

Для предоставления в
диссертационный совет
Д 212.196.02 на базе
ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет
имени Г.В. Плеханова»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Чуйковой Надежды Михайловны, выполненной на тему «Развитие механизмов финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Диссертационное исследование Н.М. Чуйковой представляется актуальным, поскольку вопросы обеспечения стабильного экономического роста и безопасности государства являются одними из первостепенных. В связи с этим развитие механизмов, направленных на противодействие легализации преступных доходов представляется значимым научным направлением.

В этом контексте в рамках диссертационной работы Н.М. Чуйковой поднята важная научная и прикладная проблема – развития и внедрения индивидуальных методик оценки степени риска вовлечения некредитных финансовых организаций в подозрительные операции клиента.

Н.М. Чуйковой предложено поэтапное решение поставленных задач; критически рассматривается понятийный аппарат, доказывається необходимость диверсификации финансовых операций некредитных финансовых организаций по уровню риска, а также предлагается метод их ранжирования.

Значительный интерес в представленной работе представляет разработанный автором алгоритм оценки риска вовлечения некредитных финансовых организаций в сомнительные операции на основе трехфакторной модели. Данная модель позволяет учесть основные характеристики клиента – профессионального участника рынка ценных бумаг, а также позволяет оценить возможные финансовые потери некредитной финансовой организации. Возможность распространения предложенного Чуйковой Н.М. алгоритма оценки риска вовлечения в сомнительные операции на другие группы субъектов некредитных финансовых организаций определяет направления будущих исследований по данной теме.

Представленный автореферат диссертации Н.М. Чуйковой является целостным, в достаточной мере раскрывает цели, задачи, методы и этапы исследования. Результаты диссертации представлены в логической последовательности и характеризуют степень научной новизны диссертации.

В качестве замечания следует отметить недостаточную полноту статической информации по существующей практике оценки рисков экономических агентов в области легализации преступных доходов, что связано с относительной новизной объекта исследования. Однако данное замечание нужно рассматривать скорее как пожелание автору в дальнейшей исследовательской работе и ни в коей мере не снижает научной ценности диссертации.

В целом автореферат диссертации Н.М. Чуйковой свидетельствует о выполнении исследования на высоком уровне и его соответствии всем критериям, установленным п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней» утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, предъявляемых к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а автор Чуйкова Надежда Михайловна заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Заведующая кафедрой финансов и кредита
ОУП ВО «Академия труда и
социальных отношений»,
доктор экономических наук,
профессор

Адрес: 119454, г. Москва,
Лобачевского, 90
Телефон: 8 (495) 651 36 21
E-mail: kryloffs@yandex.ru

Крылова Любовь Вячеславовна

5.12.2016

