

В совет Финансового университета
Д 505.001.106 по защите диссертаций на
соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Максutowой Алены Андреевны на тему:
«Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными
операциями в коммерческих банках», представленной на соискание ученой
степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 -
Бухгалтерский учет, статистика

В условиях безграничного передвижения денежных средств, формирования новейших высокоскоростных способов передачи финансовых данных, банковский сектор считается одним из самых уязвимых секторов экономики для использования недобросовестными предпринимателями и преступным международным сообществом, и некоторыми государствами по введению и совершенствованию мер по противодействию отмывания преступных доходов и финансовому терроризму (ПОД/ФТ).

Диссертация представляет исследование, направленное на развитие риск-ориентированного подхода организации контроля в банковской сфере, использование методов и процедур ПОД/ФТ снижения кредитного риска банков. Новизна подходов решения проблемы состоит в том, что одни и те же контрольные процедуры выполняют двойную функцию внутреннего контроля.

Угроза финансовой стабильности всего банковского сектора экономики представляет ежегодно возрастающий объем просроченной задолженности юридических лиц перед банками. Это требует от банков повышения внимания к анализу деятельности заемщика на этапе выдачи кредита с точки

зрения наличия в его деятельности признаков вовлеченности в проведение сомнительных операций, а также определения дополнительных признаков вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, что и определяет актуальность темы диссертационного исследования.

Целью диссертационной работы является совершенствование теоретических и инструментарно-методических подходов к управлению риском отмыывания незаконно полученных доходов.

Автором в соответствии с целью поставлены задачи, достигнутые в ходе исследования.

Представляет значительный интерес авторское определение сомнительной операции и классификация сомнительных транзитных операций.

Максутова А.А. доказывает значимость развития риск-ориентированного подхода к построению контроля за сомнительными операциями. При этом важно, что автор ограничила исследование кредитными операциями, что обосновано с точки зрения комплексной проработки методических и практических предложений. В работе показана значимость вопроса, с точки зрения существенного различия при кредитовании юридических и физических лиц.

Автором предложены рекомендации по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика с учетом инструментов противодействия отмыывания преступных доходов, что позволяет повышать качество информации для принятия решения о выдачи ссуды. Проанализирован состав кредитных портфелей коммерческих банков и взаимосвязь просроченной задолженности и количества сомнительных операций, проведенных через банк, что позволило разработать дополнительные критерии для анализа заемщика на предмет его вовлеченности в проведение сомнительных операций через банковский сектор.

Значителен также вклад автора в формирование карты риска на основе информации о выявленных нарушениях. Кроме того, как важную черту исследования, следует отметить предложения о соизмеримости затрат,

которые банки тратят на контроль за отмыванием незаконно полученных доходов, с оценкой реальной вовлеченности банка в проведение сомнительных операций. Такой подход позволяет предупредить неоправданные дополнительные расходы на такую работу

Кроме того, в диссертации предложена методика управления риском легализации незаконно полученных доходов, как дополнение соответствующих рекомендаций по анализу кредитоспособности заемщика-юридического лица, что позволит предупредить финансовые потери кредитных организаций. Практическую значимость имеет апробация разработанной методики, которая демонстрирует реальный положительный эффект от применения предложенных в диссертационном исследовании мер по снижению уровня риска отмывания незаконно полученных доходов.

Название темы исследования в полной мере соответствует поставленной цели - разработке теоретико-методического инструментария по контролю за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики и методики по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов.

Анализ диссертации показывает, что цель и задачи, поставленные соискателем достигнуты и раскрыты в полном объеме. Основные результаты, полученные автором, имеют научное и практическое значение и представлены в рецензируемых изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России, а также иных изданиях.

По результатам рассмотрения автореферата диссертационного исследования Максимова А.А. показывает себя как грамотный исследователь, умеющий решать сложные экономические задачи.

Отмечается, что по своему содержанию диссертационное исследование в полном объеме соответствует пунктам 3.2. «Теоретические методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии» и 3.8. «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и

реvisions» Паспорта научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Таким образом, диссертация на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» отвечает требованиям положений п.п. 9-11 Постановления Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 года № 842 «О присуждении ученых степеней», предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук. а ее автор - Максимова Елена Андреевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

Доктор экономических наук, доцент, профессор
кафедры «Бухгалтерского учета, налогов
и экономической безопасности»
ФГБОУ ВО «Поволжский государственный
технологический университет»

Азарская Майя Анатольевна

«26» октября 2020 г.

Сведения о лице, представившем отзыв:

ФИО: Азарская Майя Анатольевна

Почтовый адрес: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, дом 3.

web-сайт: <http://www.volgatech.net/>

Электронная почта: AzarskayaMA@marstu.net

Телефон: 8 (8362) 68-60-36.

Полное наименование организации: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Поволжский государственный технологический университет».

должность: профессор



[
Г

] 2 0

ед.