

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
Смирнова Владимира Михайловича, включенного в списочный состав
диссертационного совета Финансового университета 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 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 пунктам 13.8. «Проблемы экономической безопасности, связанные с криминальной деятельностью, распространением теневой экономики и финансированием экстремистских организаций» и 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 теоретико-методическим.

Отмечаю, что:

1) соискатель ученой степени Казанцев Дмитрий Андреевич сформировал значимый для науки и практики комплекс теоретических, организационно-методологических положений и рекомендаций по трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики.

2) соискатель ученой степени Казанцев Дмитрий Андреевич ввел в научный оборот следующие новые научные результаты, которые можно охарактеризовать как результаты, обладающие несомненной научной новизной.

Теоретические научные результаты исследования:

- заключаются в уточнении основных теоретических положений, раскрывающих сущность и содержание понятий «механизм ПОД/ФТ», «механизм мониторинга ПОД/ФТ»; разработке многоуровневой модели функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики с акцентом на информационное взаимодействие участников механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также выявлением организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ; определении роли механизма мониторинга ПОД/ФТ, как фактора обеспечения экономической безопасности государства; установлении и факторном анализе взаимосвязи цифровизации экономики и трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ с определением и оценкой зависимости между цифровизацией механизма мониторинга ПОД/ФТ и снижением финансового потока, связанного с ОД/ФТ; выявлении недостатков в национальном механизме мониторинга ПОД/ФТ с учетом влияния цифровизации экономики, а также требований к его совершенствованию; разработке классификации рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ и преимуществ цифровизации экономики в контексте повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ.

Практические научные результаты исследования:

- заключаются в том, что предложенный в диссертации оригинальный методико-организационный инструментарий повышения уровня экономической безопасности государства позволяет противодействовать угрозам, связанным с ОД/ФТ, а разработанный комплексный подход к развитию механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволит осуществить его трансформацию с учетом рисков ОД/ФТ, определяемых процессами цифровизации экономики.

3) диссертация «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.

В первой главе рассматривается теория возникновения понятия «отмывание денег», сущность механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и механизма мониторинга ПОД/ФТ, как составной части механизма ПОД/ФТ, формируется модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики и выделяются организационно-технологические факторы трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики. Автор делает обоснованный, но в тоже время довольно очевидный вывод о том, что важность пресечения ОД/ФТ обусловлена негативным влиянием, оказываемым данными процессами на экономическую безопасность государства, которая выражается в дестабилизации финансовой системы, снижении объемов инвестиций, направляемых в реальный сектор экономики, разбалансировании бюджетной системы России, в связи с чем, ПОД/ФТ стоит рассматривать, как важную составную часть обеспечения экономической безопасности государства.

Вторая глава направлена на анализ функционирования механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях цифровизации экономики, в рамках которого был рассмотрен процесс становления международного регулирования в сфере ПОД/ФТ, послужившего базисом для развития отечественного механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также процесс развития национального механизма мониторинга ПОД/ФТ. Последовательное внедрение технологий цифровой экономики в механизм мониторинга ПОД/ФТ

автором систематизируется в контексте ранее разработанных организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики. Также автором были изучены способы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, возникающие в процессе цифровизации экономики и обеспечивающие скрытность и рост преступно получаемого дохода.

Третья глава посвящена оценке перспектив трансформации механизма мониторинга противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики и разработке предложений по его совершенствованию.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Трансформация механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» подтверждена исследованием большого объема статистического и фактологического материала, использованием современных научных методов анализа, обоснованием полученных результатов, выводов и рекомендаций; использованием научных разработок других авторов в области исследования, использованием положений законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в сфере обеспечения экономической безопасности страны.

5) результаты диссертационного исследования Казанцева Д.А. нашли практическое применение в деятельности ООО «ГК «Иннотех» (внедрение предложенной классификации рисков и преимуществ цифровизации экономики в контексте противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также признаков подозрительности операций с цифровыми валютами 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), АНО Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы» (внедрение разработанных признаков подозрительности операций с цифровыми валютами 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), Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета «Экономики и бизнеса» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (материалы использовались в преподавании учебной дисциплины «Организация финансовой разведки на основе риск-ориентированного подхода» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность программы бакалавриата «Финансовая разведка»).

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Казанцева Д.А. в науку, который выразился в формулировании совместно с научным руководителем темы исследования, предмета и объекта, определении цели и задач, выбора схемы этапности исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте, планировании и проведении сбора статистических и аналитических 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. По работе может быть высказано несколько замечаний критического характера, которые требуют пояснений в ходе защиты: так, требует дополнительного пояснения фактическое совпадение наименований второго


параграфа второй главы и самой диссертационной работы; также требует уточнения наименования первого параграфа третьей главы «Анализ влияния цифровизации экономики на эффективность механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в которой речь в значительной степени идет о взаимосвязи количества проверок и их результативности.

8) основные положения и результаты исследования отражены в 9 авторских работах общим объемом 6,04 п.л., в том числе 6 работ с авторским объемом 4,45 п.л. опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. По данным базы РИНЦ соискатель имеет 13 публикаций (индекс Хирша РИНЦ - 2).

9) соискатель ученой степени Казанцев Д.А. 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 свидетельствуют о высоком владении автором источниками по теме диссертационного исследования, умении анализировать и применять полученную информацию в целях обеспечения 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.


Смирнов Владимир Михайлович,
доктор экономических наук, доцент
«24» октября 2024 г.

