

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета
Д 505.001.106, д.э.н., проф. Мельник Маргариты Викторовны
(профиль научной специальности «Аудит и контроль. Ревизия 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 ученой степени кандидата экономических наук
по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Актуальность темы исследования

Тема, выбранная для исследования Максутовой А.А. является весьма актуальной по нескольким причинам. Во-первых, в настоящее время существенно расширяется кредитная деятельность коммерческих банков, при этом в качестве кредитозаёмщиков выступают как крупные экономические субъекты, так и небольшие предприятия, индивидуальные предприниматели и физические лица. Все это требует усиления контроля со стороны коммерческих банков за кредитозаёмщиками, оценку их кредитоспособности и надежности, и со стороны контрольных органов за деятельностью коммерческих банков. В связи с этим все большее внимание уделяется выявлению сомнительных операций с целью предупреждения принесения ущерба интересам отдельных клиентов банка и устойчивости функционирования банковской системы в целом.

Автор поставила в качестве основного вопроса исследования – взаимосвязь риска отмывания незаконно полученных доходов и кредитного риска. Следует отметить, что этот вопрос до сих пор недостаточно исследован и раскрыт в научной и методической литературе. В работе удалось сформулировать требования к формам выявления сомнительных операций, определению их дополнительных признаков и факторам, влияющим на их возникновение. Автор справедливо подчеркивает, что выявление сомнительных операций, осуществляемых через банки становится одной из основных задач контроля за деятельностью коммерческих банков. Отмеченное позволяет сделать вывод о высокой актуальности проведенного исследования.

Основное содержание исследования и вопросы, выносимые на защиту.

В работе четко определены теоретико-правовые и институциональные основы контроля и оценки сомнительных операций в банковской системе Российской Федерации, проведен анализ организации контроля и надзора за проведением сомнительных операций коммерческих банков и обосновано направление развития риск-ориентированного подхода для совершенствования контрольно-надзорной банковской деятельности. Во второй главе работы показано развитие одного из важнейших направлений контроля – противодействие легализации незаконно полученных доходов, раскрыта их связь с другими рисками банка и выявлено положительное влияние развития риск-ориентированного подхода для активизации контрольных действий.

Итогом исследования является разработка методики управления риском легализации незаконно полученных доходов. Это серьезный практический вклад в развитие системы контроля банковской деятельности.

Работу Максutowой А.А. отличает глубокий анализ практической деятельности коммерческих банков. Особо в этой связи следует отметить значимость приложений к работе, которые весьма полно характеризуют современное состояние контроля за сомнительными операциями в коммерческих банках. В них представлены данные, полученные в ходе обработки материалов оперативного и статистического учета и отчетности, первичных документов кредитных организаций по проведению внутреннего контроля.

Цели и основные задачи проведенного исследования изложены очень четко и полностью выполнены. В качестве основного теоретико-методологического вклада автора следует отметить четкое определение понятия «сомнительных операций» и выбор принципов их классификации. Автору удалось раскрыть основные причины возникновения и факторы, определяющие влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных средств.

Важное практическое значение имеет разработанная методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при

кредитовании юридических лиц. Результаты исследования используются в практической работе подразделения Банка «ВТБ» (ПАО «ВТБ») при оценке кредитоспособностей заемщиков – юридических лиц. При этом используется информация о риске легализации незаконно полученных доходов в рамках использования банком процедур внутреннего контроля при выдаче кредита. При этом автор предлагает использовать признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления рисками. Эта проблема проиллюстрирована на примере группы заемщиков – организаций оптовой торговли.

Особого внимания заслуживают следующие положения исследования, выносимые на защиту:

- авторское определение сомнительных операций и предложенная классификация сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики;

- выделены причины увеличения риска отмывания незаконно полученных доходов и их учет при оценке кредитоспособности заемщика,

- метода расчета вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, обеспечивающих повышение эффективности управления рисками;

- предложена методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, обеспечивающая минимизацию финансовых потерь от реализации такого риска.

Предложения по развитию и уточнению ряда положений диссертации

Отмечая высокий теоретический уровень работы и большую методическую значимость исследования, проведенного Максutowой А.А., можно сформулировать следующие предложения автору:

1. Весьма интересный вопрос об источниках получения информации для отнесения операций клиентов к сомнительным операциям было бы целесообразно рассмотреть более подробно.

2. При выявлении основных причин возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов выделено несколько причин, в том числе

несоответствие сотрудников организации квалификационным требованиям Банка России. Этот вопрос весьма интересен для нашего университета и его следовало бы раскрыть существенно шире.

3. Автор затрагивает вопрос о цикле проведения сомнительных операций. Было бы целесообразно показать специфику организации контроля на отдельных стадиях цикла. Это позволило бы усилить превентивный характер контроля.

Отмеченные положения не меняют общей высокой оценки содержания исследования, проведенного Максutowой А.А. и значимости сделанных выводов и рекомендаций.

Общий вывод

Анализ содержания диссертации и автореферата, знакомство с публикациями автора и ее выступлениями на научно-практических конференциях, позволяет сделать вывод что диссертация Максutowой Алены Андреевны на тему: «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям и может быть допущена к защите на диссертационном совете по научной специальности 08.00.12 Бухгалтерский учет, статистика.

Доктор экономических наук,
профессор

27.10.2020.

Департамент аудита и корпоративной
отчетности

Mmargarita@fa.ru

Тел. +7 495 442 04-73

Мельник

Маргарита Викторовна

Ф	ЭТ
Вх	Л.
«	г.



и
литета
ухова
4