

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106 д.э.н., доцента **Королёва Олега Геннадиевича** (профиль научной специальности «Экономический анализ 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»).

Тематика диссертации, логика содержания работы и сформулированные положения научной новизны, выносимые на защиту, соответствуют Паспорту научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки), а именно: 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».

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Максутова Алена Андреевна исследовала проблематику возникновения и вопросы типологии сомнительных операций, проводимых через банковский сектор экономики, на основе чего развила теоретико-методические подходы к управлению риском легализации незаконно полученных доходов и, в частности, предложила авторские инструменты оценки и методы минимизации этого вида банковских рисков;

2) соискатель учёной степени МаксUTOва Алена Андреевна развила следующие теоретические положения научного оборота, обладающие элементами научной новизны:

- сформулировано авторское определение понятия «сомнительная операция», где под сомнительной подразумевается финансовая операция, осуществляемая с участием финансово-кредитного учреждения и физического или юридического лица, целью которой, с высокой долей вероятности, является деятельность по легализации незаконно полученных доходов;
- на основе анализа методических рекомендаций Банка России и специализированной литературы предложена классификация транзитных сомнительных операций;
- с целью обоснования целесообразности имплементации информации об уровне риска легализации преступных доходов в методики оценки кредитоспособности заемщика выделены основные причины возникновения риска отмыывания незаконно полученных доходов;

3) МаксUTOвой Аленой Андреевной обоснованы и предложены значимые для науки и практики методические результаты, к числу которых относятся:

- шкала оценки уровня риска отмыывания незаконно полученных доходов для управления им в рамках совершения кредитных операций (с. 122-123);
- методический подход к управлению риском отмыывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющий минимизировать финансовые потери от реализации такого риска (с. 94; 119-127);

4) в целом, для диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» характерна логичная структура построения и изложения материала: от рассмотрения

теоретических основ избранной тематики до формулирования методических основ реализации предложенных подходов;

5) обоснованность ряда положений и выводов диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» подтверждается следующим:

- теоретическую основу исследования составили научные труды известных отечественных ученых и практиков, исследования зарубежных специалистов, посвященные вопросам банковского регулирования и контроля, а также построения риск-ориентированного контроля. При формулировании теоретических положений диссертации автор использовала нормативные документы и методические рекомендации Банка России, рекомендации Базельского комитета и ФАТФ;
- результаты исследования автора сопоставлены с данными, полученными ранее по рассматриваемой тематике;
- теоретические положения работы раскрывают связанные с тематикой категории, принципы и факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов;
- достоверность результатов, полученных Максutowой Аленой Андреевной, обусловлена использованием фундаментальных концепций, актуальных законодательных и нормативных положений в области бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита и контроля, применением эмпирических методов научного исследования с использованием современных информационно-аналитических баз, публикацией автором полученных результатов, их освещением и апробацией на научно-практических конференциях;

6) результаты диссертации Максutowой Алены Андреевны нашли практическое применение в деятельности подразделения Банка ВТБ (ПАО) при оценке кредитоспособности заемщиков-юридических лиц и используются в преподавании учебной дисциплины «Стандартизация контроля и аудита» при реализации образовательных программ Финансового университета;

7) диссертация содержит сведения о личном вкладе Максutowой Алены Андреевны в науку, который выразился:

- в непосредственном участии в получении исходных данных;
- в личном участии в апробации результатов исследования;
- в подготовке основных публикаций по выполненной работе и выступлении с докладами на научных конференциях.

8) материалы и отдельные результаты, заимствованные Максutowой Аленой Андреевной из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования;

9) основные научные результаты диссертации опубликованы в 6 научных работах 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.

Однако к числу результатов исследования, содержащих научную новизну, которые можно трактовать как теоретический вклад соискателя в науку, отнесено предложение использовать при осуществлении контроля за проведением сомнительных операций дополнительный признак вовлеченности клиента банка в проведение таких операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 113-118). В качестве такого признака автор предложила применять сравнение значений показателей скорости и периода оборачиваемости запасов организации со среднеотраслевыми показателями.

В связи с предложенным признаком возникают следующие вопросы:

а) при обосновании своего предложения автор ссылается на значимость характеристики оборачиваемости запасов для торговых организаций. В связи с этим требует пояснения степень универсальности вносимого предложения, поскольку есть множество организаций таких сфер деятельности, где сам характер бизнеса не предполагает наличия хоть сколько существенных объемов запасов;

b) автор предлагает сравнивать значения коэффициента скорости оборачиваемости и периода оборота запасов организации со среднеотраслевыми значениями или с установленными банком нормативами. В работе отмечено, что несоответствие значения коэффициента установленному банком диапазону приемлемых значений может свидетельствовать о фиктивности работы такого заемщика. Не вполне понятным остается основание для определения банком приемлемого диапазона;

c) автор определяет, что причиной нехватки объема товаров в организациях может являться отсутствие у организации реальной хозяйственной деятельности и ее вовлеченность в отмывание незаконных доходов. Прямая взаимосвязь представляется спорной;

d) нет ясности в том, как, где и на каком этапе предполагается применение характеристик оборачиваемости запасов как дополнительного признака вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций в описанных в третьей главе работы методических аспектах управления риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании организаций.

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

Олег Геннадиевич
д.э.н., доцент Королёв Олег Геннадиевич

12.2020

научных

« 16

гета

ова

2

