



В диссертационный совет Д 212.196.02

*ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова»*

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*

В автореферате Злизиной А. И. поднята актуальная в свете укрепления национальной платежной системы России и безналичного денежного обращения тема развития системного подхода к рискам обращения платежных карт. Мировые тенденции ряда развитых стран по отказу от наличных денежных средств, а также борьбы с теневым сектором, актуальным для любой экономики, усиливают важность повышения финансовой безопасности отслеживаемого и не являющегося анонимным инструмента расчетов – платежных карт. Исследование теоретических основ и путей развития управления рисками обращения платежных карт и составляют цель работы автора.

Одним из заметных научных результатов на пути достижения обозначенной цели является ввод автором понятия «системы» применительно к управлению рисками обращения платежных карт, в основе модели которой лежит систематизация субъектов рынка платежных карт, их распределение по централизованному и децентрализованному уровням регулирования, обязательным и опциональным субъектам, детализация содержательного наполнения прямых и обратных связей между элементами. Применение такого комплексного подхода

позволяет существенно развить теорию управления рисками платежных карт, применять графическое изображение выше обозначенной модели в образовательном, законотворческом и экспертном процессах риск-менеджмента в сфере карт.

Развитие теории денег в диссертации Злизина А.И. реализовала, обосновав изменения в функциях денег, присущих использованию такого финансового продукта как платежная карта, а именно усиление функции обращения за счет увеличения сумм и частоты операций при оплате картой по сравнению с наличными денежными средствами и развитию сберегательной функции за счет накопления бонусных баллов или средств за оплату картой.

Наряду с теоретической значимостью исследования работа автора обнаруживает и практическую ценность: предложенные рекомендации по минимизации рисков обращения платежных карт даны для широкого ряда субъектов государственного и частного регулирования, что в совокупности позволяет обеспечить положительное воздействие на эффективность функционирования национальной платежной системы на всех её уровнях. Особенно перспективным представляется развитие страхования банков и держателей карт, пока еще недостаточно развитое на российском рынке, вплоть до обязательного страхования эмитентов в части карточных рисков, что позволило бы повысить доверие населения к данному платежному инструменту.

Глубокой проработкой специфики объекта исследования отличается и другой научный результат, в основе которого лежат особенности регулирования опротестованных операций по платежным картам. Сопоставление правил платежных систем и законодательной базы РФ в части оспариваемых операций позволило как выявить несовершенство существующего регулирования, корректировка которого рекомендована автором, так и предложить формулу расчета резерва по таким операциям, зачастую не получающего достаточного внимания в банковской практике. Выявленное автором влияние используемого метода позволяет оценить данный научный результат как обладающий новизной и практической ценностью.

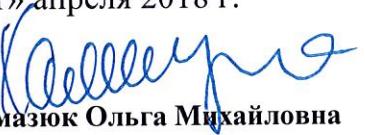
Имеющееся замечание к работе заключается в отсутствии уточнения со стороны автора фактического среднего срока расчетов по платежным картам для оценки реализации функции денег как средства обращения.

Однако полученные результаты в совокупности обоснованы, что позволяет считать цель исследования достигнутой, а актуальные для защиты общества от финансовых убытков, возникающих в результате обращения платежных карт, задачи нашедшими новые, предложенные автором решения.

Судя по опубликованным работам автора и результатам апробации, можно сделать вывод о достаточном уровне информирования заинтересованной научной и экспертной аудитории о результатах исследования.

Диссертация Злизиной А.И. удовлетворяет требованиям ВАК РФ, предъявляемым к кандидатским диссертациям (п.9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842), и её автор Злизина Анна Игоревна заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

«11» апреля 2018 г.


Хамазюк Ольга Михайловна

Заместитель руководителя
Департамента операционной поддержки бизнеса
Банк ВТБ (ПАО)

Тел.: + 7 (495) 925-80-00, доб. 107-572

Эл. почта: KhamazyukOM@vtb.ru

www.vtb.ru


Емельянова Светлана Петровна

Главный бухгалтер, Руководитель
Департамента учета и отчетности
Банк ВТБ (ПАО)

Тел.: + 7 (495) 775-54-54, доб. 114-610

Эл. почта: spemelyanova@vtb.ru

www.vtb.ru

Подпись Хамазюк О. Н. подтверждена
Подпись Емельяновой С.Н. подтверждена

Главный специалист
службы кадрового документооборота
Управления кадрового
администрирования и охраны труда
Департамента по работе с персоналом

Касьянова О.В.

