

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106 д.э.н., доцента **Петрова Александра Михайловича** (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 (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»)

Максutowа 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): 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».

Полагаю, возможным допустить соискателя учёной степени, Максutowу Алену Андреевну, к защите диссертации.

1) Отмечаю, что:

- соискателем ученой степени 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;

- определены основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика;
- 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;
- 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;
- разработана методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска.

2) соискатель учёной степени, Максимова Елена Андреевна, ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретико- методического инструментария по контролю за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики и методики по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов.

3) в диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» прослеживается логика изложения материала.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» научно обоснована и подтверждена расчетами.

5) результаты диссертации, Максutowой Алены Андреевны, предназначены для широкого применения при осуществлении своей деятельности кредитными организациями, Банком России, что будет способствовать повышению устойчивости банковского сектора Российской Федерации, а также использования в учебном процессе.

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

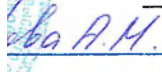
7) основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях в 5 работах авторским объемом 3,34 п.л.;

8) соискатель учёной степени, Максutowа А.А., в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как инициативный человек, обладающий достаточными компетенциями, навыками и умениями, а также способностями к самостоятельной научной деятельности.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках»:

- соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;

- соответствует установленным критериям и требованиям.


 Петров Александр Михайлович,
 доктор экономических наук, доцент

12 декабря 2020 г.