

**Отзыв**

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106  
д.э.н., профессора Вахрушиной Марии Арамовны (профиль научной  
специальности «Финансовый и управленческий учет»)  
на диссертацию Максutowой 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

Максutowа Алена Андреевна представила диссертацию на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Актуальность темы исследования сомнений не вызывает. Она направлена на изучение текущей ситуации, когда наблюдается осуществление операций, связанных с отмыванием незаконно полученных доходов. При совершении их через банковский сектор возникает опасность причинения ущерба интересам отдельных клиентов банка, а также устойчивости функционирования всего банковского сектора экономики Российской Федерации. В экономической науке наблюдается недостаточная разработанность данной проблемы, до сих пор отсутствует методика управления рисками отмывания незаконно полученных доходов при проведении кредитных операций. В этой связи необходим научный поиск способов решения указанных проблем.

Цель диссертации определена как совершенствование теоретических и методических подходов к управлению риском отмывания незаконно полученных доходов.

Для ее достижения соискателю необходимо было решить ряд задач, важнейшими из которых стали:

- исследовать сущностное содержание понятия «сомнительные операции» с целью дополнить классификацию операций, отнесенных к сомнительным;

- проанализировать причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов;
- оценить состав кредитного портфеля коммерческих банков и взаимосвязь просроченной задолженности с количеством сомнительных операций, проведенных через банк;
- разработать дополнительные критерии для анализа заемщика на предмет его вовлеченности в проведение сомнительных операций через банковский сектор;
- разработать шкалу для оценки риска;
- предложить методические рекомендации по управлению риском легализации незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц.

Сформулированные соискателем задачи исследования в полной мере соответствуют заявленной теме и направлены на достижение поставленной цели.

К наиболее значимым научным и практическим результатам Максутовой А.А., выносимым на защиту, можно отнести:

- авторское определение сомнительной операции и разработанную классификацию сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики (с. 22; 56-57);
- выявленные соискателем причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и разработанные рекомендации в части использования информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108);
- определение дополнительного признака высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющего повысить эффективность управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 113-118);
- методику управления риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, направленную на минимизацию финансовых потерь от реализации такого риска (с. 94; 119-127).

Результаты исследования соответствуют п. 3.2. «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии», п. 3.8. «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и

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

Представленные в диссертации инструменты по управлению риском легализации незаконных доходов, оценка риска легализации преступных доходов, а также принятие предложенных мероприятий по управлению риском позволяют банку создать защитный барьер от возникновения рисков и сократить возможные финансовые потери от реализации этих рисков. Это, в свою очередь, будет способствовать повышению стабильности и надежности кредитной организации, предотвратит попадание преступных доходов в экономику, обеспечит экономическую безопасность как отдельной кредитной организации, так и государства в целом.

Обоснованность и достоверность результатов исследования подтверждается той информационной базой, на которой оно базируется. Это международные стандарты банковской и аудиторской деятельности, законодательные акты Российской Федерации, регулирующие банковскую деятельность, нормативные акты Банка России, рекомендации Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью, рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, аналитические материалы Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, информационно-аналитические ресурсы сети Интернет.

Выводы и результаты, представленные в рецензируемой диссертации, апробированы соискателем. Они, в частности, докладывались на IX Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения 9 памяти С.Б. Барнгольц» на тему «Стандартизация учетно-контрольных и аналитических процессов» (Москва, Финансовый университет, 13-14 декабря 2017 г.); на X Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнгольц» на тему «Новый виток развития учетно-контрольных и аналитических процессов в цифровой экономике» (Москва, Финансовый университет, 12-13 декабря 2018 г.), на Международной практической конференции «Проблемы совершенствования и развития

государственного аудита в Республике Таджикистан» (г. Душанбе, Таджикистан, Таджикский национальный университет, 28-30 июня 2019 г.) и др.

Кроме того, по теме исследования опубликовано 6 научных трудов общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем - 3,54 п.л.), в том числе 5 работ общим объемом 3,66 п.л. (авторский объем - 3,34 п.л.) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Серьезных замечаний в процессе рецензирования представленной работы не выявлено.

Вышеизложенное позволяет заключить: представленная к защите диссертация на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках», подготовленная Максutowой Аленой Андреевной, соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям и может быть допущена к защите.

---

Вахрушина Мария Арамовна  
15 декабря 2020 г.

€  
1

ЭТ  
Л.  
Г.

иш

« 15 » декабрь 2020 г.