

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д505.001.107, д.э.н., профессора Рудаковой Ольги Степановны (профиль научной специальности «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации») на диссертацию Чан Шон Тунга на тему: «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности», представленную на соискание учёной степени кандидата наук, по научной специальности 08.00.10. – Финансы, денежное обращение, кредит (экономические науки) по профилю «Денежная система и механизмы денежного обращения. Денежно-кредитное регулирование»

Чан Шон Тунг представил к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение, кредит (экономические науки) диссертацию на тему: «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» на соискание учёной степени кандидата наук.

Содержание диссертации полностью соответствует Паспорту научной специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», п.8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса» и п. 10.10 «Финансовые инновации в банковском секторе».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Актуальность темы исследования. В Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов обеспечение доступности финансовых услуг и капитала определено в качестве одного из четырех базовых направлений развития финансового рынка. Обеспечение доступности финансовых услуг для всех членов общества является важной социально-экономической задачей, решение которой будет способствовать развитию конкуренции на финансовом рынке, стимулировать экономический рост. Финансовая доступность включает не

только развитие физической доступности финансовых услуг (в том числе через диджитализацию каналов дистрибуции), но и повышение ценовой, ассортиментной и ментальной доступности.

Согласно проведенным опросам платежные услуги являются наиболее востребованными населением страны. Около 96% граждан обращаются в банки и отделения почтовой связи за проведением расчетов и переводом денежных средств.

На данный момент уже сложилось широкое понимание финансовой доступности как одного из условий устойчивого инклюзивного экономического роста. Однако взаимодействие и взаимосвязи между финансовой доступностью и традиционными для финансового сектора задачами обеспечения стабильности, целостности, защиты прав потребителей финансовых услуг пока недостаточно изучены.

В этой связи тема диссертации «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности», выбранная соискателем, несомненно, является своевременной и актуальной.

Научная новизна и практическая значимость рецензируемого исследования. Наиболее значимые результаты исследования, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

- сформулировано определение понятия «розничная платежная услуга», которое рассматривает ее как обособленный вид платежных услуг для физических лиц – участников национальной платежной системы; предложен подход к классификации платежных услуг в зависимости от субъекта; дано авторское определение финансовой доступности, особенностью которого является выделение трех уровней доступности (С. 22-27);
- разработана модель оценки финансовой доступности и темпов ее развития, особенностью которой является использование в качестве расчетных показателей индексов финансовой доступности и условий финансовой доступности, а также индекса сервиса, что позволяет оценить

изменение доступности по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития розничных платежных услуг с их финансовой доступностью (С. 38-43);

- выявлены факторы, влияющие на доступность розничных платежных услуг для населения (С. 74-76);

- выделены основные направления стимулирования использования современных розничных платежных инструментов за счет разработки и реализации государственных социальных программ, в рамках которых открываются специальных транзакционные счета с упрощенным режимом открытия и ведения, что обеспечивает повышение финансовой доступности (С. 89-93);

- разработаны принципы развития рынка розничных платежных услуг, влияющих на их доступность (С.119-125); предложен авторский подход к разработке программ развития розничных платежных услуг при актуализации стратегии развития национальной платежной системы (С.126-134);

- выявлены особенности реализации розничных платежных услуг во Вьетнаме; разработан ряд рекомендаций для финансовых властей страны по повышению уровня финансовой доступности розничных платежных услуг (С.152-156).

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций. Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций диссертации подтверждается корректным использованием известных общенаучных и специальных методов исследования. Полученные научные результаты подтверждаются внедрением основных выводов и положений диссертации в практическую деятельность. Автор опирается на достоверную информационную базу. Основными источниками информации являются статистические и аналитические материалы Банка международных расчетов, публикации Всемирного банка, Европейского центрального банка, посвященные изучению и мониторингу оказания розничных платежных

услуг, данные Альянса за финансовую доступность, издания Банка России «Платежные и расчетные системы», отчеты, информационно-аналитические материалы, опубликованные на официальном сайте Банка России, нормативные и законодательные акты Российской Федерации, Евросоюза, Вьетнама и других стран, справочная литература.

На различных этапах исследования применялись общие и специальные методы научного познания: методы эмпирического исследования (наблюдение, сравнение, сбор и изучение данных), текущего и перспективного анализа и синтеза теоретического и практического материала. Инструментально-методический аппарат исследования представляет собой сочетание базовых методов научного познания, в частности, системно-структурного и причинно-следственного.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования. Теоретическая значимость результатов исследования заключается в дополнении и развитии существующих научных основ о розничных платежных услугах в национальной платежной системе. Выводы и предложения развивают теорию платежных систем в части выделения розничных платежных услуг в качестве отдельного социально значимого элемента рынка платежных услуг и формируют методические подходы по развитию розничных платежных услуг в целях повышения их финансовой доступности в экономике.

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке комплекса мер, направленных на повышение доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме. Помимо этого, полученные практические результаты могут быть использованы органами государственной власти и бизнесом в процессе разработки целевых программ, направленных на координацию мер по развитию национальных платежных систем Российской Федерации и Вьетнама за счет внедрения розничных платежных инструментов, повышающих доступность финансовых услуг. Установлено существование объективных предпосылок

для развития розничного сегмента национальной платежной системы. В частности, к ним относится появление новых каналов инициирования платежей, платежных механизмов, отнесение платежных услуг физическим лицам к социальным услугам, задач поиска механизмов повышения финансовой доступности. Результаты работы использовались во Вьетнаме при разработке Проекта развития безналичных платежей во Вьетнаме на период 2016-2020 гг., в части изменений и дополнений в действующие законодательные акты, такие как Закон о Государственном банке Вьетнама, Закон о кредитных учреждениях. Полученные результаты и практические рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе Чан Шон Тунга, были внедрены в практическую деятельность «Акционерная Компания по реализации платежей за электроэнергию и коммуникаций ЕСРАУ» Вьетнама (ЕСРАУ) и деятельность Внешнеторгового Банка Вьетнама (Вьеткомбанк). В частности, результаты исследования диссертации использованы отделом по планированию и развитию ЕСРАУ в целях повышения качества розничных услуг компании. На основе исследования, проведенного в диссертации, ЕСРАУ приняла новую бизнес модель, результаты внедрения которой способствовали увеличению прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Результаты и ряд концептуальных предложений (модель оценки финансовой доступности РПУ, принципы развития рынка розничных платежей для повышение эффективности и финансовой доступности, алгоритм разработки программы развития РПУ в целях повышения их доступности, предложения и рекомендации по повышению доступности розничных платежных услуг с учетом национальной специфики Вьетнама за счет продвижения электронных платежей в государственном секторе при оказании государственных услуг), содержащихся в диссертационной работе, были применены в деятельность Вьеткомбанка, а также учтены при подготовке Проекта развития безналичных платежей во Вьетнаме на период 2016-2020 гг., в обсуждении которого участвовали сотрудники Внешнеторгового Банка Вьетнама

Материалы диссертации используются Департаментом финансовых рынков и банков Финансового университета в преподавании ряда учебных дисциплин: «Современные платежные системы и технологии», «Новации в развитии национальной платежной системы».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Диссертационная работа Чан Шон Тунга обладает внутренним единством, обусловленным логикой исследования и структурой диссертации, содержит ряд теоретических и научно-практических разработок, включая развитие существующих научных основ сферы розничных платежных услуг как отдельного социально значимого элемента в национальной платежной системе, что формирует методические подходы по их развитию в целях повышения финансовой доступности в экономике различных стран (России и Вьетнама); разработку ряда рекомендаций для финансовых властей стран по повышению уровня финансовой доступности розничных платежных услуг.

Научные положения, результаты и выводы диссертационного исследования обоснованы, достоверны, обладают научной новизной, свидетельствующей о личном вкладе автора в научное знание. Чан Шон Тунг непосредственно участвовал в получении исходных данных для исследования, участвовал в апробации практических результатов исследования, самостоятельно подготовил основные публикации по материалам проведенного исследования.

Все материалы, заимствованные соискателем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в 5 научных работах, из них 4 работы опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определённых ВАК при Минобрнауки России.

Дискуссионные моменты и замечания:

Вместе с тем, несмотря на обоснованность результатов исследования, его комплексность и системность, ряд моментов диссертационной работы носит дискуссионный характер либо раскрыт несколько поверхностно.

- анализируя факторы доступности финансовых услуг, автор использует термины полезность и качество услуги (С.37). Необходимо уточнить, что именно автор понимает под полезностью розничной платежной услуги и под ее качеством, а также подходы к оценке данных факторов; представляется, что термины «полезный» и «качественный» весьма близки между собой;

- анализируя Принцип 6 «Внедрение эффективных методов управления и контроля» автор останавливается не только на вопросах обеспечения информационной безопасности, но и на проблеме «предотвращение мошенничества, подчеркивая, что для решения данной проблемы особое значение имеет сотрудничество между всеми участниками отрасли. Центральный банк и участники отрасли могут совместно создавать механизмы обмена информацией о случаях мошенничества и передовых практических методах борьбы с ним, а также разрабатывать общую базу данных о предшествующих инцидентах, с которой могут сверяться все будущие транзакции или новые приложения для повышения эффективности принятия решений». К сожалению, автор даже не упоминает о тех инновациях, которые уже достаточно широко применяются в финансовой сфере и объединены общим понятием «финтех». В частности именно технологии RegTech и SupTech применяются в целях борьбы с мошенничеством в банковской сфере;

- рассуждая о мероприятиях Банка России, направленных на поощрение использования эффективных и безопасных инновационных способов платежа в рамках глобальной задачи перехода к безналичным розничным платежам, автор не дает характеристику этим инновационным платежным инструментам, а ведь они могут оказать очень серьезное

воздействие на повышение безопасности и эффективности розничных платежных услуг (С. 137).

Отмеченные недостатки не снижают общего положительного впечатления от диссертации.

Соискатель учёной степени Чан Шон Тунг в ходе проведения исследования и подготовки к публичной защите продемонстрировал высокую работоспособность, трудолюбие, настрой на продуктивное сотрудничество, ответственность, показал широту своей научной эрудиции, проявил себя как состоявшийся ученый, способный к самостоятельному проведению научно-исследовательской работы, владеющий научными методами исследования, умеющий выявлять и решать проблемы, грамотно и убедительно излагать результаты.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Чан Шон Тунга на тему: «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» соответствует заявленной научной специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» и может быть допущена к защите.

Рудакова Ольга Степановна

доктор экономических наук, профессор

« 20 » апреля 2020 г.