

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета
Д 505.001.106 д.э.н., профессора **Бариленко Владимира Ивановича**
(профиль научной специальности – Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности) на диссертацию **Максутовой Алены Андреевны** «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль научной специальности - 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 ученой степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Содержание диссертации полностью соответствует Паспорту научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки) (п. 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»). В то же время следует отметить, что автором недостаточно корректно сформулированы цель исследования как «совершенствование теоретических и инструментально-методических подходов управления риском отмывания незаконно полученных доходов», а также предмет, задачи и результаты этого исследования, которые во многом могут быть истолкованы как вопросы риск-менеджмента, отвечающего паспорту научной специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (менеджмент), п.10.11. Это вступает в противоречие с содержанием работы и может быть объяснено лишь

досадными редакционными погрешностями, не влияющими на общую оценку проведенного автором исследования.

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1. Соискатель ученой степени МаксUTOва Алена Андреевна предложила значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющей важное хозяйственное значение, разработав методические подходы и прикладной инструментарий контрольного обеспечения управления риском легализации незаконно полученных доходов.

2. Соискатель ученой степени МаксUTOва Алена Андреевна ввела в научный оборот новые научные результаты:

теоретические научные результаты исследования

- с контрольных позиций сформулировано авторское определение сомнительной операции и предложена классификация сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики, что предоставляет возможность использования предложенного понятийного аппарата в контексте формирования методики контрольного обеспечения управления риском отмывания незаконно полученных доходов;

- определены основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика;

- в интересах контроля на основании анализа кредитного портфеля коммерческих банков выделен дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмывания незаконно полученных доходов;

- выделены факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмывания

незаконно полученных доходов, а также разработана шкала оценки уровня такого риска для контроля и управления им в рамках совершения кредитных операций;

практические научные результаты исследования

- разработана методика контрольного обеспечения управления риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска.

3. Диссертация «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» в целом обладает внутренним единством и изложена логически последовательно от общего к частному. Вначале рассмотрены теоретические, правовые и институциональные основы контроля за сомнительными операциями в отечественной банковской системе. Затем раскрываются вопросы организации контроля в рамках противодействия проведению операций в целях отмывания незаконных доходов. Завершается работа рассмотрением путей развития контрольно-надзорной банковской деятельности, основанной на применении риск-ориентированного подхода.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» подтверждается следующими аргументами:

- теоретические научные результаты сопоставимы с данными, полученными ранее по рассматриваемой тематике в работах отечественных и зарубежных авторов;

- в основе теоретических положений автора лежат обобщение передового отечественного и мирового опыта, анализ практики и известные, проверяемые данные, нормативные акты и стандарты, регулирующие аудит и контроль;

- практические выводы и предложения согласуются с опубликованными экспериментальными данными по проблемам контрольно-надзорной деятельности, они внедрены и практически применяются в экономической работе подразделений Банка ВТБ (ПАО);

- обоснованность результатов исследования подтверждается также использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации, представительными выборочными совокупностями с обоснованием подбора объектов наблюдения и параметров их деятельности, воспроизводимостью результатов исследования в области контрольной деятельности различных коммерческих организаций;

- обоснованность результатов исследования подтверждается адекватной статистической обработкой экспериментальных данных и оценкой достоверности получаемых значений.

5. Результаты диссертационного исследования Максutowой Алены Андреевны обсуждены и одобрены на целом ряде международных научно-практических конференций, нашли практическое применение в экономической работе подразделений Банка ВТБ (ПАО).

6. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Максutowой Алены Андреевны в науку, который выразился в том, что представленные в диссертации новые научные результаты получены на основе самостоятельного формулирования ею темы, предмета, цели и задач исследования, анализа и обобщения информации по теме диссертации, получения, апробации, опубликования и внедрения ее результатов в практику.

Максutowа Алена Андреевна проявила системные теоретические знания в области аудита и контроля, продемонстрировала умение логично и аргументированно обосновывать практически применимые рекомендации по контрольному обеспечению управления рисками сомнительных операций в коммерческих банках.

7. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Максutowой Алены Андреевны из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

Соискатель ученой степени Максutowа Алена Андреевна указала, что лично ею получены следующие результаты:

- с контрольных позиций сформулировано авторское определение сомнительной операции и предложена классификация сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики, что предоставляет возможность использования предложенного понятийного аппарата в контексте формирования методики контрольного обеспечения управления риском отмывания незаконно полученных доходов;

- определены основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика;

- в интересах контроля на основании анализа кредитного портфеля коммерческих банков выделен дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмывания незаконно полученных доходов;

- выделены факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов, а также разработана шкала оценки уровня такого риска для управления им в рамках совершения кредитных операций;

- разработана методика контрольного обеспечения управления риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска.

8. Основные научные результаты исследования опубликованы в шести научных публикациях, в том числе в пяти статьях, размещенных в

рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Публикации в рецензируемых научных изданиях, определенных

ВАК при Минобрнауки России:

1. Максимова, А.А. Построение системы риск-ориентированного банковского контроля в сфере противодействия отмыванию незаконных доходов на основе оценки значимых рисков / А.А. Максимова // Аудитор. – 2018. – № 5 (278). – С. 44-48.

2. Максимова, А.А. Анализ проблем внедрения риск-ориентированного подхода в надзорную деятельность Банка России / А.А. Максимова, А.А. Ситнов // Научно-практический, теоретический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». – 2018. - № 5. Том 6 (77). – С. 48-53.

3. Максимова, А.А. Контроль за проведением сомнительных операций клиентами кредитных организаций и оценка риска вовлечения кредитных организаций в отмывание незаконно полученных доходов / А.А. Максимова // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 4. – С. 62-66.

4. Максимова, А.А. Использование информации о вовлечении заемщика банка в проведение операций по легализации отмывания незаконно полученных доходов при управлении кредитным риском / А.А. Максимова // Учет. Анализ. Аудит. – 2019. – № 4. Том 6. — С. 84-93.

5. Максимова, А.А. К вопросу об управлении риском легализации незаконно полученных доходов / А.А. Максимова // Проблемы экономики и юридической практики. – 2019. – № 5. – С. 109-113.

Публикации в других научных изданиях:

6. Максимова, А.А. Оценка риска легализации незаконно полученных доходов / А.А. Максимова // Экономика, политика, право: актуальные вопросы, тенденции и перспективы развития : сборник статей III Международной научно-практической конференции ; под редакцией Г.Ю. Гуляева. – Пенза : МЦНС «Наука и Просвещение», 2019. – С. 175-177.

9. Соискатель ученой степени МаксUTOва Алена Андреевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как грамотный исследователь, полностью владеющий необходимыми системными знаниями по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика, а также принципами и методологией научного познания, продемонстрировала умение самостоятельно проводить научные исследования, логично и аргументированно излагать материал по исследуемой проблеме, способности профессионально решать научные задачи в сфере аудита и контроля.

Исходя из изложенного выше, полагаю, что представленная к защите диссертация:

- 1) соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям.

Бариленко Владимир Иванович
доктор экономических наук, профессор
17 декабря 2020 г.



а
а