

Исх. № 876

«22» октября 2020 г.

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 научной специальности 08.00.12
-Бухгалтерский учет, статистика

Диссертация подготовлена по актуальной для финансовой сферы
проблеме: противодействие легализации доходов, полученных преступным
путем, и финансированию терроризма, которая представляет интерес не
только для институтов контроля, таких как Росфинмониторинг и Банк
России, но и для кредитных организаций, которые являются участниками
таких операций.

Целью диссертации Максutowой А.А. является совершенствование
теоретических и инструментально-методических подходов управления
риском отмывания незаконно полученных доходов, направленных на
повышение обоснованности принимаемых решений при выдаче кредитных
средств юридическим лицам исходя из политики рисков коммерческого
банка.

Анализ текста и структуры автореферата диссертации Максutowой
А.А. позволяет сделать вывод о том, что определенные в соответствии с
целью исследования задачи были успешно решены, и позволили автору
сформулировать рекомендации, подтверждающие теоретическую и
практическую значимость исследования.

Ценность исследования заключается в развитии теоретических

подходов по управлению риском легализации незаконно полученных доходов: оценке и применению методов по его минимизации, а также снижению возникновения просроченной задолженности по ссудам юридических лиц перед коммерческими банками.

Практическая значимость исследования заключается в использовании дополнительного признака вовлеченности в проведение сомнительных операций для снижения возникновения риска легализации незаконно полученных доходов, применении методики управления таким риском для снижения потерь кредитными организациями при его реализации.

Достоинства работы состоят в актуальном отражении современных тенденций в области контроля, в теоретическом осмыслении не в полной мере рассмотренных ранее проблем влияния рисков на работу коммерческих банков.

На наш взгляд, использование предложенных инструментов по управлению риском отмыывания доходов при определенных условиях может оказаться трудоемкой и финансово затратной задачей для банка, однако высказанное замечание не повлияло на положительную оценку работы.

С учетом вышеизложенного, на основании автореферата можно сделать вывод о том, что научная работа Максумовой А.А. на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, которые предъявляются к работам на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

Заместитель генерального
Директора
ООО «Кроу Экспертиза»,
Старший партнер,
член Правления

Жильцов Дмитрий Петрович