

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»

Финансовый мониторинг является комплексным направлением деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности. В современных условиях совершенствование данного направления является весьма актуальным, поскольку такие процессы, как коррупция, преступления в сфере налогообложения, вывоз капитала и бесконтрольное обналичивание денежных средств являются весьма серьезными экономическими преступлениями. Меры финансового мониторинга служат для предупреждения и противодействия данным незаконным деяниям.

Диссертационная работа Чуйковой Н.М. посвящена развитию мер финансового мониторинга в деятельности некредитных финансовых организаций, как крупнейшего сектора российского финансового рынка.

В числе важных результатов, полученных диссертантом, следует отметить предложение по внедрению алгоритма оценки риска вовлечения в сомнительные операции клиентов некредитных финансовых организаций, основанный на трех факторах, влияющих на общий уровень риска клиента. Оценив возможные риски, некредитная финансовая организация может принять решение о дальнейших отношениях с клиентом – исполнить или отказать в выполнении распоряжения клиента об осуществление его финансовой операции.

В работе освещен ряд аспектов финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях. Показана важность применения принципа обязательного контроля финансовых операций в зависимости от особенностей деятельности различных видов организаций некредитного сектора. Автором предложено изменение границ сумм финансовых операций, что на практике позволит более тщательно оценивать уровень риска клиента в зависимости от выбранных услуг и вида сделки. Автор в своей работе обосновал данное предложение с теоретической и практической точек зрения, основываясь на правовых аспектах деятельности организаций, а также путем комплексного анализа официальной информации некредитных финансовых организаций.

В качестве замечания отметим, что автору следовало тщательнее исследовать финансовые операции негосударственных пенсионных фондов и дать предложение по изменению границы суммы обязательного контроля также, как это сделано для субъектов микрофинансового сектора финансового рынка. Установления границ обязательного контроля в один миллион рублей для негосударственных пенсионных фондов не совсем корректно, т.к. в своей деятельности они используют средства материнского капитала.

Однако данное замечание не влияет на общую положительную характеристику диссертации Чуйковой Н.М.

На основе анализа положений автореферата Чуйковой Надежды Михайловны можно сделать вывод, что диссертационная работа отвечает требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней» утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Профессор кафедры экономики
и финансов общественного сектора ИГСУ
ФГБОУ ВО «Российская академия
народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
доктор экономических наук, доцент

Михаил Геннадьевич Полозков

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Адрес: 119571, г. Москва, проспект Вернадского, 84, к.8, ауд. 329
Официальный сайт: <http://www.ranepa.ru>
e-mail: polozkovm@mail.ru
Телефон: 8 (495) 933-80-30

26.10.2016г.

