

В диссертационный совет Д 212.196.02 на базе
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»

Современные тенденции развития цифровых технологий, электронных платежных инструментов, усиления угроз информационной безопасности как источника финансовых, политических и репутационных рисков определяют необходимость разработки для финансовых институтов системного подхода к управлению сопряженными рисками. Широкое распространение среди населения платежных карт как средства платежа, уязвимость автоматизированных информационных систем кредитных организаций и участившиеся случаи финансовых убытков определяют как для Банка России, так и для центральных банков иностранных государств политику, направленную на развитие и стандартизацию методов и инструментов управления рисками, возникающими при использовании кредитных и дебетовых карт. С учетом изложенного диссертационная работа и её цель (стр.5) – развитие теоретических основ и практических инструментов управления рисками обращения платежных карт являются актуальными в теоретическом и практическом ракурсах.

Обозначенная автором цель исследования определила задачи по уточнению классификации рисков платежных карт с учетом типа платежной карты, а также разработке модели системы управления рисками обращения платежных карт в России, выявлению направлений её совершенствования (стр. 5-6). Решение данных задач, развивающее теорию и методическую базу управления рисками, наряду с решением практической задачи по выбору метода формирования резервов по карточным операциям были логично и последовательно изложены в автореферате.

Приращение научных знаний было достигнуто посредством трактовки автором платежной карты не только как определенного на законодательном уровне средства платежа, но и как средства мониторинга с учетом возможности отслеживания операций с платежными картами (с. 10-12), что обладает особой значимостью на фоне тенденции популяризации отслеживаемых сделок посредством технологии блокчейн.

Следует отметить высокую практическую значимость и востребованность полученных автором результатов. Так, предложенная в автореферате классификация рисков платежных карт (с. 12-13), модель системы управления рисками обращения карт (с. 14-65) и глубокая проработка методики формирования резервов по несанкционированным операциям (с. 19-23) были внедрены

финансовых институтах (Банк «Россия», АФИ) и могут в дальнейшем использоваться банками-эмитентами при определении политики управления рисками платежных карт и их страховании. Особый интерес представляют практические рекомендации (с. 16-19) по направлениям минимизации рисков и широта охвата субъектов таких рекомендаций: автором предложены пригодные для практического применения решения как для банков, так и страховых компаний и международных платежных систем.

Достоверность и обоснованность полученных результатов подтверждаются широким спектром источников, составивших теоретико-методологическую и эмпирическую базу исследования – научных трудов, документов платежных систем, регулирующих деятельность своих банков-участников, статистических данных финансовых институтов, аналитических отчетов и стандартов управления рисками (стр. 6-7).

В тоже время из автореферата остается не совсем понятным вопрос о специфических рисках обращения платежных карт помимо тех, с которыми традиционно сталкиваются эмитенты.

Замечание по автореферату также касается рекомендации автора (стр. 17) по внедрению модели управления рисками платежных карт в банке, однако содержательное наполнение такой модели в тексте автореферата не содержится, что, однако, не снижает общей практической значимости полученных результатов.

На основе текста автореферата можно прийти к заключению о том, что диссертация соискателя Злизиной Анны Игоревны на тему «Развитие системы управления рисками обращения платежных карт» характеризуется актуальностью, научной новизной полученных результатов и представляет собой комплексное, завершенное научное исследование, раскрывающее глубокое знание автором специфики платежных карт и потенциал автора для дальнейшей научной работы.

Диссертационная работа соответствует требованиям, предъявляемым, к соискателям ученой степени кандидата наук, изложенным в пп. 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней» (утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842), а Злизина Анна Игоревна заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Заместитель заведующего по учебной работе

кафедры финансового менеджмента

ФГБОУ ВО «Московский государственный

Университет имени М.В. Ломоносова»

кандидат экономических наук, доцент Пеганова Ольга Михайловна

Подпись



119991, Москва, Ломоносовский проспект, д. 27, корпус 4 тел. +7 (495) 939-11-01 e-mail peganova@spa.msu.ru

2
Зам. декана факультета по научной работе
Пеганова О.М.