

ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ
на Максutowу Алену Андреевну,
автора диссертации на тему «Риск-ориентированный подход к
контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих
банках», представленной на соискание ученой степени кандидата
экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет,
статистика

Максutowа Алена Андреевна окончила ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в 2014 году по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». В 2016 поступила в аспирантуру ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». За период с 2014 по настоящее время накоплен обширный практический опыт, позволяющий сформулировать актуальные проблемы контрольно-надзорной деятельности в банковской сфере.

Максutowа А.А. участвовала в научно-исследовательской работе, проводимой Департаментом учета, анализа и аудит в рамках государственного задания.

Личное участие автора в получении содержащихся в диссертации научных результатов состоит в совершенствовании теоретических и инструментально-методических подходов к применению системы риск-ориентированного подхода по контролю и надзору банковской сферы в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и разработке практических рекомендаций по их внедрению.

Диссертант с глубоким пониманием проблематики анализирует национальную систему противодействия легализации незаконных доходов, исследует организационные аспекты к риск-ориентированному подходу контроля в банковской сфере в целом и в частности исследует причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов, а также его взаимосвязь с кредитным риском. А также предлагает использование дополнительного признака высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, обосновывает влияние риска отмывания незаконно полученных доходов на финансовые результаты кредитной организации и значимость управления им в рамках совершения кредитных операций, а также предлагает методику управления риском легализации незаконно полученных доходов.

Результаты проведенного исследования были апробированы на научных конференциях и внедрены в учебный процесс.

За время обучения в аспирантуре МаксUTOва А.А. зарекомендовала себя грамотным и трудолюбивым специалистом с широким научным кругозором.

В процессе обучения продемонстрировала способности самостоятельно проводить как теоретические исследования, так и предлагать практические разработки по актуальной проблематике.

МаксUTOва А.А. успешно сдала экзамены кандидатского минимума и подготовила 6 научных статей общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем - 3,54 п.л.), 5 из которых общим объемом 3,66 п.л. в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации (авторским объемом 3,34 п.л.). Результаты исследования были изложены на научно-практических конференциях.

Учитывая вышеизложенное, рекомендую МаксUTOву Алену Андреевну автора диссертации на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках», к защите в диссертационном совете на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Научный руководитель,
профессор Департамента учета,
анализа и аудита федерального
государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего
образования «Финансовый
университет при Правительстве
Российской Федерации»,
д.э.н., доцент

 Ситнов Алексей Александрович

02.12.2019г.

125993, Москва, ГСП-3,
Ленинградский проспект, д.49,
телефон: 8 (495) 249-53-50,
E-mail: dep_yaa@fa.ru

Подп

с

Валентина