

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата экономических 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, профессора

Хоминич Ирины Петровны,

включенной в списочный состав совета по защите диссертаций 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 соответствует паспорту научной специальности 5.2.3. - Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

Считаем возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаем, что соискатель учёной степени Казанцев Дмитрий Андреевич:

- 1) *сформировал* значимый для экономической науки и практики комплекс теоретических, организационно-методических положений и рекомендаций по трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики;
- 2) *предложил* авторское решение актуальной научной задачи по созданию теоретического и практического инструментария обеспечения экономической безопасности государства в сфере ПОД/ФТ на основе полученных результатов

исследования трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ, в том числе в условиях цифровизации экономики; очевидная прикладная значимость научных разработок соискателя позволяет характеризовать диссертацию как практико-ориентированную;

2) *ввел в научный оборот* следующие новые научные результаты:

- *обоснованы теоретические положения*, развивающие научную терминологию в сфере ПОД/ФТ путем дополнения существующих теоретических подходов к определению понятий «отмывание доходов, полученных преступным путем», «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «механизм ПОД/ФТ», «механизм мониторинга ПОД/ФТ»; разработана многоуровневая (наднациональный, национальный (включая региональный) и микроуровень) модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики с последующим формулированием применительно к ней организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики; обоснована с использованием статистических методов зависимость между цифровизацией механизма мониторинга ПОД/ФТ и снижением финансового потока, связанного с ПОД/ФТ; систематизированы меры по цифровой трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в контексте внедряемых технологий и иных нововведений цифровой экономики с разработкой классификации последних по группам организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики;

- представляющие *практическую ценность результаты* диссертации заключаются в обоснованных предложениях и разработках по обеспечению экономической безопасности в целях ПОД/ФТ: разработаны предложения по модернизации модели механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за счет частичного слияния микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ, что должно быть обеспечено путем

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; предложены рекомендации, направленные на минимизацию рисков, связанных с использованием цифровых валют и цифровых финансовых активов в целях ОД/ФТ, заключающиеся в составлении перечней признаков подозрительности финансовых операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами.

Значимость практических результатов работы доказана апробацией в аналитической деятельности ООО «ГК «Иннотех» по оценке новых вызовов и угроз в сфере отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма. Рекомендации соискателя позволили улучшить аналитическую работу по выявлению и минимизации рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанных с использованием злоумышленниками цифровых технологий, а также способствовали принятию мер по своевременному выявлению и устранению причин и условий, приводящих к совершению указанных правонарушений.

3) диссертация Казанцева Д.А. обладает внутренним единством, логикой изложения материала, последовательностью рассматриваемых вопросов. Диссертация охватывает основные аспекты поставленной соискателем цели и задач исследования. Таким образом, внутреннее единство и целостность в диссертации достигнуты, в ней согласуются тема, объект, предмет, задачи и положения, выносимые на защиту;

4) обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена следующими аргументами. Целью исследования диссертант избрал подготовку предложений по совершенствованию механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основе результатов исследования

трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ, в том числе в условиях цифровизации экономики. Сформулированные задачи соответствуют поставленной цели исследования. Каждое положение, вынесенное на защиту, и связанные с ним выводы достаточно аргументированы. При этом выводы и практические рекомендации автора соответствуют поставленным задачам и полученным результатам исследования, развернуто обоснованы и логично вытекают из основного содержания работы;

5) достоверность результатов, полученных Казанцевым Д.А., обусловлена использованием методов научного познания в диссертационном исследовании, достоверных статистических данных, научных трудов отечественных и зарубежных ученых, глубиной анализа и практической проверкой полученных выводов; в частности, результаты и рекомендации диссертационного исследования Казанцева Д.А. нашли отражение в деятельности ООО «ГК «Иннотех» при проведении аналитической работы, связанной с оценкой новых вызовов и угроз в сфере отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, с последующей выработкой противодействия им, а также при оценке с использованием программного обеспечения «Инчейн» финансовых операций с криптовалютами. АНО Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы» при осуществлении процедур внутреннего контроля также применял научные прикладные разработки соискателя, 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.

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Казанцева Д.А. в экономическую науку, который выразился в развитии общих системных теоретических знаний по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) при формулировании темы, цели, задач, определении предмета исследования, поиске информации и данных, необходимых для проведения анализа и выработки практических рекомендаций, апробации полученных результатов исследования, а также подготовке публикаций по материалам исследования;

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

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

а) сформулирован авторский подход к определению механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также авторское определение отмывания доходов, полученных преступным путем, 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;

б) научно обоснована многоуровневая (наднациональный, национальный (включая региональный) и микроуровень) модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, что позволило выделить организационно-технологические факторы трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики;

в) установлена взаимосвязь цифровизации экономики и трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ, корреляционным методом доказана зависимость между цифровизацией механизма мониторинга ПОД/ФТ и снижением финансового потока, связанного с ОД/ФТ, осуществлена систематизация 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;

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;

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, направленные на дополнение перечней признаков подозрительности финансовых операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами.

Отметим некоторые *замечания* по диссертации Казанцева Д.А.

1. Значительно превышен допустимый объем диссертации на соискание кандидатской ученой степени. Он составляет 302 страницы без приложений.

2. В работе отсутствуют критерии разграничения актуальных и потенциальных рисков ОД/ФТ, сформулированных в п. 3.1.

3. В диссертации и автореферате неоднократно встречается такой оборот «Появление новых технологий ....., а также иных нововведений, новшеств цифровизации...». Хотелось бы услышать от аспиранта, какие еще помимо новых цифровых технологий нововведения имеются в виду?

4. Значительное внимание в работе уделяется исследованию международного опыта становления механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако в дальнейшем автор при разработке предложений по совершенствованию механизма мониторинга ПОД/ФТ

отмечает, что наднациональный уровень механизма мониторинга ПОД/ФТ учитываться не будет в связи с тем, что принимаемые на данном уровне меры носят преимущественно рекомендательный характер и основаны на анализе передовых практик, сформированных в рамках национальных систем ПОД/ФТ. По нашему мнению, требуется пояснение автором этого противоречия.

5. На стр. 41 диссертации есть фраза соискателя «Так как ключевым звеном механизма ПОД/ФТ является деятельность субъектов противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, то и структура механизма ПОД/ФТ будет определяться структурой данных субъектов (что также является системой организации деятельности субъектов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)». За тем следует перечисление субъектов. Однако деятельность – это не только субъекты, организации, но еще и многие иные элементы. Вообще механизм - это совокупность элементов, звеньев, деталей и т.д.

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 учёной степени Казанцев Д.А. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя способным, мотивированным исследователем с оригинальным и самостоятельным мышлением

Квалификационные компетенции соискателя к самостоятельной научной деятельности проявились в способности проводить научное исследование, анализировать и интерпретировать полученные научные результаты.

Исходя из выше изложенного, полагаем, что представленная к защите диссертация:

- 1) соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям.

*[Handwritten mark]*

*[Handwritten signature]*

Хоминич Ирина Петровна,  
доктор экономических наук, профессор

«24» октября 2024 г.



С  
] /  
С

ЕТ  
Л.  
Г.

ета  
ова  
Г.