

*В диссертационный совет Д 212.196.02
на базе ФГБОУ ВО
«Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»
117997, г. Москва, Стремянный
переулок, д. 36*

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Злизиной Анны Игоревны
на тему «Развитие системы управления рисками обращения
платежных карт», представленной на соискание ученой степени кандидата
экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное
обращение и кредит**

Высокую значимость для экономики и социальной стабильности в России имеет развитие безналичных платежей с использованием платежных карт, обеспечивающих функцию контроля и мониторинга, развитие финансовой грамотности населения, осуществление ежедневных расчетов отдельных домохозяйств. Вытеснение наличного денежного обращения представляется неизбежным трендом перехода к развитой экономике, характеризующимся на начальных этапах наличием дополнительного дохода для держателей карт, и противодействием теневому сектору экономики.

Необходимость развития комплексного подхода к управлению рисками платежных карт как составляющей социальной и экономической безопасности общества и платежной системы РФ определила цель исследования Злизиной А.И., состоящую в развитии инструментов управления сопряженными с обращением карт рисками как практических, так и теоретических на централизованном уровне и уровне отдельного банка-эмитента.

В работе комплексно использованы положения теории управления рисками, теории денег как составляющей экономической теории и финансов, изучен и обобщен статистический материал и нормативная база применительно к российскому и зарубежным рынкам.

Автор имеет 10 научных публикаций (в том числе 6 в рецензируемых ВАК изданиях) по теме исследования, свидетельствующих о достаточной степени аprobации различных составляющих исследования.

Положительной оценки заслуживает научный результат, раскрытый в работе автора посредством развития теории денег в части влияния использования карты как средства платежа на их функции, уточнение существующих классификаций рисков, а также ввод и раскрытие содержания термина «система управления рисками обращения платежных карт».

Следует отметить глубокий анализ и раскрытие специфики и правил обращения платежных карт, отсылки к которым позволили выявить замедление обращения денежных средств при использовании карты как средства платежа, наличие специфических валютных и расчетных сценариев рисковых событий. В теоретической части комплексный анализ составляющих рынка платежных карт позволил представить модель системы управления рисками платежных карт и взаимодействия между элементами системы, которые в совокупности с вышеуказанными пунктами практической новизны должны учитываться при экспертной и образовательной деятельности, направленной на снижение рисков обращения платежных карт.

Автором проделана значительная работа по изучению текущего состояния платежной системы РФ, что позволило дать отличающиеся практической ценностью и своевременностью рекомендации как для банков и государства, так и для платежных систем и страховых компаний. Анализ регулирования спорных ситуаций с точки зрения правил платежных систем, анализ законодательного регулирования и анализ вариантов политики банка по регулированию претензий по операциям по картам позволили получить научный результат, позволяющий при практической аprobации значительно снизить связанные с оспариваемыми трансакциями риски финансовых убытков и колебания финансового результата.

Наряду с вышеизложенными положениями необходимо выделить несколько вопросов, которые на наш взгляд носят дискуссионный характер:

1. Все ли возможные формы убытка от рискового события с платежной картой для держателя карты и банка представлены и проанализированы в таблице 2 на с.13 автореферата?
2. На основе каких источников финансирования автором планируются к исполнению приведенные на с. 17-18 автореферата рекомендации по совершенствованию управления рисками и не вызовет ли их выполнение удорожания банковских продуктов?

В целом диссертационное исследование на тему «Развитие системы управления рисками обращения платежных карт» соответствует требованиям п.9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а её автор - Злизина Анна Игоревна заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Хлопцов Дмитрий Михайлович
Заведующий кафедрой экономики
ИЭМ ФГАОУ ВО «НИ ТГУ», д.э.н.



Д.М. Хлопцов

Институт экономики и менеджмента Федерального
государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский
Томский государственный университет»
Адрес: 634050, г. Томск, пр. Ленина, 36
Официальный сайт: <http://iem.tsu.ru/> ; <http://tsu.ru/>

Тел. +7-913-829-2117

e-mail: d.khloptsov@tokko.tomsk.ru

Подпись

УДОСТОВЕРЯЮ

ЧЕРНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ТГУ

Н. А. САЗОНТОВА

9 апреля 2018 г.

