

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.196.02 НА БАЗЕ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА» МИНИСТЕРСТВА ОБРАЗОВАНИЯ И
НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ДИССЕРТАЦИИ НА
СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 29.12.2016 г. №20

О присуждении Чуйковой Надежде Михайловне, гражданке Российской Федерации, учёной степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Развитие механизмов финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях» по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» принята к защите 20 октября 2016 года, протокол № 14 диссертационным советом Д 212.196.02 на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства образования и науки Российской Федерации, 117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36, диссертационный совет создан приказом № 374/нк от 29 июля 2013 г.

Соискатель Чуйкова Надежда Михайловна, 1988 года рождения, в 2011 году окончила федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский государственный университет туризма и сервиса». В 2016 году соискатель окончил очную аспирантуру РЭУ им. Г.В. Плеханова.

Чуйкова Н.М. работает старшим преподавателем кафедры финансового менеджмента в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Диссертация выполнена на кафедре финансового менеджмента федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор Екимова Ксения Валерьевна, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», образовательно-научный центр «Экономика и финансы», главный научный сотрудник-директор.

Официальные оппоненты:

Лебедева Марина Евгеньевна, доктор экономических наук, доцент, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, кафедра банков, финансовых рынков и страхования, профессор;

Воробьева Инна Геннадиевна, кандидат экономических наук, доцент, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), кафедра банковского дела, доцент, дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Казанский (Приволжский) федеральный университет», город Казань, в своём положительном заключении, подписанном Киршиным Игорем Александровичем, доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедрой финансового менеджмента Института управления, экономики и финансов, утвержденном Нургалиевым Данисом Карловичем, доктором геолого-минералогических наук, профессором, проректором по научной деятельности, указала, что диссертационное исследование является самостоятельной и завершенной научно-квалификационной работой, вносящей вклад в развитие теоретических и практических положений по совершенствованию процессов финансового мониторинга в России; результаты исследования отличаются несомненной новизной, являются достоверными и обоснованными; сформулированные положения позволяют расширить теоретическую базу финансового мониторинга посредством

развития понятийного аппарата, определить риски от вовлечения в процессы легализации незаконных доходов, структурировать элементы системы финансового мониторинга; особое значение для науки имеет анализ изменений законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма как положительный показатель степени развития системы финансового мониторинга и соответствия международным стандартам и требованиям сферы ПОД/ФТ; предложенный автором алгоритм и его элементы в отдельности универсальны и ориентированы на широкое использование в качестве основы для разработки индивидуальных методик оценки и предупреждения риска вовлечения в сомнительные операции клиентов с учетом специфики некредитной финансовой организации; разработанный алгоритм может быть применен в деятельности некредитной финансовой организации любого вида; диссертация характеризуется приращением научных знаний в области финансового мониторинга; полученные результаты свидетельствуют о достижении автором поставленной цели; содержание диссертационного исследования соответствует требованиям п. 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней», а Чуйкова Н.М. заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Соискатель имеет 10 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации 8 работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях - 5 работ. Недостоверные сведения об опубликованных соискателем работах отсутствуют. Все статьи объемом 4,2 п.л. посвящены исследованию российской системы финансового мониторинга, развитию финансового мониторинга в целях противодействия легализации незаконных доходов и предупреждению рисков вовлечения некредитных финансовых организаций в сомнительные операции клиентов. Наиболее значительные работы, опубликованные в рецензируемых научных изданиях:

1. Чуйкова Н.М. Анализ состояния современной системы противодействия легализации доходов в некредитных финансовых

организациях. // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2016. №5 (89). С. 109-121. – 0,86 п.л.

2. Чуйкова Н.М. Выявление и анализ причинно-следственной связи рисков, возникающих в условиях легализации доходов. // Финансы и кредит. 2016. №34 (706). С. 37-50. – 1,02 п.л.

3. Чуйкова Н.М. Финансовый мониторинг как инструмент противодействия угрозам финансовой безопасности государства и бизнеса. // Экономика и предпринимательство. 2015. №12-3 (65-3). С. 843-849. – 0,59 п.л.

На автореферат поступило 6 отзывов от: ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений», подписанный Крыловой Л.В., д.э.н., проф., заведующей кафедрой финансов и кредита; ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», подписанный Полозковым М.Г., д.э.н., доц., профессором кафедры экономики и финансов общественного сектора ИГСУ; ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет», подписанный Савельевой И.П., д.э.н., проф., профессором Высшей школы экономики и управления; ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», подписанный Каменевой Е.А., д.э.н., проф., профессором Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления; НОУ ВО «Московская академия экономики и права», подписанный Гребеником В.В., д.э.н., доц., заведующим кафедрой финансов и кредита; ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», подписанный Киселевой Т.Ю., к.э.н., доц., доцентом Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления.

Все отзывы положительные. В отзывах содержатся следующие замечания: недостаточно освещена статистика по существующей практике оценки рисков экономических агентов в области легализации преступных доходов, что связано с относительной новизной объекта исследования; на рисунке 1 (стр. 10) автор утверждает, что национальная система финансового мониторинга имеет два уровня взаимодействия, но нельзя преуменьшать

влияние международных институтов, так как проблема ПОД/ФТ носит мировой масштаб, то и основные тенденции развития, инструменты и способы регулирования данной сферы исходят из международных организаций компетентных в вопросах финансового мониторинга.; 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 соответствии с приведенными интервалами риска (стр. 25); в чем отличие сомнительности от подозрительности финансовой операции клиента; 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 этого вида финансовой организации; автор не приводит количественных характеристик финансовых потерь для выбранного вида финансовой организации, ссылаясь только на комиссионный процент от суточного торгового оборота клиента; не представлена количественная характеристика убытков и финансовых потерь компании в случае реализации риска вовлечения в сомнительные операции клиента; недостаточно аргументирована необходимость повышения суммы операций, подлежащих обязательному контролю, для профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций и субъектов коллективных инвестиций; 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. Установление границ обязательного контроля в один миллион рублей для негосударственных пенсионных фондов не совсем корректно.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их соответствием требованиям пунктов 22 и 24 «Положения о присуждении ученых степеней».

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

– разработана новая экспериментальная методика оценки риска вовлечения некредитных финансовых организаций в проведение клиентами сомнительных операций, позволяющая повысить точность измерений уровня угроз проникновения незаконных доходов в хозяйственную деятельность некредитной финансовой организации в процессе установления отношений и взаимодействия с клиентом (стр. 107-118; 130-138; 178-184);

– предложен нетрадиционный подход к классификации операций с денежными средствами и иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, основанный на отраслевых особенностях профессиональной деятельности некредитных финансовых организаций, способствующий повышению эффективности процедуры обязательного контроля (стр. 87-94; 96);

– доказана перспективность использования нового метода оценки риска вовлечения некредитных финансовых организаций в проведение клиентами сомнительных операций и его отдельных элементов в практике внутреннего финансового мониторинга операций некредитных финансовых организаций (стр. 119-129);

– дополнен понятийный аппарат сферы финансового мониторинга («система финансового мониторинга», «механизм финансового мониторинга»), а также предложено авторское определение содержания понятий «некредитная финансовая организация» и «сомнительная операция», что позволило расширить границы восприятия инструментария процессов финансового мониторинга в теории и практике (стр. 40-44; 49).

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

– доказана взаимосвязь основных факторов, влияющих на совокупный уровень риска (стр. 72-85; 90-98; 129);

– изложены этапы построения алгоритма и его реализации в целях оценки риска вовлечения некредитных финансовых организации в проведение клиентами сомнительных операций в рамках реализации программы управления риском легализации незаконных доходов правил

внутреннего контроля финансовых организаций (стр. 131-135);

– применительно к проблематике диссертации результативно использованы базовые методы исследования, в том числе методы сбора и обработки данных (анализ, синтез, экономико-математический, эконометрический и статистический анализ данных)(стр. 19-22; 45; 50-52; 56-58; 73-79; 87-98; 111-129);

– изучены причинно-следственные связи риска вовлечения некредитных финансовых организаций в проведение клиентами сомнительных операций и вероятного уровня финансовых потерь либо санкций со стороны государственных надзорных органов (стр. 135-137).

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

– разработан и внедрен новый универсальный алгоритм оценки риска вовлечения некредитных финансовых организаций в проведение клиентами сомнительных операций (Управляющая компания «УРАЛСИБ») (стр. 131-137);

– внедрены в методологию анализа финансовых операций «финансовых пирамид» Банка России критерии ранжирования финансовых операций по уровню риска и алгоритм оценки риска (стр. 96-98; 131-137);

– определены перспективы и преимущества практического использования методики оценки риска некредитными финансовыми организациями в целях предупреждения угроз вовлечения в проведение клиентами сомнительных операций (стр. 89; 92-94; 109; 138);

– создана система практических рекомендаций для некредитной финансовой организации в зависимости от идентифицированного совокупного уровня риска по применению мер по дополнительной проверке клиента и его операции или ограничений на выполнение его распоряжений (стр. 136-137).

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

– теория оценки риска вовлечения некредитных финансовых организаций построена на известных, проверяемых данных и фактах, информационно-аналитических материалах, согласуется с опубликованными

научными статьями по теме диссертации;

- идея базируется на анализе практик некредитных финансовых организаций в сфере финансового мониторинга и обобщении передового международного опыта в этой сфере;

- установлено количественное совпадение авторских результатов по оценке пороговых сумм финансовых операций с результатами, представленными в законодательных актах Российской Федерации и в подзаконных нормативно-правовых документах государственных надзорных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) незаконных доходов;

- использованы современные методики сбора и обработки исходной информации, позволяющие сформировать фактологическую базу исследования оценки риска вовлечения некредитной финансовой организации в проведение клиентами сомнительных операций.

Личный вклад соискателя состоит в:

- в непосредственном участии автора в получении исходных данных для анализа теории и методологии оценки риска вовлечения некредитных организаций в сомнительные операции клиентов;

- обработке информационных данных, выполненных лично автором, в том числе и на иностранном языке;

- подготовке основных публикаций по тематике диссертационного исследования.

Диссертационная работа является научно-квалификационной работой, в которой отражены новые научно-обоснованные разработки в области государственного и первичного финансового мониторинга операций с денежными средствами и иным имуществом, развития специальных механизмов предупреждения вовлечения некредитных финансовых организаций в сомнительные операции клиентов, управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, в связи с этим можно заключить, что диссертация соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации № 842 от 24 сентября

2013 г.

На заседании 29 декабря 2016 г. диссертационный совет принял решение присудить Чуйковой Н.М. учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 20 человек, из них 13 докторов наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», участвовавших в заседании, из 26 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за - 20, против - нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель
диссертационного с

Слепов В.А.

Ученый секретарь
диссертационного с

Маршавина Л.Я.

30 декабря 2016 г.