

РЕЦЕНЗИЯ НА СТАТЬЮ

Автор: Калиберда С.И.

Научный руководитель: Чернышев А.Б.

Название статьи: Построение цифрового двойника бизнес-процесса комплаенс-проверок на основе Process Mining

1. Актуальность темы

Современная финансовая среда характеризуется увеличением транзакционной активности, возрастающей сложностью финансовых схем, ужесточением регуляторного надзора. Ограниченные возможности масштабирования ручного контроля влекут увеличение операционных затрат, снижение качества проверок. Поэтому актуальными являются исследования, направленные на разработку методологии создания цифрового прототипа для совершенствования контроля и оптимизации AML-процедур финансовых организаций.

2. Научная новизна, значимость работы

Исследование фокусируется на проблематике недостаточной результативности комплаенс-проверок финансовых организаций, предлагая оптимизационную методологию через создание цифрового прототипа процесса на базе Process Mining. Установлено, что действующие комплаенс-подходы характеризуются преобладанием ручных операций, избыточным количеством ложных мониторинговых сигналов, непрозрачностью процессного функционирования. Проведенный анализ подтвердил эффективность применения цифрового прототипа для совершенствования контроля и оптимизации AML-процедур. Разработана методология создания цифрового прототипа KYC/AML-процессов, базирующаяся на технологии Process Mining. Практическая апробация разработанного цифрового прототипа продемонстрировала существенный потенциал решения в части повышения прозрачности операций, ускорения верификационных процедур, усиления регуляторного комплаенса, возможность сокращения длительности расследований на 28-33% при сохранении контрольного качества. Прикладная ценность исследования заключается в подтверждении роли цифрового прототипа как фундаментального инструмента совершенствования прозрачности, производительности, регуляторной устойчивости комплаенс-процедур.

3. Логичность и последовательность изложения материала

Материал статьи изложен последовательно, содержимое статьи логически связано между собой.

4. Проведение анализа по заявленной проблематике

Проведен анализ AML-процесса финансовой организации с целью оценки эффективности применения цифрового прототипа для совершенствования контроля и оптимизации процедур.

5. Статистическая обработка материалов (эксперимент)

Статистические методы обработки материалов применялись при анализе массивов хронологических данных финансовой организации.

6. Исполнение методов научного познания

В ходе исследований применялись теоретические и эмпирические методы научного познания: наблюдение, описание, сравнение, анализ, моделирование.

7. Цитируемость научных источников

В статье приведены ссылки на научные источники, охватывающие область исследований.

8. Научный стиль изложения, терминология

Материал статьи изложен в научном стиле, используется научная терминология.

9. Соответствие правилам оформления

Статья соответствует правилам оформления.

10. Замечания рецензента (если есть)

Замечаний нет.

Рекомендации к опубликованию (подчеркнуть)		
<u>Публиковать безусловно</u>	Публиковать после доработки/устранения замечаний	Отклонить (обосновать)

Рецензент: Торопцев Василий Владимирович



Ученая степень: кандидат технических наук

Должность: доцент

Место работы: ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева

ПОДПИСЬ ЗАВЕРЯЮ
 И.О. РУКОВОДИТЕЛЯ СЛУЖБЫ КАДРОВОЙ
 ПОЛИТИКИ И ПЕРСОНАЛА
О. В. ДОГУТОВ
 2026Г.

