических конференциях международного уровня.

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

- постановке цели и задач, выборе объекта, предмета, методов исследования;

- анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте;

- умении применять методы исследования, обрабатывать и интерпретировать полученные результаты;
- непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования;
- подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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 новые 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 (С. 20–24);

- сформулирован авторский подход к определению механизма мониторинга ПОД/ФТ как составной части механизма 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 мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (С. 34–42);

- 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 (С. 46–57);

– 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 (С. 127–144; С. 186–193);

– обоснован 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 за счет 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 (С. 205–231);

– 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 (С. 177–185; С. 225–228; С. 313–314).

8) Основные научные 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 исследователь, владеющий необходимыми теоретическими знаниями по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность, а также навыками проведения исследования, критического анализа разработанных теоретико-методических положений, выдвижения и аргументации авторских научных идей.

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

1) Автором уделено достаточно внимания нормативно-правовому регулированию, а также интерпретации структуры механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при этом следовало четко продемонстрировать роль исследуемого механизма в системе обеспечения национальной экономической безопасности, представив его в системе направлений – объектов и/или компетентных органов и организаций – субъектов безопасности.

2) Следовало представить и обосновать алгоритм оценки эффективности функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ для обоснования целесообразности реализации предлагаемых исследователем предложений с позиций совершенствования механизма мониторинга. В тексте упоминаются различные показатели эффективности механизма мониторинга, но каким образом их можно использовать для оценки его эффективности, не отражено.

3) По данным, представленным в таблице 3 (с.143 диссертации), не раскрыто обозначение индикаторов a_1 , a_2 , a_3 , b_1 , b_2 и т.д.. Из контекста на с. 181 (табл. 4) можно сделать вывод, что это градации риска, но описание и обоснование соответствующей классификации рисков не приведено.


4) «Коэффициент корреляции между объемом выводимых за рубеж денежных средств и количеством проверок кредитных организаций составляет 0,89, что указывает на сильную корреляцию между переменными» (с.187), в

данном случае наличие сильной корреляционной связи носит ложный характер и может быть объяснено наличием коинтеграционного эффекта, когда общая динамика показателей объясняется влиянием общего фактора (например, совершенствованием финансовой системы). Наша проверка показывает, что в последовательных разностях корреляция слабая – 0,24, что говорит о наличии ложной корреляции, вызванной коинтеграционным эффектом. В расчетах на с.187-188 представлены аналогичные эффекты, «установлено, что коэффициент корреляции между количеством проверок кредитных организаций и объемом обналичиваемых по подозрительным основаниям через банковский сектор денежных средств составляет 0,98», а наша проверка показывает, что данная зависимость не является ложной, в отклонениях корреляция сильная – 0,80. Такой корреляционный анализ позволяет сформировать систему показателей для оценки эффективности трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ, что может послужить основой для дальнейших исследований автора.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Казанцева Дмитрия Андреевича на тему «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» соответствует заявленной научной специальности 5.2.3 Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность и может быть допущена к защите.


Каранйна Елена Валерьевна,

доктор экономических наук, профессор


«24» октября 2024 г.

и
ситета
ухова
24 г.