

В диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.106 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

### **ОТЗЫВ**

на автореферат диссертации Максutowой Алены Андреевны на тему: «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Диссертация Максutowой А.А. выполнена на актуальную тему: риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках. Проблема отмывания незаконно полученных доходов через банковский сектор экономики актуальна и находится в центре внимания банковского контроля.

Автором установлена связь риска легализации незаконно полученных доходов с другими рисками, возникающими в деятельности кредитных организаций, а также факторы, оказывающие влияние на его оценку. Акцент сделан на взаимосвязи риска легализации незаконно полученных доходов и кредитного риска.

В работе представлены признаки проведения сомнительных операций клиентами банков в рамках кредитных операций, при которых возникает высокая вероятность реализации риска легализации незаконных доходов.

Ценность работы заключается в том, что использование предложенных инструментов по управлению риском легализации незаконных доходов будет способствовать принятию эффективных управленческих решений в зависимости от риск - аппетита кредитных организаций и, следовательно, сокращению возможных финансовых потерь от реализации возникающих рисков.

Практическая значимость исследования состоит в том, что выводы и предложения, направлены на повышение прозрачности, стабильности и надежности деятельности банковского сектора экономики страны

Существенных замечаний, оказывающих влияние на положительную оценку выполненного Максutowой А.А. исследования, нет. Однако в автореферате целесообразно было бы более подробно раскрыть содержание факторов, оказывающих влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов.

Как видно из автореферата, основные положения научной новизны отражены в авторских работах объемом 3,86 п.л. Основные результаты нашли отражение в 5 статьях, опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

В целом анализ выводов диссертации, изложенных в автореферате, оценка их новизны и практической значимости позволяет заключить, что научное исследование, проведенное Максutowой А.А., соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 № 842. Автор диссертации заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

Профессор кафедры гуманитарных  
и социально-экономических дисциплин  
Северокавказского института (филиала)  
ФГБОУ ВО «Всероссийский  
Государственный университет  
юстиции РПА Минюста России»,  
д.э.н., профессор

Алибеков Шахизин Ильмутдинович

«22» октября 2020 г.

Адрес: г. Махачкала, ул. Акушинского, д. 7  
Телефон: +7 (920) 7970201  
e-mail: shahizin@mail.ru