

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106 д.э.н., профессора **Булги Романа Петровича** (профиль научной специальности «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») на диссертацию **Максутовой Алены Андреевны** на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках», представленную на соискание учёной степени кандидата наук по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»)

Максутова Алена Андреевна представила диссертацию на тему: «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» на соискание учёной степени кандидата наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»).

Содержание диссертации полностью соответствует Паспорту научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки), а именно пунктам 3.2. «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии» и 3.8. «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Максутова Алена Андреевна предложила значимое для науки и практики решение актуальной задачи по разработке теоретико-методического инструментария контроля за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики и методики управления риском отмывания незаконно полученных доходов.

2) Соискатель учёной степени Максутова Алена Андреевна ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

- авторское определение сомнительной операции и классификацию сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики, что предоставляет возможность использования предложенного понятийного аппарата в контексте формирования методики управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 22; 56-57);

- определение основных причин возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обоснование использования информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108);

- дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 113-118);

- перечень факторов, оказывающих влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов, а также шкалу оценки уровня такого риска для управления им в рамках совершения кредитных операций (с. 122-123);

- методику управления риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющую минимизировать финансовые потери от реализации такого риска (с. 94; 119-127).

3) Диссертация «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» обладает внутренним единством, заключающемся в комплексном решении поставленной проблемы от предложения концептуальных положений до разработки конкретных методик, алгоритмов и проектов регламентов по их реализации.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» подтверждена следующими аргументами:

- сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике зарубежными и отечественными исследователями;

- использованием в основе авторских идей и положений известных, проверяемых данных, фактов, в том числе, анализе практики, обобщенного

передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике;

- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации.

Достоверность результатов, полученных Максуповой Аленой Андреевной подтверждается следующим:

- соответствием законодательным и нормативным актам Российской Федерации, международным стандартам в области банковского регулирования и контроля;

- использованием данных официального статистического учета;

- основой полученных результатов послужили научные труды отечественных и зарубежных авторов в области банковского контроля, бухгалтерского учета и экономического анализа;

- использованием фактических данных коммерческих организаций и Банка России;

- применением общих методов научного познания.

5) Теоретические и практические результаты диссертационного исследования Максуповой Аленой Андреевной обсуждались и получили положительную оценку на конференциях, круглых столах, семинарах.

Результаты исследования используются в практической работе подразделения Банка ВТБ (ПАО) при оценке кредитоспособности заемщиков-юридических лиц (используется информация о риске легализации незаконно полученных доходов в рамках выполнения банком процедур внутреннего контроля для повышения информативности процедуры выдачи кредитов). Кроме того, используется предложенный в диссертации признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективности управления риском легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщиков - организаций оптовой торговли. Внедрены методические рекомендации по управлению и оценке риска легализации незаконно полученных доходов.

Материалы исследования используются в процессе преподавания учебной дисциплины «Стандартизация контроля и аудита» Департамента аудита и корпоративной отчетности Финансового университета.

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Максutowой Аленой Андреевной в науку, который выразился:

- в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и научных экспериментах;
- непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования;
- личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования;
- подготовке основных публикаций по выполненной работе и выступлении с докладами на научных конференциях.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Максutowой Аленой Андреевной из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8) Основные научные результаты диссертации опубликованы в 6 изданиях общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем 3,54 п.л.), из них 5 работ общим объемом 3,66 п.л. (авторский объем 3,34 п.л.) – в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

9) Соискатель учёной степени Максutowа Алена Андреевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как квалифицированный исследователь способный к самостоятельной научной деятельности:


- проявила необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»);
- овладела принципами, логикой и методологией научного познания;

- овладев специальными знаниями, умениями и навыками в отношении совокупности теоретических, методических и практических подходов управления риском отмывания незаконно полученных доходов, доказала наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»).

В качестве недостатка работы хотелось бы отметить недостаточное внимание автора к возможностям использования математических моделей, методов и основанных на них современных информационных технологий, для оценки банковских рисков, в том числе в отношении подходов к управлению рисками отмывания незаконно полученных доходов. В современных реалиях (когда доля нефинансовых факторов создания стоимости бизнеса существенно возрастает) вынесение адекватного профессионального суждения при оценке банками рисков и принятия управленческих решений невозможно без опоры на указанных технологии и возможности искусственного интеллекта.

С учетом всего вышеизложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Максutowой Алены Андреевны соответствует заявленной научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») и может быть допущена к защите.

16.12.2020.


(личная подпись)

д.э.н., проф. Булыга Роман Петрович