

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»

Изучение путей решения проблемы легализации доходов, полученных от незаконной деятельности, является весьма актуальным направлением во всем мире. В своей диссертационной работе Чуйкова Н.М. обращает внимание на то, что процессы легализации незаконных доходов негативно сказываются на стабильности экономического роста и общей безопасности государства, отражаясь на уровне его инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности.

Интеграция незаконных доходов в экономику государства происходит путем размещения на счетах финансовых организаций, например, в виде вкладов, операций с ценными бумагами и иным имуществом, и иных операций или сделок. Государственный и первичный финансовый мониторинг своими положениями направлен на минимизацию таких угроз с использованием мер и инструментов, позволяющих предупреждать последствия возникающих рисков.

Диссертация Чуйковой Н.М. основана на исследованиях отечественных авторов по темам развития и совершенствования российской системы финансового мониторинга. Достоверность полученных результатов и выводов подтверждается использованием в работе актуальных на настоящее время информационных источников международных организаций, российских государственных компетентных органов, современной нормативно-правовой базы и статистических данных. Поскольку финансовый мониторинг является практическим направлением, то его положения имеют свойство непрерывно изменяться в связи с появлением новых способов и путей легализации незаконных доходов.

Особый интерес в работе представляет разработанный алгоритм оценки риска вовлечения некредитной финансовой организации в сомнительные операции клиента. Автор подробно поэтапно расписал шаги применения этого алгоритма, который, в конечном счете, при соблюдении всех требований укажет на результат проверки клиента и его финансовой операции. Особенности

авторского алгоритма является простота использования, адаптация к любым видам некредитных финансовых организаций, возможность комплексно оценить общий профиль клиента и характер его предполагаемых отношений с финансовой организацией.

Автореферат диссертации хорошо иллюстрирован рисунками, графиками и таблицами, демонстрирующими полученные автором результаты.

В качестве недостатка проведенного исследования следует отметить недостаточную аргументацию необходимости повышения суммы операций, подлежащих обязательному контролю, для профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций и субъектов коллективных инвестиций. Автор ссылается на зависимость от усредненного курса бивалютной корзины, но данный показатель не является стабильным. Также повышение суммы может привести к обратному эффекту – к тенденции ухода от процедуры обязательного контроля путем намеренного занижения сумм операций в зависимости от порогового значения. Однако отмеченное замечание не снижает актуальность, значимость и положительную характеристику результатов диссертационного исследования Чуйковой Н.М.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что диссертационная работа Чуйковой Надежды Михайловны 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 Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», д.э.н., проф.

Екатерина Анатольевна Каменева

101000, г. Москва
Малый Златоустинский переулок, д. 7, стр. 1
Тел.: +7 (495) 624-58-44
e-mail: korfin@fa.ru
Веб-сайт организации: www.fa.ru

Подпись Э.А. Каменева



ЗАВЕРЯЮ

Ученый секретарь Ученого совета
Финансового университета

Д.А. Смирнов

2016 г.