

*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»*

Тема диссертационного исследования Чуйковой Н.М., посвященная развитию механизмов финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях, является весьма актуальной. Об этом постоянная тенденция совершенствования и внедрения мер по противодействию легализации доходов в деятельность финансовых организаций, которые принимают на себя первичные риски вовлечения в легализационные финансовые операции клиентов.

Автор посвятил свою работу разработке таких мер для деятельности по финансовому мониторингу операций некредитных финансовых организаций, утверждая, что такой вид финансовых институтов более подвержен рискам вовлечения в сомнительные операции клиентов по сравнению с кредитными организациями.

Целью диссертационного исследования автор определил разработку механизмов финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях для снижения вероятных рисков вовлечения в сомнительные операции клиентов. В соответствии с поставленной целью автор определил такие задачи, как:

– уточнить содержание понятийного аппарата финансового мониторинга;

- обосновать подход к индивидуализации пороговых сумм финансовых операций обязательного контроля, с учетом специфики профессиональной деятельности некредитных финансовых организаций;
- определить необходимость диверсификации финансовых операций по субъекту исполнения;
- предложить метод ранжирования финансовых операций некредитных финансовых организаций по субъекту исполнения;
- разработать механизм оценки риска вовлечения в сомнительные операции для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Результат анализа содержания автореферата позволяет сделать вывод, что автор обладает отличными знаниями в теории и практике финансового мониторинга. Цель диссертации достигнута, соответствующие цели задачи выполнены, что нашло свое отражение в содержании пунктов новизны исследования, являющимся законченной научно-квалификационной работой, основные выводы и рекомендации которой могут быть использованы на практике в процессе внутреннего контроля некредитных финансовых организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Несмотря на общее положительное впечатление от работы, некоторые элементы диссертации остаются дискуссионными.

В своей работе автор постоянно использует термин «сомнительная операция». На странице 11 автореферата раскрывает сущность данного понятия, дает ему характеристику, что выражается в авторском определении данного термина. Но опираясь на авторское виденье не совсем ясно, в чем же отличие сомнительности от подозрительности финансовой операции клиента.

Из содержания автореферата не понятно, почему для разработки алгоритма оценки риска вовлечения некредитных финансовых организаций в сомнительные операции клиентов выбрана деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг. Чем автор руководствовался и каковы были критерии выбора именно этого вида финансовых организаций?

На наш взгляд, уточнение вида финансовой организации, на основе специфики деятельности которой был разработан механизм, не носит обязательного характера. Автор делает акцент на уровень финансовых

потерь, но количественных характеристик именно для выбранного вида финансовой организации не приводит, ссылаясь только на комиссионный процент от суточного торгового оборота клиента.

Замечания не имеют принципиального характера и не снижают уровня достигнутых результатов исследования.

Согласно представленному автореферату, диссертация Чуйковой Надежды Михайловны на тему «Развитие механизмов финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях» заслуживает положительной оценки. Работа отвечает требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней» утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, предъявляемым к кандидатским диссертациям. Чуйкова Надежда Михайловна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

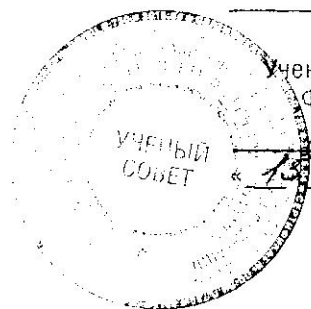
Доцент Департамента  
корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета,  
к.э.н., доц,



Татьяна Юрьевна Киселева

125993 , г. Москва, Ленинградский просп., 49  
тел.8495 628 48 49, e-mail: [TKiseleva@fa.ru](mailto:TKiseleva@fa.ru)

Подпись Т.Ю. Киселева



**ЗАВЕРИЮ**

Ученый секретарь Ученого совета  
Финансового университета

Д.А. Смирнов

2016 г.