

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

Использование банковского сектора экономики в качестве площадки для отмывания незаконно полученных доходов несет в себе риск нанесения ущерба интересам отдельных клиентов банка, а также устойчивости экономики Российской Федерации, что обуславливает необходимость разработки новых инструментов и методов по сокращению объемов проведения сомнительных операций.

Кроме того, ранее не рассматриваемый вопрос взаимосвязи риска отмывания незаконно полученных доходов и кредитного риска, который определяет основное направление проведенного исследования. Это подчеркивает актуальность и научно-практическую значимость работы.

В автореферате четко сформулирована и поставлена автором цель исследования - совершенствование теоретических и инструментально-методических подходов к управлению риском отмывания незаконно полученных доходов. Анализ содержания работы убедительно доказывает, что поставленные задачи успешно реализованы. На основе проведенных

исследований автором сформулирован ряд предложений, имеющих методическое и практическое значение.

Так, Максутовой А.А. предложено использование дополнительного критерия для анализа заемщика на предмет его вовлеченности в проведение сомнительных операций через банковский сектор, что способно повысить эффективность работы по отсеиванию недобросовестных клиентов банка.

Практическая ценность исследования заключается в разработке методических рекомендаций по управлению риском легализации незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, которые способны оказать реальную поддержку кредитным организациям по оценке и минимизации возникающего риска проведения сомнительных операций, скрывающиеся за кредитными операциями.

В работе проведен глубокий анализ нормативных правовых актов и законодательных требований международного сообщества в сфере ПОД/ФТ, банковского контроля, а также глубокий анализ организации процесса кредитования юридических лиц и оценки кредитоспособности заемщика, управления рисками.

Однако, знакомство с авторефератом позволяет сделать следующее замечание автору. По нашему мнению, в исследовании не учтен порядок оценки целевого использования кредитных средств заемщиком, что могло бы повысить объективность оценки риска отмыывания незаконно полученных доходов в рамках кредитных операций.

Отмеченные недостатки не мешают положительно оценить данную диссертацию, написанную на актуальную тему, содержащую научную новизну и имеющую значительную практическую ценность.

Перечень публикаций по теме диссертации достаточен и соответствует выбранной тематике в полной мере. Исследование соответствует пунктам 3.2, 3.8 Паспорта научной специальности 08.00.12 Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

С учетом значимости выявленных результатов и высокой степени их обоснованности диссертация Максutowой А.А. отвечает всем требованиям кандидатской диссертации, а ее автор – присуждения ученой степени кандидата наук по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Д.э.н., профессор кафедры учета,
анализа и аудита Института управления,
экономики и финансов
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский)
федеральный университет»

Харисова Фирдаус Ильясовна

«22» октября 2020 г.

Адрес: Казань, ул. Кремлёвская, д. 18
Телефон: +7 (917) 278-48-77
e-mail: firdavsun@mail.ru

Отзыв поступил от организации,
утвержденной в списке адресатов
рассылки авторефератов
П. 6