

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106 д.э.н., профессора Деминой И.Д. (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 научной специальности - «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»).

Диссертация соответствует 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 ревизии» Паспорта научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки). 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 совершенствованию теоретических и инструментально-методических подходов управления риском отмывания незаконно полученных доходов.

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

теоретические научные результаты исследования

- на основании анализа нормативных актов в сфере ПОД/ФТ

сформулировано авторское определение сомнительной операции и предложена классификация 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);

- определены основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108);

- на основании анализа кредитного портфеля коммерческих банков выделен дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 113-118);

- выделены факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов, а также разработана шкала оценки уровня такого риска для управления им в рамках совершения кредитных операций (с. 122-123).

Практические результаты исследования

- разработана методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая 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 решении поставленной проблемы от разработки концептуальных положений до разработки конкретных предложений.

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 контроля банковских сомнительных операций, сравнением авторских данных в области банковского контроля с данными, полученными ранее по рассматриваемой тематике;

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

Достоверность результатов, полученных Максutowой Аленой Андреевной обусловлена использованием научных и методологических разработок по контролю за сомнительными банковскими операциями.

5) Результаты и рекомендации диссертационного исследования внедрены и используются в практической деятельности подразделения Банка ВТБ (ПАО) при оценке кредитоспособности заемщиков-юридических лиц используется информация о риске легализации незаконно полученных доходов в рамках использования банком процедур внутреннего контроля для повышения информативности при выдаче кредитов. По материалам исследования используется предложенный 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 диссертации используются в преподавании учебной дисциплины «Стандартизация контроля и аудита» Департаментом учета,

анализа и аудита Финансового университета.

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Максуповой Алены Андреевны 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 Максуповой Аленой Андреевной из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8) Основные положения исследования отражены в 6 научных публикациях общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем - 3,54 п.л.), в том числе в 5 работах общим объемом 3,66 п.л. (авторским объемом 3,34 п.л.), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

9) Соискатель учёной степени Максупова Алена Андреевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как 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 по вопросам контроля за сомнительными банковскими операциями, 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»).

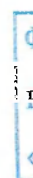
10. Основные замечания:

- в автореферате практически нет цифрового материала, раскрывающего сущность контроля за сомнительными банковскими операциями;

- в первой главе необходимо было раскрыть теоретические подходы к риск-ориентированному контролю за сомнительными банковскими операциями.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль научной специальности - «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») и может быть допущена к защите.

Демина Ирина Дмитриевна,
доктор экономических наук, профессор
30 ноября 2020г.



научн

»

Д.

?

—

эта

два

г.