

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание ученой 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 Синявского Николая Григорьевича, включенного в списочный состав диссертационного совета Финансового университета

Д 505.001.114 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук,

на соискание ученой степени доктора наук

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.

Содержание диссертации соответствует п. 13.8. «Проблемы экономической безопасности, связанные с криминальной деятельностью, распространением теневой экономики и финансированием экстремистских организаций» и 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 ученой степени Казанцева Д.А. к защите диссертации.

По типологии диссертационного исследования его можно отнести к фундаментально-теоретическим.

Отмечаю следующее.

1) Соискатель учёной степени Казанцев Дмитрий Андреевич сформировал значимые для науки и практики рекомендации по совершенствованию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики в аспекте использования преимуществ технологий и иных нововведений цифровой экономики в целях повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также минимизация негативного воздействия на механизм мониторинга ПОД/ФТ, связанного с противоправным применением данных технологий и нововведений.

2) Соискатель учёной степени Казанцев Дмитрий Андреевич ввел в научный оборот следующие научные результаты, которые можно охарактеризовать как результаты, обладающие признаками научной новизны.

Теоретическая значимость работы заключается в расширении научных знаний о сущности и направлениях развития механизма мониторинга противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования авторской модели модернизации механизма мониторинга противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях модернизации существующего механизма мониторинга ПОД/ФТ с учетом рисков и преимуществ цифровизации экономики.

В деятельности Росфинмониторинга, кредитных организаций и некредитных финансовых организациях могут использоваться сформированные признаки подозрительности операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами.

Результаты исследования могут использоваться образовательными учреждениями в рамках учебного процесса при подготовке учебно-методических материалов и проведении занятий по дисциплине «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов».

3) Диссертация на тему «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» обладает единством и целостностью, основывается на последовательной и системной логике изложения материала, восходящей от раскрытия теоретико-методологических особенностей предмета исследования к формированию конкретного методического подхода.

Формулирование экономической интерпретации понятия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, определило необходимость выработки научно-экономического подхода к определению процесса ПОД/ФТ, а также механизма мониторинга ПОД/ФТ. На основе оценки имеющихся определений понятия «механизм ПОД/ФТ» (носящих правовой характер), а также с учетом сформулированного ранее экономического подхода к ОД, было представлено определение ПОД/ФТ с экономической точки зрения и, соответственно, определение механизма ПОД/ФТ, как составной части механизма обеспечения экономической безопасности государства. Опираясь на сформированные в научных источниках определения финансового мониторинга, выделен механизм мониторинга ПОД/ФТ, как составная часть механизма ПОД/ФТ, в рамках которой на основании анализа информации «о проводимых финансовых операциях и заключаемых сделках осуществляется выявление операций,

связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием 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». С учетом представленного определения сформирована многоуровневая модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ с позиции информационного взаимодействия его участников, а также модель трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в контексте влияния на него организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики. После этого был осуществлен обзор истории становления наднационального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также процесса развития национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ.

Анализ международного опыта разработки положений, формирующих основу национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ, позволил изучить процесс формирования тех международных норм, которые послужили базисом для отечественного механизма мониторинга ПОД/ФТ.

Исследование отечественного механизма мониторинга ПОД/ФТ позволило не только отследить процесс его развития, но и проанализировать текущее состояние механизма мониторинга ПОД/ФТ в Российской Федерации, а также выделить его основные составляющие. Осуществлен анализ мер по трансформации российского механизма мониторинга ПОД/ФТ в разрезе внедряемых нововведений, а также факторов, способствующих внедрению изменений в механизм мониторинга ПОД/ФТ Российской Федерации. Кроме того, сформирована классификация внедряемых цифровых новаций по группам организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики. Также был проведен анализ влияния цифровизации экономики на

способы ОД/ФТ, применяемые злоумышленниками. С учетом вышеизложенного были выделены недостатки в существующем национальном механизме мониторинга ПОД/ФТ с учетом влияния цифровизации экономики, а также требования к его совершенствованию.

В контексте цифровизации экономики проанализировано влияние на механизм мониторинга ПОД/ФТ нововведений цифровой экономики, в том числе технологии блокчейн. Изучено влияние перехода к дистанционной форме надзора на эффективность национального механизма мониторинга ПОД/ФТ, по итогам чего отмечено отсутствие явной корреляционной зависимости между количеством проведенных Банком России проверок поднадзорных субъектов на предмет соблюдения требований антиотмывочного законодательства и количеством вынесенных Банком России по результатам проверок мер государственного принуждения. Это вкпе с наличием взаимосвязи между снижением объема подозрительного финансового потока и внедрением дистанционной формы надзора позволило сделать вывод о положительном влиянии цифровизации механизма мониторинга ПОД/ФТ на его эффективность.

Составлена классификация рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ, связанных с цифровизацией экономики, и преимуществ цифровизации экономики, за счет которых возможно повышение эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ. Осуществлен анализ данных рисков и преимуществ в разрезе групп организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики и уровней механизма мониторинга ПОД/ФТ. На основе анализа тенденций изменения законодательства Российской Федерации, а также научных публикаций в сфере ПОД/ФТ был выделен ряд направлений развития российского механизма мониторинга ПОД/ФТ.

В качестве одного из направлений развития отечественного механизма мониторинга ПОД/ФТ было приведено внедрение систем искусственного интеллекта в деятельность субъектов Закона № 115-ФЗ. С учетом того, что данное направление трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ может способствовать как его интенсивному, так и экстенсивному развитию, автором предложена модель модернизации механизма мониторинга ПОД/ФТ путем конвергенции микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ за счет внедрения в информационные системы субъектов Закона № 115-ФЗ программных модулей ЕАС ПОД/ФТ, основанных на технологии искусственного интеллекта. Помимо этого, в исследовании представлены предложения по разработке признаков подозрительности операций, совершаемых с криптовалютами и цифровыми финансовыми активами, которые могут быть внедрены в механизм мониторинга ПОД/ФТ как в рамках ЕАС ПОД/ФТ, так и отдельно от нее. Деятельность программных модулей ЕАС ПОД/ФТ может в ряде случаев заменить существующие программные комплексы, внедряемые субъектами Закона № 115-ФЗ (большинство из которых является иностранным ПО), а также расширить их функционал.

Экономический эффект от внедрения программных модулей ЕАС ПОД/ФТ в информационные системы субъектов Закона № 115-ФЗ, по мнению автора, будет состоять как в снижении издержек данных субъектов на соблюдение требований антиотмывочного законодательства, так и в повышении качества процесса мониторинга ПОД/ФТ, что, в свою очередь, позволит повысить оперативность применения мер, направленных на привлечение к ответственности лиц, причастных к ОД/ФТ. Автор полагает, что наибольший эффект от внедрения ЕАС ПОД/ФТ стоит ожидать в случае субъектов Закона № 115-ФЗ, не располагающих ресурсами, достаточными для внедрения продвинутых программных комплексов ПОД/ФТ в собственные информационные системы. Кроме того, внедрение ЕАС

ПОД/ФТ позволит сделать больший акцент в процессе реализации механизма мониторинга ПОД/ФТ на предотвращение незаконных финансовых операций, нежели на выявление факта их совершения и круга участников.

Таким образом, трансформация механизма мониторинга ПОД/ФТ за счет внедрения ЕАС ПОД/ФТ и признаков подозрительности операций, совершаемых с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами, является логическим завершением описанных в работе предложений.

Автор отмечает, что потенциальный риск применение smart-контрактов в качестве средства сокрытия улик ОД/ФТ требует выработки правового решения, тогда как решение по минимизации риска использования технологии «deepfake» и вредоносного программного обеспечения в целях обхода биометрических средств идентификации клиента лежит скорее в области информационной безопасности и не связано непосредственно с трансформационными процессами в механизме мониторинга ПОД/ФТ. Кроме того, анализ рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ, связанных с цифровизацией экономики, и преимуществ цифровизации экономики, позволил установить, что данные риски оказывают наибольшее влияние на процессы трансформации микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ. В соответствии с этим предложенная в исследовании трансформация механизма мониторинга ПОД/ФТ предполагает модернизацию микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ, позволяющую учесть все группы организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики.

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

Достоверность результатов исследования Казанцева Д.А. подтверждается использованием методов научного познания в исследовании, достоверных статистических данных, научных трудов отечественных и зарубежных ученых, полнотой анализа и практической проверкой результатов исследования.

5) Результаты диссертации Казанцева Д.А. нашли практическое применение в практической деятельности ООО «ГК «Иннотех». В процессе диссертационного исследования Казанцевым Д.А. составлена классификация рисков и преимуществ цифровизации экономики в контексте противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Применение авторского подхода на практике позволяет повысить качество аналитической работы, связанной с оценкой новых вызовов и угроз в сфере отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, с последующей выработкой противодействия им. Кроме того, сформированные автором признаки подозрительности операций с цифровыми валютами применяются в ходе оценки с использованием программного обеспечения «Инчейн» финансовых операций, осуществляемых посредством цифровых валют. 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.

Признаки подозрительности операций с цифровыми валютами используются 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».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Казанцева Д.А. в науку, который выразился в определении и формализации совместно с научным руководителем темы исследования, предмета и объекта, цели и задач, выбора схемы этапности исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте, планировании и проведении сбора статистических материалов.

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

Соискатель учёной степени Казанцев Д.А. указал, что лично им были получены и вынесены на защиту следующие положения.

а) Сформулирован авторский подход к определению 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 (С. 34–42). Представленный подход потребовал выработки авторского определения отмывания доходов, полученных преступным путем, в контексте его экономической сущности, как комбинации результирующего и операционного подходов (С. 22–24), на основании составленной авторской классификации подходов к определению понятия отмывания преступных доходов в соответствии с их ведущей компонентой, в отличие от представленных в научных источниках научно-отраслевых подходов к классификации (С. 20–22).

б) Научно обоснована многоуровневая (наднациональный, национальный (включая региональный) и микроуровень) модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики в контексте информационного взаимодействия участников механизма мониторинга ПОД/ФТ (С. 46–53), 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 (С. 53–57).

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, что с учетом систематизации внедряемых в механизм мониторинга ПОД/ФТ технологий и иных нововведений цифровой экономики по группам организационно-

технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики будет способствовать выработке превентивных мер по упреждающему развитию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях постоянного возникновения новых факторов развития экономических процессов в условиях цифровизации экономики и их воздействия на механизм мониторинга ПОД/ФТ (С. 127–144; С. 186–193).

г) 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 системой противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Данный подход позволит повысить эффективность процедур мониторинга ПОД/ФТ, а также снизить аналитическую и надзорную нагрузку на субъектов микроуровня механизма мониторинга ПОД/ФТ, за счет осуществления части процедур мониторинга ПОД/ФТ (в том числе выявления операций, подлежащих обязательному контролю, направления ответов на запросы Росфинмониторинга и ряда других) единой автоматизированной системой противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (С. 205–231).

д) Предложены рекомендации по совершенствованию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, обоснованные разработанной в работе классификацией рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ и преимуществ цифровизации экономики в контексте повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ

(С. 177–185), направленные на дополнение перечней признаков 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 в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (С. 225–228; С. 313–314), что позволит минимизировать риски ОД/ФТ, связанные с использованием цифровых валют и цифровых финансовых активов в противоправных целях.

8) Основные положения и результаты исследования отражены в

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.

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

1. На с. 35 автор ссылается на работу, в которой дается обзор работ по теории экономических механизмов, в том числе работ Л. Гурвица. Более корректно было бы делать ссылку непосредственно на работы Л. Гурвица.
2. На с. 205-231 представлено обоснование комплексного подхода к развитию механизма мониторинга на основе внедрения единой автоматизированной системы. Недостатком обоснования является отсутствие оценки рисков такого внедрения.
3. Автор ссылается на текст на с. 313-314, на которых излагается текст элемента новизны. Однако на указанных страницах текст отсутствует.

9) Соискатель ученой степени Казанцев Дмитрий Андреевич в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как подготовленный в научном отношении ученый, способный решать современные теоретико-методологические и практико-ориентированные задачи, а полученные результаты диссертационного исследования свидетельствует о высоком владении автором источниками по теме диссертационного исследования, умении анализировать и применять полученную информацию в целях формирования экономической безопасности.

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

- 1) соответствует заявленной научной специальности 5.2.3 - Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям;
- 3) может быть допущена к защите.

Сича

Синявский Николай Григорьевич,
доктор экономических наук, доцент

«21» октября 2024 г.



ета
эва
г.