

## ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Д 505.001.106  
Финансового университета при Правительстве РФ  
д.э.н., проф. Казаковой Наталии Александровны  
(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 соответствует паспорту специальности  
08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» (экономические науки), а  
именно пунктам: 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».

Считаю, что соискатель учёной степени может быть допущен к  
защите диссертации.

Отмечаю, что в диссертации Максutowой А.А.:

1. Предложено решение важной экономической задачи, связанной с разработкой инструментария контроля за проведением сомнительных операций через банковский сектор, что способствует сокращению рисков отмывания незаконно полученных доходов, оказывающих непосредственное влияние на финансовое состояние кредитных организаций и всего банковского сектора экономики. Авторская концепция совершенствования контрольно-надзорной деятельности, основанная на риск – ориентированном подходе в системе контроля рисков проведения сомнительных операций, позволяет сконцентрировать контрольные мероприятия на объектах повышенного риска и принимать соизмеримые меры по его минимизации. При этом доказана взаимосвязь кредитного риска и риска легализации незаконно полученных доходов, в частности, риска по типу клиента. Таким образом, применение процедур по ПОД/ФТ на разных этапах взаимоотношений с клиентом расширяет информационные ресурсы и соответственно возможности коммерческого банка по управлению кредитным риском.

2. Усовершенствована методологическая база контроля и надзора за сомнительными операциями в коммерческих банках, включающая новые подходы к минимизации рисков легализации незаконно полученных доходов и обеспечивающая обоснованную разработку механизмов снижения возникновения просроченной задолженности по ссудам юридических лиц перед коммерческими банками. Дополнен понятийный аппарат контроля и надзора за сомнительными операциями в коммерческих банках, в том числе сформулировано авторское определение сомнительной операции и предложена классификация сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики, что послужило теоретической основой для

формирования методики управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 22; 56-57).

3. Разработаны методические, организационные и инструментальные средства контроля и надзора за сомнительными операциями в коммерческих банках, обеспечивающие повышение качества контрольных мероприятий и ограничение проведения сомнительных операций, способствующие снижению возникновения риска легализации незаконно полученных доходов, в том числе:

- предложены и обоснованы рекомендации по использованию информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108);

- введен новый квалификационный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность контрольных мероприятий и управление риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 113-118);

- разработана шкала оценки уровня риска отмывания незаконно полученных доходов при совершении кредитных операций, обеспечивающая масштаб проведения контрольных действий с учетом значения установленного критерия, связанного с оценкой факторов риска отмывания незаконно полученных доходов (с. 122-123);

- разработана методика оценки и контроля риска отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска (с. 94; 119-127).

4. Диссертация обладает внутренним единством, заключающимся в комплексном решении поставленной проблемы от предложения концептуальных положений до разработки конкретных методик и методических рекомендаций.

5. Обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена:

- тем, что полученные соискателем научные результаты основаны на признанных научных исследованиях по проблематике диссертации, проведенных ранее известными зарубежными и российскими учеными;

- использованием в основе авторских идей и положений известных, проверяемых данных, фактов, в том числе, анализом практики, обобщенного передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике;

- использованием статистических, публичных данных, общепризнанных методов сбора и обработки экономической информации;

- результатами апробации диссертации Максutowой А.А. в практической деятельности Банка ВТБ (ПАО): при оценке кредитоспособности заемщиков - юридических лиц, в процедурах внутреннего контроля для повышения информативности при выдаче кредитов, с использованием авторского классификационного признака вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, что позволяет повысить эффективность управления риском легализации незаконно полученных доходов; при формировании методических рекомендаций по управлению и оценке риска легализации незаконно полученных доходов.

- результатами апробации диссертации Максutowой А.А. в учебном процессе в Департаменте учета, анализа и аудита Финансового университета.

6. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Максutowой А.А. 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. Результаты проверки на антиплагиат свидетельствуют о соответствии п. 14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 842 от 24 сентября 2013 года. В диссертации содержатся необходимые ссылки на авторов или источники заимствования материалов, или отдельных результатов. Соблюдено требование об использовании в диссертации результатов научных работ, выполненных соискателем ученой степени лично и (или) в соавторстве, в соответствии с которым, соискатель ученой степени отмечает в диссертации это обстоятельство.

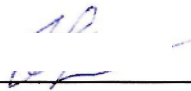
Таким образом, проверка показала, что диссертация является самостоятельной научно-квалификационной работой, содержащей приращение научных знаний в области аудита.

8. Основные положения диссертационного исследования отражены в 6 работах, из них 5 работ опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

9. Результаты диссертационного исследования доказывают, что соискатель МаксUTOва А.А. обладает необходимыми теоретическими знаниями по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»); владеет принципами, логикой и методологией научного познания, а также специальными знаниями, умениями и навыками по вопросам разработки теоретико-

методического, в том числе инструментария контроля и надзора, 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»).

Учитывая изложенное выше, считаю, что представленная к защите диссертация Максutowой Алены Андреевны на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» соответствует заявленной научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») и может быть допущена к защите.

  
 \_\_\_\_\_  
 доктор экономических наук, профессор  
 Казакова Наталия Александровна

«30» ноября 2020 г.



льн  
 кадг

« 04 »

га  
 ва  
 г.

ф  
 в  
 «

т  
 п.  
 г.