

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106, д.э.н., профессора Кеворковой Жанны Аракеловны (профиль научной специальности «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») на диссертацию и автореферат диссертации Максutowой Алены Андреевны на тему **«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 «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»)

Максutowой Аленой Андреевной представлены диссертация и автореферат диссертации 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 экономические науки).

Содержание представленной диссертации соответствует Паспорту научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки), а именно пунктов 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 ученой степени Максutowу Алену Андреевну к защите диссертации на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках».

Диссертационное исследование Максutowой Алены Андреевны является весьма актуальным и имеет как теоретическое, так и практическое

значение для развития контрольной деятельности кредитных организаций в части разработки и обоснования методического инструментария организации и проведения надзорной практики за сомнительными операциями, а также разработки аналитических процедур и методики управления риском легализации незаконно полученных доходов с учетом требований нормативного законодательства и запросов бизнес-сообщества к содержанию риск-ориентированного подхода по контролю за легализацией незаконных доходов.

Развивая актуальность темы исследования, МаксUTOва Алена Андреевна справедливо отмечает, что результаты анализа нормативно-законодательной базы, анализа современного этапа развития надзорной деятельности, анализа клиента при проведении операций по противодействию легализации незаконно полученных доходов, анализа взаимосвязи риска легализации незаконных доходов с другими банковскими рисками позволили ей выявить особенности оценки качества осуществления контроля и надзора за сомнительными операциями кредитными организациями на современном этапе, связанных с составлением отчетности и регулированием надзорной деятельности в России по мере реформирования законодательства в области ПОД/ФТ, а также решить проблемы практического применения разработанного методического обеспечения при применении риск-ориентированного подхода по контролю за легализацией незаконных доходов и осуществлению процедур ПОД/ФТ в управлении кредитным риском банка с учетом международной практики и в условиях расширения использования современных информационных технологий.

Соискателем ученой степени МаксUTOвой Аленой Андреевной проведено фундаментальное теоретическое научное исследование, заключающееся в уточнении и конкретизации отдельных научных дефиниций, обосновании выявленных особенностей при формировании

методического инструментария и их влияния на механизм организации понимания взаимосвязи между риском и эффективностью деятельности кредитной организации.

Практико-ориентированное исследование Максutowой Алены Андреевны направлено на решение актуальной научной задачи, заключающейся в предложенных автором методиках анализа состава кредитного портфеля коммерческих банков, взаимосвязи просроченной задолженности и количества сомнительных операций, проведенных через банки, разработки дополнительных критериев для анализа заемщика на предмет его вовлеченности в проведение сомнительных операций через банковский сектор, определения факторов, оказывающих влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов в зависимости от наличия признаков сомнительных операций в деятельности заемщика и разработки шкалы для оценки такого риска, разработки методических рекомендаций по управлению риском легализации незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц.

Соискатель ученой степени Максutowа Алена Андреевна предложила значимые для науки и практики предложения и рекомендации по разработке теоретико-методического инструментария по контролю за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики и методики по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов. проверок. Это касается раскрытия особенностей современного этапа развития надзорной деятельности в области ПОД/ФТ, сущностного содержания дефиниции «сомнительные операции» в целях расширения теоретических подходов к их исследованию, дополнения классификации операций, отнесенных к сомнительным, анализа и выявления причин возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и влияния такого риска на оценку кредитоспособности заемщика, методики анализа состава кредитного портфеля коммерческих банков.

Считаю, что предложенные Максутовой Аленой Андреевной методики и рекомендации позволяют расширить методический инструментарий и повысить эффективность деятельности контролеров в области противодействия сомнительным операциям в банковской сфере .

Для диссертации на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» характерна логическая структура построения и изложения материала. Первая глава диссертации «Теоретические, правовые и институциональные основы контроля за сомнительными операциями в банковской системе Российской Федерации» раскрывает теоретические положения проводимого исследования, включающие обоснование теоретических и правовых основ противодействия легализации незаконных доходов в банковской системе Российской Федерации , институциональных основ российской системы противодействия легализации незаконных доходов, место и роль Банка России в области противодействия сомнительным операциям в банковской сфере, контроль и надзор за проведением сомнительных операций через банковский сектор Российской Федерации. Содержание второй главы «Анализ организации контроля по противодействию проведению операций в целях отмывания незаконных доходов» и третьей главы «Развитие (совершенствование) контрольно-надзорной банковской деятельности , основанной на применении риск-ориентированного подхода» раскрывают практическую направленность научного исследования.

Обоснованность научных положений и рекомендаций, сформулированных в диссертации Максутовой Алены Андреевны на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» , подтверждена доказанностью выводов и заключений , сделанных автором. Анализируя содержание диссертации и автореферата, можно отметить достаточно полное научно-теоретическое обоснование предлагаемых решений проблем,

имеющих место в деятельности организаций банковского сектора в случае организации контроля по противодействию проведению операций в целях отмывания незаконных доходов. Данный вывод опирается на результаты сопоставления авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике и используемых автором при написании диссертации научных работ российских и зарубежных авторов, перечисленных в разделе «Степень научной разработанности темы исследования» и библиографическом списке.

Результаты диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» и научные разработки автора внедрены в практику работы 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 автором признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщиков - организаций оптовой торговли; внедрены методические рекомендации по управлению и оценке риска легализации незаконно полученных доходов.

Кроме того, результаты исследования, связанные с предложениями по формированию информационного и методического обеспечения применения риск-ориентированного подхода, вошли в состав учебно-методических разработок Департамента аудита и корпоративной отчетности ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» и используются в преподавании учебной дисциплины «Стандартизация контроля и аудита».

Диссертация Максutowой Алены Андреевны на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» обладает внутренним единством, заключающемся в комплексном решении поставленной проблемы.

Диссертация на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» содержит сведения о личном вкладе Максutowой Алены Андреевны в науку, который выразился в приращении знаний при применении таких общенаучных методов исследования и научного познания как : анализ, синтез, классификация, систематизация, обобщения, дедукция и индукция, сравнения, диалектический метод, системный подход, а также частных методов: экспертных оценок, наблюдения, изучения документов, метода «галстук-бабочка».

Соискатель Максutowа Алена Андреевна показала в соответствии с выбранной тематикой диссертации отличные теоретические познания по выбранной научной специальности 08.00.12- Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»). Структура диссертации, подача и последовательность изложения материала логически взаимосвязаны между собой. В работе представлен обстоятельный теоретический анализ различных научных позиций по исследуемой тематике, а также грамотный подбор литературы и отбор других источников информации по теории и практике внутреннего контроля в коммерческих банках, бухгалтерского учета, анализа. Соискатель Максutowа Алена Андреевна показала наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач в области внутреннего контроля и других контрольных инструментов, используемых в Российской Федерации.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Максutowой Аленой Андреевной из различных источников и текстов работ, оформлены в

диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискателем ученой степени Максutowой Аленой Андреевной указано, что в диссертации содержится ряд весомых результатов, носящих не только теоретический, но и прикладной характер. Лично ею получены следующие результаты, позволяющие говорить о приращении знаний в области исследования:

- усовершенствована терминология понятийного аппарата в области организации контроля по противодействию проведения операций в целях отмывания незаконных доходов;
- определены причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов;
- обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика;
- выделен дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмывания незаконно полученных доходов ;
- разработана методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска и др.

Реализация научных положений , рекомендованных Максutowой Аленой Андреевной, позволила ей обосновать методические и организационные аспекты по разработке методического инструментария по контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках.

Считаю, что диссертация Максutowой Алены Андреевны на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» является законченной научной работой, результаты которой обоснованы и достаточно полно 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.), в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Диссертация и автореферат диссертации на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» написаны грамотно, при соблюдении установленных требований и дают комплексное представление о проделанном автором научном исследовании.

Содержание автореферата диссертации Максutowой Алены Андреевны соответствует сформулированным целям и задачам, а результаты исследования позволяют сделать вывод о решении научной проблемы, имеющей значение для внедрения предложенных методик в деятельность коммерческих банков при осуществлении внутреннего контроля при применении риск-ориентированного подхода по контролю за легализацией незаконных доходов, применении процедур ПОД/ФТ в управлении кредитным риском банка, анализе взаимосвязи риска легализации незаконных доходов и кредитного риска.

Однако, отмечая убедительное обоснование результатов проведенного исследования, и не подвергая сомнению актуальность, теоретическую и практическую значимость работы, наблюдаются некоторые положения, которые, по нашему мнению, не нашли должного раскрытия.

Не выражена четко точка зрения автора относительно результативности применения разработанных методик, унифицированных форм документов

внутренними контролерами, проекта стандарта управления риском отмывания доходов, полученных преступным путем при кредитовании юридических лиц.

Приведенное замечание не оказывает влияния на общую положительную оценку исследования.

Исходя из изложенного полагаю, что представленная Максutowой Аленой Андреевной к защите диссертация на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках»:

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

д.э.н., профессор

Кеворкова Жанна Аракеловна

8 октября 2020 г.



ачал
научных Ис

« 08 »

ета
эва
г.

