

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Д 505.001.106 Финансового университета, д.э.н., **проф. Банка Сергея Валерьевича** (профиль научной специальности «Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности») на диссертацию **Максутовой 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»)

Максутова 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), а именно пунктам 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».

Считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Максутова Алена Андреевна предложила значимое для науки и практики решение актуальной задачи по разработке теоретико-методического инструментария по контролю за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики и методики по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов.

2) соискатель учёной степени Максутова Алена Андреевна ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

- сформулировала авторское определение сомнительной операции и предложила классификацию сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики, что предоставляет

возможность использования предложенного понятийного аппарата в контексте формирования методики управления риском отмыывания незаконно полученных доходов (с. 22; 56-57);

- определила основные причины возникновения риска отмыывания незаконно полученных доходов и обосновала использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108);

- выделила дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмыывания незаконно полученных доходов (с. 113-118);

- выделила факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмыывания незаконно полученных доходов, а также разработала шкалу оценки уровня такого риска для управления им в рамках совершения кредитных операций (с. 122-123);

- разработала методику по управлению риском отмыывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющую минимизировать финансовые потери от реализации такого риска (с. 94; 119-127).

3) диссертация «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» обладает внутренним единством, заключающемся в комплексном решении поставленной проблемы от предложения концептуальных положений до разработки конкретных методик, алгоритмов и проектов регламентов по их реализации.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» подтверждена следующими аргументами:

- сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике зарубежными и отечественными исследователями;

- использованием в основе авторских идей и положений известных, проверяемых данных, фактов, в том числе, анализе практики, обобщенного

передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике;

- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации.

Достоверность результатов, полученных Максutowой Аленой Андреевной достигается развитием автором основных методологических положений российских и зарубежных ученых в области банковского регулирования и контроля с опорой на накопленный международный практический опыт его внедрения и развития в экономических субъектах.

5) результаты диссертации Максutowой Алены Андреевны внедрены и используются в практической деятельности подразделения Банка ВТБ (ПАО) при оценке кредитоспособности заемщиков юридических лиц. Используется информация о риске легализации незаконно полученных доходов в рамках использования банком процедур внутреннего контроля для повышения информативности при выдаче кредитов.

По материалам исследования используется предложенный признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщиков - организаций оптовой торговли.

Материалы диссертации используются в преподавании учебной дисциплины «Стандартизация контроля и аудита» Департаментом учета, анализа и аудита Финансового университета.

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Максutowой Алены Андреевны в науку, который выразился:

- в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и научных экспериментах;

- непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования;

- личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования;

- подготовке основных публикаций по выполненной работе и выступлении с докладами на научных конференциях.

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

8) Основные научные результаты диссертации отражены в 6 научных публикациях общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем - 3,54 п.л.), в том числе в 5 работах общим объемом 3,66 п.л. (авторским объемом 3,34 п.л.), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

9) Соискатель учёной степени Максutowа Алена Андреевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности:

- проявила необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»);

- овладела принципами, логикой и методологией научного познания;

- овладев специальными знаниями, умениями и навыками по вопросам контроля и надзора за сомнительными операциями в коммерческих банках, доказала наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»).

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») и может быть допущена к защите.

д.э.н., проф. Банк Сергей Валерьевич

« 15 » декабря 20 20 г.

и
штета
ухова
20 г.

