



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

“АКТИВ”

НЕЗАВИСИМАЯ АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

Юридический адрес: 115304, Москва, Каспийская ул., д.18, корп.1, офис 22

Телефоны: +7 (495) 925-77-55, 951-47-46, 951-63-17, 956-09-19

WWW.aktiv-group.ru E-MAIL: aktiv@aktiv-group.ru

Исх. № 43 от 22.10.2020 г.

В 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

Актуальность темы представленной для рассмотрения диссертации не вызывает сомнения. В современных условиях развития экономической ситуации в стране, связанной с эпидемиологической обстановкой банковский сектор экономики, активно участвующий в обороте денежной массы и обслуживающий большую часть наличных и безналичных операций физических и юридических лиц, уже испытывает на себе всю серьезность ситуации. Снижение доходов и увеличение спроса на кредиты, а в прогнозируемом будущем, увеличение объема просроченных кредитов и

банкротств заёмщиков требует от коммерческих банков еще большего внимания к оценке своих рисков.

Кроме того, на фоне спада экономики, роста безработицы и конкуренции, введение новых штрафов для малого и среднего бизнеса прослеживаются явные предпосылки для увеличения объемов теневой экономики. Таким образом, предложенные в исследовании инструменты будут способствовать усилению контроля в работе банковского сектора за проведением операций, связанных с отмыванием незаконно полученных доходов.

Целью диссертации Максумовой А.А. является совершенствование теоретических и инструментально-методических подходов управления риском отмывания незаконно полученных доходов.

Выводы и положения, изложенные в автореферате Максумовой А.А., являются аргументированными и обладают научной новизной. В работе проанализированы причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и влияние такого риска на оценку кредитоспособности заемщика. Выявленные в результате проведенного анализа проблемы позволили автору сформулировать рекомендации, направленные на управление риском легализации незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц.

В частности, предложения Максумовой А.А. направлены на повышение точности выявления клиентов коммерческих банков, работающих в теневой экономике и участвующие в легализации незаконных доходов, а также их выводу за рубеж. Предложенные меры по управлению риском незаконно полученных доходов упростят для коммерческого банка задачу поддержания риска отмывания доходов на приемлемом, исходя из риск-аппетита банка, уровне. Такие меры позволяют сохранять стабильность работы кредитной организации, защищают от финансовых потерь.

В качестве замечания можно отметить, что в автореферате следовало более полно раскрыть значимость использования информации об уровне риска легализации преступных доходов при оценке кредитоспособности заемщика, однако данное замечание не влияет на положительную оценку работы.

С учетом вышеизложенного, на основании автореферата можно сделать вывод о том, что научная работа на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» соответствует требованиям Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, которые предъявляются к работам на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а ее автор Максимова А.А. заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

Генеральный директор

ООО «Актив», к.э.н.

Резвых Ирина Анатольевна

«22» октября 2020 г.

Адрес: Москва, Пыжевский пер., д. 5,
корп. 1, оф. 315

Телефон: +7 (495) 925-77-55

e-mail: irezvykh@aktiv-group.ru