

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»**

Исследование проблем проникновения незаконных денежных потоков в деятельность финансовых организаций является весьма актуальной для современной науки и практики. В своем диссертационном исследовании Чуйкова Н.М. делает акцент на защиту и предупреждение рисков от возникновения таких угроз в деятельности некредитных финансовых организаций. Используя статистику международных и отечественных баз данных, информационные источники Росфинмониторинга и Банка России, автор подтверждает, что некредитные финансовые организации находятся в зоне повышенного риска. Такая тенденция требует разработки специальных механизмов, направленных на предупреждение специфических рисков легализации незаконных доходов.

В своем исследовании автор предлагает ряд механизмов, которые помогут усовершенствовать систему финансового мониторинга. Со стороны государственного финансового мониторинга, в диссертации предлагается изменение пороговых сумм обязательного контроля для некредитных финансовых организаций. Такая мера направлена на повышения контроля за финансовыми операциями некредитных финансовых организаций, отличающихся уникальной спецификой финансовой деятельности. Также изменения пороговых сумм позволят сократить затраты на проведение процедуры обязательного контроля и идентификации клиента.

Со стороны первичного финансового мониторинга в диссертации предлагается внедрение алгоритма оценки риска вовлечения некредитных финансовых организаций в сомнительные операции клиентов. Алгоритм является универсальным и может быть адаптирован под специфику деятельности и особенности клиентского состава некредитной финансовой организации.

Автореферат отражает основное содержание диссертации, является целостным, раскрывает суть и логику выносимых на защиту положений.

Вместе с тем, автореферат диссертации не лишен замечаний и рекомендаций.

1. На рисунке 1 (стр. 10), автор утверждает, что национальная система финансового мониторинга имеет два уровня взаимодействия. На наш, взгляд такое высказывание не совсем верно. Нельзя приуменьшать влияние международного уровня взаимодействия, так как проблема противодействия легализации незаконных доходов носит мировой масштаб, то и основные тенденции развития, инструменты и способы регулирования данной сферы исходят из международных организаций компетентных в вопросах финансового мониторинга. В контексте данного исследования уровни взаимодействия могут распределяться следующим образом: первый – международный уровень; второй – государственный; третий – первичный финансовый мониторинг.

2. В пункте 5 научной новизны (стр. 26) автор указывает на возникновение финансовых потерь или санкций в зависимости от оцененного уровня риска. Было бы интересно увидеть уровень финансовых потерь некредитных финансовых организаций в количественном выражении для каждого выявленного уровня риска в соответствие с приведенными интервалами риска (стр. 25).

Данные замечания носят рекомендательный характер и не снижают научного и практического значения предложенных положений и выводов диссертационного исследования.

Согласно представленному автореферату, диссертация Чуйковой Н.М. по своему содержанию, структуре и значимости достигнутых результатов отвечает требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней» утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Доктор экономических наук, доцент,  
Заведующий кафедрой Финансов и  
кредита НОУ ВО «Московская академия  
экономики и права»

Гребеник Виктор Васильевич

16 января 2016 г.



Подпись Гребеник  
В. В. удостоверяется  
Нач. отдела кадров МФ

117105 г. Москва Варшавское ш., 23  
тел. (495) 958 14 32  
E-mail:gvik65@mail.ru