

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Чувилкин Никита Александрович

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ
С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ ПОД/ФТ

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Безденежных Вячеслав Михайлович,
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2022

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать учёные степени кандидата наук, учёные степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 2 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоится 23 марта 2023 г. в 14:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.114 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 55, Зал заседаний учёных советов.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 100 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru.

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Авдийский В.И., д.юрид.н., профессор;
заместитель председателя – Безденежных В.М., д.э.н., профессор;
учёный секретарь – Синявский Н.Г., д.э.н., доцент;

члены диссертационного совета:

Гапоненко В.Ф., д.э.н., профессор;
Земсков В.В., д.э.н., доцент;
Капустина Н.В., д.э.н., доцент;
Каранина Е.В., д.э.н., профессор;
Сильвестров С.Н., д.э.н., с.н.с.;
Смирнов В.М., д.э.н., доцент;
Старовойтов В.Г., д.э.н.;
Хоминич И.П., д.э.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 26 декабря 2022 года.

Учёный секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.114 _____

Н.Г. Синявский

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Президент России в посланиях Федеральному Собранию последовательно определяет задачи экономического роста и обеспечения национальной, включая экономическую, безопасности страны, преодоления бедности, борьбы с коррупцией, иные не менее масштабные задачи социально-экономического развития. Тесная взаимосвязь экономической безопасности государства и общества с экономической безопасностью отдельных составляющих подсистем очевидна. Целостная система не может функционировать абстрагированно и обособленно от различных отраслей экономики. В частности устойчивость финансово-кредитной системы оказывает непосредственное влияние на нормальное функционирование других отраслей экономики государства.

Организации, являющиеся субъектами финансово-кредитной системы обеспечения хозяйственной сферы страны и обеспечивающие аккумуляцию и перераспределение финансовых средств, вовлечены в финансово-кредитные отношения, которые подвержены значительной части общерыночных рисков, но в большей степени риску использования нелегальными структурами, поэтому обеспечение экономической безопасности как организаций, так и финансово-кредитных отношений субъектов рынка является стратегической задачей генерального регулятора.

Исследователи рассматривают экономическую безопасность хозяйствующего субъекта как сложный многогранный социально-экономический феномен, описываемый моделями разного вида, отражающими всю совокупность экономических отношений, возникающих в процессе достижения целей развития в результате хозяйственно-финансовой деятельности отдельных частей системы. Но вопросам обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка в целях ПОД/ФТ при анализе в данных моделях уделено внимание значительно меньше. Недостаточность изученности вопросов экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка

осложнена тем, что проявления рисков в системе экономических отношений социально-экономической системы более высокого уровня (субъекта федерации, государства) имеют специфические особенности по сравнению с рисками социально-экономической системы микроуровня (хозяйствующий субъект).

В системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка микроуровня исследуются движение финансов и риски этого движения, поэтому организации сталкиваются с угрозами вовлечения в схемы легализации преступных доходов. Согласно данным Банка России только в 1 полугодии 2020 года объем вывода денежных средств из России составил порядка 8 млрд рублей. Причем, в финансово-кредитные отношения всегда, как минимум, вовлечены две стороны: поставщик и потребитель финансово-кредитных услуг. Специфика, цели, факторы формирования, рисковые исходы, система мониторинга и в целом профиль рисков для этих сторон различны. Для поставщика характерны банковские риски, для потребителя – кредитные. Следовательно, меры по их регулированию будут различными. Но их безопасность должна учитывать взаимодействие этих сторон, балансирование их интересов и всей совокупности отношений в целом. Безопасность при этом характеризует качество этих отношений.

Ключевым фактором для обеспечения экономической безопасности системы финансово-кредитных отношений субъектов рынка является система ПОД/ФТ, которая представляется связующим методическим элементом системного анализа угроз и рисков обеспечения экономической безопасности. Вместе с тем методический аппарат обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ в настоящее время характеризуется неполнотой и пробелами в ряде вопросов контроля и надзора для регулятора, с одной стороны, и для исполнителя – с другой. Многие факторы, отражающие эволюцию экономических отношений хозяйственной деятельности и создающие новые условия функционирования на рынке для хозяйствующих субъектов, требуют постоянного учета и изменения нормативно-правовой базы, что влияет на построение системы ПОД/ФТ. В связи с этим требуется разработка нового и

обновление существующего методического аппарата построения системы ПОД/ФТ.

Следовательно, важным становится вопрос системного противодействия как системным, так и внесистемным опасностям и угрозам реализации целей финансово-кредитных отношений субъектов рынка, негативным последствиям возможных рисков событий в этой сфере, снижающим уровень экономической безопасности организаций как микро-, так и макроуровня, что подчеркивает актуальность темы исследования.

Степень разработанности темы исследования. Исследованию широкого круга вопросов обеспечения экономической безопасности посвящены работы зарубежных и отечественные ученых. В формирование общей теории и методологии экономической безопасности внесли вклад Л.И. Абалкин, В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, Д.В. Белкин, С.Ю. Буланов, В.А. Гамза, А.В. Дадалко, В.А. Дадалко, П.А. Герасимов, О.А. Грунин, С.О. Грунин, Н.В. Капустина, В.К. Сенчагов, С.Н. Сильвестров, Н.Г. Синявский, В.Г. Старовойтов, А.М. Тавасиев, В.Л. Тамбовцев, И.Б. Ткачук и другие.

Задачи построения экономической безопасности в финансово-кредитной сфере рассматривали Л.Е. Андреева, А.Р. Алавердов, Е.В. Каранина, Д.А. Кольцов, Б.А. Магомедов, О.И. Лаврушин, А.Е. Суглобов, В.В. Светлова, В.Е. Сивохин, В.Е. Илинич, М.В. Корниенко, И.П. Хоминич и другие.

Вопросы противодействия легализации незаконных доходов, построения и функционирования системы ПОД/ФТ в России исследовали С.Б. Гладков, В.И. Глотов, А.Б. Дудко, А.Н. Воронин, В.Н. Едророва, М.Ю. Кийко, М.Е. Лебедева, И.Ф. Карамов, М.М. Прошунин, П.В. Ревенков, Э.В. Рогатенюк, К.С. Сурнина, Л.А. Начоева, Н.Ю. Фильчакова и другие.

В работах ученых рассматриваются теоретические аспекты и предлагаются практические подходы по совершенствованию методов и инструментов построения системы экономической безопасности организаций, построению системы ПОД/ФТ в организациях, но вопросам обеспечения экономической

безопасности организаций через финансово-кредитные отношения с учетом требований ПОД/ФТ уделено значительно меньше внимания.

Риски участников финансово-кредитных отношений (поставщиков и потребителей услуг) оцениваются по-разному, поскольку, во-первых, субъекты отношений преследуют разные бизнес-интересы, имеют разные цели функционирования; во-вторых, предполагается, что экономическая безопасность отдельных частей системы определяет всю систему обеспечения безопасности целого. Но данное утверждение является не бесспорным по многим причинам, которые становятся очевидными особенно в настоящих сложных и нестабильных условиях, но станут еще более актуальными в будущем, поскольку усложняются условия хозяйствования в связи с нарастанием и усложнением угроз, в том числе, и со стороны криминальных структур. В этой связи становится актуальным и остро востребованным решение вопросов совершенствования методического обеспечения системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, реализации комплексного подхода к работе над данной задачей, что решается построением зрелой системы ПОД/ФТ.

Целью исследования является разработка теоретических и методических положений (методов), а также практических рекомендаций и предложений (инструментария) системного повышения уровня экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ.

Достижение цели основывается на решении взаимосвязанных **задач**:

а) теоретические задачи, направленные на приращение научных результатов:

– уточнить основные теоретические положения, раскрывающие сущность, содержание категории экономическая безопасность сложной социальной-экономической системы в современных социально-экономических условиях;

– проанализировать основные теоретические положения, раскрывающие сущность, содержание категории экономическая безопасность организаций с учетом системы внешних и внутренних социально-экономических отношений;

– обосновать возможности применения риск-ориентированного подхода в управлении риском ОД/ФТ как базисного механизма обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ;

– определить роль системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе как фактора обеспечения экономической безопасности экономики и общества;

– установить и раскрыть роль финансового мониторинга как инструмента повышения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ;

– выявить состояние и недостатки организации системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе как механизма обеспечения экономической безопасности;

б) методические задачи:

– предложить методы и инструменты по повышению уровня экономической безопасности как системного противодействия угрозам организаций на микро- и макроуровне;

в) научно-прикладные задачи:

– разработать и реализовать на практике методику оценки эффективности и результативности выстроенной системы ПОД/ФТ в организациях.

Объект исследования: система обеспечения экономической безопасности организаций.

Предмет исследования: методы и инструменты повышения уровня экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ.

Область исследования соответствует п. 13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности»; п. 13.13. «Экономические методы противодействия коррупции, мошенничеству, отмыванию доходов, полученных преступным путем» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

Теоретическая значимость работы заключается в расширении научных знаний о методах обеспечения экономической безопасности организации в целях

ПОД/ФТ, а также в решении научной задачи по разработке инструментов по реализации механизма экономической безопасности организации.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования предложений и рекомендаций исследования в деятельности финансово-кредитных организаций при решении задач обеспечения экономической безопасности в целях ПОД/ФТ. Полученные результаты исследования можно использовать в деятельности образовательных учреждений в учебном процессе при подготовке учебно-методических материалов и проведении занятий по курсам «Экономическая безопасность», «Проектирование систем управления рисками организаций», «Управление рисками организаций в условиях нестабильности».

Предложенный методический подход в управлении риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка позволит организациям обеспечить комплексный подход в реализации мер по обеспечению экономической безопасности организации в целях ПОД/ФТ.

Разработанная модель зрелости системы ПОД/ФТ может быть использована организациями для комплексной оценки и дальнейшего совершенствования собственных систем ПОД/ФТ.

Методология и методы исследования. Методологической основой исследования являются: научные труды российских и зарубежных ученых и специалистов по экономической безопасности социально-экономических систем, по вопросам построения системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной сфере, международные конвенции и директивы, разработки и результаты деятельности международных организаций, рекомендации Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – Financial Action Task Force (далее – ФАТФ), Базельского комитета по банковскому надзору и Вольфсбергской группы, российское законодательство в области ПОД/ФТ, нормативные документы, регулирующие деятельность финансово-кредитной системы Российской Федерации, результаты научных исследований Финансового университета.

Направленность поставленных задач и системный подход к их реализации обусловили применение в работе следующих методов исследования: системно-исторического анализа, группировки и классификации, сопоставления и сравнения, анализа и синтеза, моделирования, научного обобщения, экспертных оценок, построения структурно-логических схем.

Информационную базу исследования составили нормативные и информационно-аналитические материалы Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), Федеральной службы государственной статистики, рейтингового агентства АКРА, консалтинговых и аналитических компаний Deloitte и PWC, публикации в периодической печати, посвященные вопросам экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ, исследования в области обеспечения экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ, монографии, материалы научно-практических конференций и семинаров, информационно-аналитические ресурсы сети Интернет.

Научная новизна исследования состоит в формировании комплекса теоретических, организационно-методологических положений и рекомендаций по совершенствованию методов и инструментов повышения уровня экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ, которая выражается через степень развитости системы финансово-кредитных отношений.

Научная гипотеза исследования заключается в следующих положениях:

- совершенствование методов и инструментов повышения уровня экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ необходимо проводить на основе методической базы анализа и требований ФАТФ;
- ключевым требованием является выполнение Рекомендаций ФАТФ (в частности рекомендации 1 «Риск-ориентированный подход») как системы противодействия угрозам и устранение уязвимостей системы;
- важнейшим ресурсом повышения эффективности обеспечения экономической безопасности является расширение и обновление методов, механизмов и инструментария поддержки экономической безопасности организаций с учетом ПОД/ФТ.

Основные научные результаты исследования, обладающие научной новизной:

а) Расширен методический аппарат в области экономической безопасности хозяйствующих субъектов:

1) предложена модель, раскрывающая содержание понятия «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка», как свойство (качество), имманентно присущее сложной социально-экономической многоуровневой системе, обеспечивающее ее устойчивое функционирование и характеризуемое набором различных показателей;

2) разработанная модель экономической безопасности системы позволяет более аргументировано осуществить выбор направлений и целей поддержания требуемого уровня экономической безопасности с фокусированием показателей оценок на обеспечении экономической безопасности не только составных частей системы, но и в целом социально-экономических отношений элементов системы.

б) Разработан комплекс организационно-методических положений, в том числе:

1) рассмотрена организация национальной системы ПОД/ФТ с точки зрения системного анализа и определены роль и место системы ПОД/ФТ как фактора и как элемента обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка;

2) показано, что системы ПОД/ФТ отдельных уровней образуют в совокупности сложную многоуровневую систему межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений, которая обеспечивает экономическую безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка;

3) определены роль и значение межуровневых и межорганизационных взаимоотношений в системе ПОД/ФТ, которые носят многокомпонентный, многофакторный, комплексный характер;

4) доказано, что критерием экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка является поддержание устойчивых и эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка;

5) установлено, что финансовый мониторинг становится инструментом по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности как противодействие угрозам реализации возможных рисков событий в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка посредством контроля текущих и прогнозирования будущих ситуаций на рынке;

б) раскрыта и обоснована зависимость между элементами системы ПОД/ФТ, где при неэффективном функционировании одного из элементов может произойти сбой в функционировании другого элемента, а, следовательно, сформироваться угроза экономической безопасности организации.

в) С целью определения эффективных направлений и мер повышения уровня экономической безопасности в работе введено системное понятие зрелости системы ПОД/ФТ как показателя оценки эффективности системы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка, характеризуемое следующими положениями:

1) обосновано введение понятия зрелости системы ПОД/ФТ, которое позволит, с одной стороны, выявить зоны с недостатками по всем направлениям реализации системы, с другой стороны, оценить эффективность и результативность системы ПОД/ФТ при комплексном подходе, следовательно, определить эффективные меры по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности как системного противодействия угрозам финансово-кредитным отношениям субъектов рынка;

2) разработана модель зрелости системы ПОД/ФТ с соотношением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям;

3) проведено практическое опробывание рекомендаций по применению модели оценки зрелости системы ПОД/ФТ как инструмента противодействия негативным исходам при реализации финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

г) Предложен методический подход к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка:

1) разработана программа по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях;

2) уточнены факторы риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях;

3) предложен методический подход к формированию досье Респондента, включающий алгоритм идентификации Респондентов с учетом разработанных критериев риска, в котором внимание уделяется углубленной проверке клиентов, служащее в последующем базой для мониторинга деятельности Респондента, что является превентивной мерой управления риском ОД/ФТ.

Положения, выносимые на защиту:

а) Доказано, что степень развитости финансово-кредитных отношений субъектов рынка является наиболее характерным индикатором состояния экономической безопасности социально-экономической системы (С. 36–38).

б) Определена роль системы ПОД/ФТ как фактора повышения уровня экономической безопасности организаций:

– рассмотрена организация национальной системы ПОД/ФТ с точки зрения системного анализа (С. 41–49);

– показано, что системы ПОД/ФТ отдельных уровней образуют в совокупности сложную многоуровневую систему межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений, которая обеспечивает экономическую безопасность организации (С. 49–56);

– определены роль и значение межуровневых и межорганизационных взаимоотношений в системе ПОД/ФТ, которые носят многофакторный, комплексный характер (С. 50–53);

– на основе системно-исторического анализа доказано, что критерием экономической безопасности организаций является поддержание устойчивых и

эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка (С. 52–55; 67-69);

– установлено, что финансовый мониторинг становится инструментом по повышению уровня экономической безопасности как противодействие угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка посредством прогнозирования будущих ситуаций на рынке (С. 56–68);

– доказано наличие зависимости между элементами системы ПОД/ФТ, где при неэффективном функционировании одного из элементов может произойти сбой в функционировании другого элемента, а, следовательно, сформироваться угроза экономической безопасности организации (С. 72–96).

в) Введено системное понятие зрелости системы ПОД/ФТ как фактора повышения уровня экономической безопасности организации:

– обосновано введение понятия зрелости системы ПОД/ФТ, которое позволит, с одной стороны, выявить зоны с недостатками по всем направлениям реализации системы, с другой стороны, оценить эффективность и результативность системы ПОД/ФТ при комплексном подходе, следовательно, определить меры по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности как системного противодействия угрозам финансово-кредитным отношениям субъектов рынка (С. 96–97; 100).

г) Разработана модель оценки зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям. Разработанная модель включает пять обязательных элементов построения и функционирования системы ПОД/ФТ: контрольную среду; оценку риска; средства контроля; информацию и коммуникацию; процедуры мониторинга. Оценка уровня зрелости системы ПОД/ФТ организации должна осуществляться для каждого компонента системы ПОД/ФТ на основе разработанных критериев с соотнесением к одному из четырех уровней зрелости (С. 101–110; 194).

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Достоверность обеспечивается использованием методов научного познания в исследовании, достоверных статистических данных, научных трудов

отечественных и зарубежных ученых, полнотой анализа и практической проверкой результатов исследования.

Основные положения и итоги исследования представлены на следующих научно-практических конференциях: на Международной научно-практической конференции «Обеспечение устойчивости и безопасности социально - экономических систем: преодоление угроз кризисного пространства» (г. Киров, Вятский государственный университет, 28 мая 2021 г.); на XII Международной научно-практической конференции по вопросам финансовой и банковской экономики «Банковская система: устойчивость и перспективы развития» (г. Пинск, Республика Беларусь, Полесский государственный университет, 29 октября 2021 г.); на V Международной научно-практической конференции «Управление экономикой, системами, процессами» (г. Пенза, Межотраслевой научно-информационный центр, 15-16 октября 2021 г.), на VII Международной научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Угрозы и риски финансовой безопасности в контексте цифровой трансформации» (Москва, Финансовый университет, 25-26 ноября 2021 г.).

Результаты и рекомендации исследования нашли отражение в практической деятельности АО «Экспобанк» в сфере улучшения системы обеспечения экономической безопасности в целях ПОД/ФТ и внедрения предложенной методики в управлении риском ОД/ФТ в системе корреспондентских отношений. Указанные достижения позволили повысить уровень зрелости системы ПОД/ФТ, что способствовало совершенствованию системы экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ.

Результаты исследования использованы при выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Развитие государственной политики в сфере ПОД/ФТ в условиях цифровой трансформации» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 01.04.2020 № 0654/о).

Материалы исследования используются Департаментом экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Основные направления

организации деятельности финансовой разведки» по образовательной программе бакалавриата 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения и результаты исследования отражены в 8 работах общим объемом 5,68 п.л. (весь авторский объем), в том числе 4 статьи авторским объемом 3,65 п.л. опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем диссертации обусловлены поставленными целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка сокращений и условных обозначений, списка литературы, состоящего из 188 наименований и двух приложений. Текст диссертации изложен на 212 страницах, содержит 17 таблиц и 20 рисунков.

II Основное содержание работы

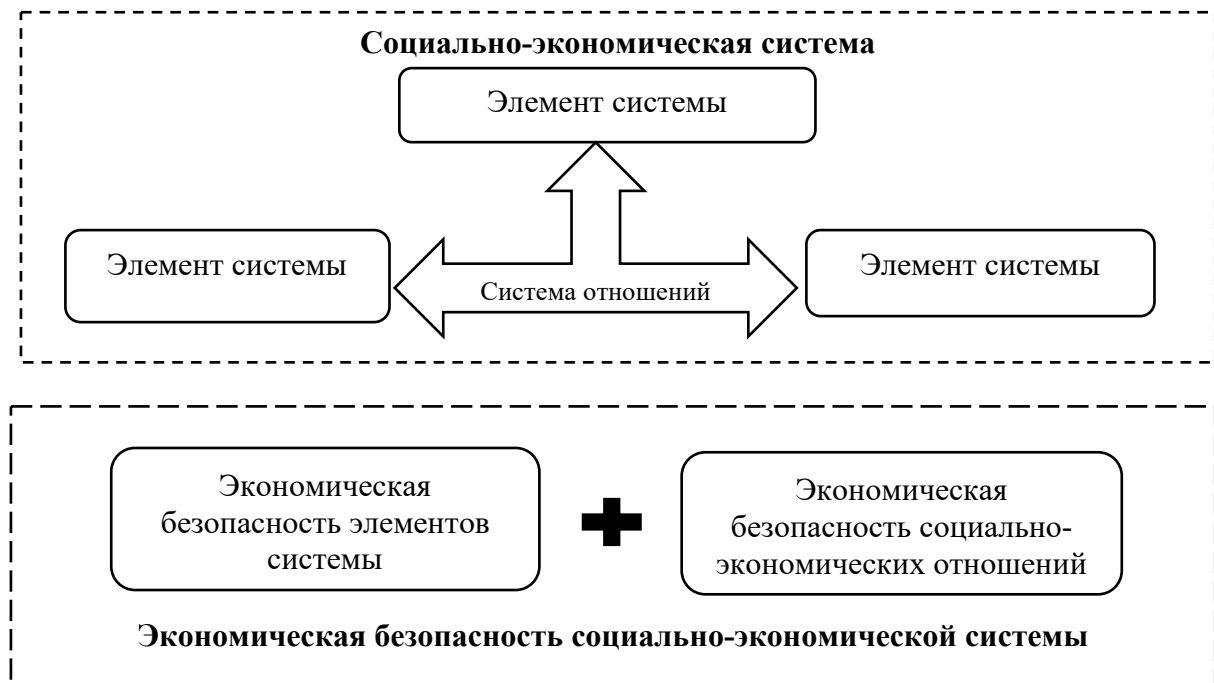
Во **введении** обосновывается актуальность темы исследования, дается характеристика состояния научной разработанности темы исследования, формулируются объект, предмет, цель, решаемые задачи, научная новизна и практическая значимость исследования.

Первая глава «Теоретико-методологические основания обеспечения экономической безопасности хозяйственной системы с учетом требований ПОД/ФТ: постановка задачи исследования» посвящена исследованию теоретических вопросов обеспечения экономической безопасности социально-экономической системы, особенностям обеспечения экономической безопасности в сфере финансово-кредитных отношений с учетом требований ПОД/ФТ. В результате анализа подходов и моделей исследования понятия «экономическая безопасность социально-экономической системы» предложен модельный подход, отличием которого является рассмотрение экономической безопасности не как характеристики, а непосредственного изменяющегося при изменении условий

развития системы качества или свойства самой системы, всегда имманентно присущего этой системе, оцениваемого теми или иными показателями.

На функционирование сложной системы влияет в большей степени не то, как действуют ее составные элементы, а как эти элементы взаимодействуют друг с другом. Взаимодействие проявляется в любой системе не как сумма, а как многообразие взаимодействий социально-экономических отношений, реализуемых через конкретные механизмы взаимодействия, как свойство большой системы.

Показано, что экономическая безопасность социально-экономической системы не есть интеграция экономических безопасностей подсистем стоящих ниже уровней или интеграция экономических безопасностей элементов одного уровня. Экономическую безопасность социально-экономической системы следует понимать как безопасность элементов системы и безопасность системы социально-экономических взаимоотношений элементов всех ее уровней, что отражено на рисунке 1.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1 - Структура экономической безопасности социально-экономической системы

Предложена трактовка понятия экономическая безопасность социально-экономической системы – это свойство (качество) самой системы, которое

обеспечивает противодействие дестабилизирующим факторам, устойчивость, стабильность структур и элементов системы, способность их к развитию, устойчивость и развитие вертикальных и горизонтальных экономических взаимоотношений элементов системы, создает условия для реализации целей функционирования системы.

Предложенная модель экономической безопасности системы позволяет более аргументированно осуществить выбор направлений и целей поддержания требуемого уровня экономической безопасности с фокусированием показателей оценок на обеспечении экономической безопасности не только составных частей системы, но и в целом социально-экономических отношений элементов системы, среди которых важную роль играют финансово-кредитные отношения субъектов рынка.

Основываясь на анализе различных составляющих экономической безопасности организаций и возникающих финансово-кредитных отношений, предложено определение экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка – это качество системы, обеспечивающее системное противодействие на основе управления рисками финансово-кредитных отношений субъектов рынка общерыночным угрозам, противоправной деятельности участников экономических взаимоотношений, недобросовестной конкуренции, при котором обеспечивается устойчивое функционирование и оптимальное развитие организаций, реализация целей основной деятельности при условии ее легитимности и соответствия требованиям регулятора и других надзорных органов.

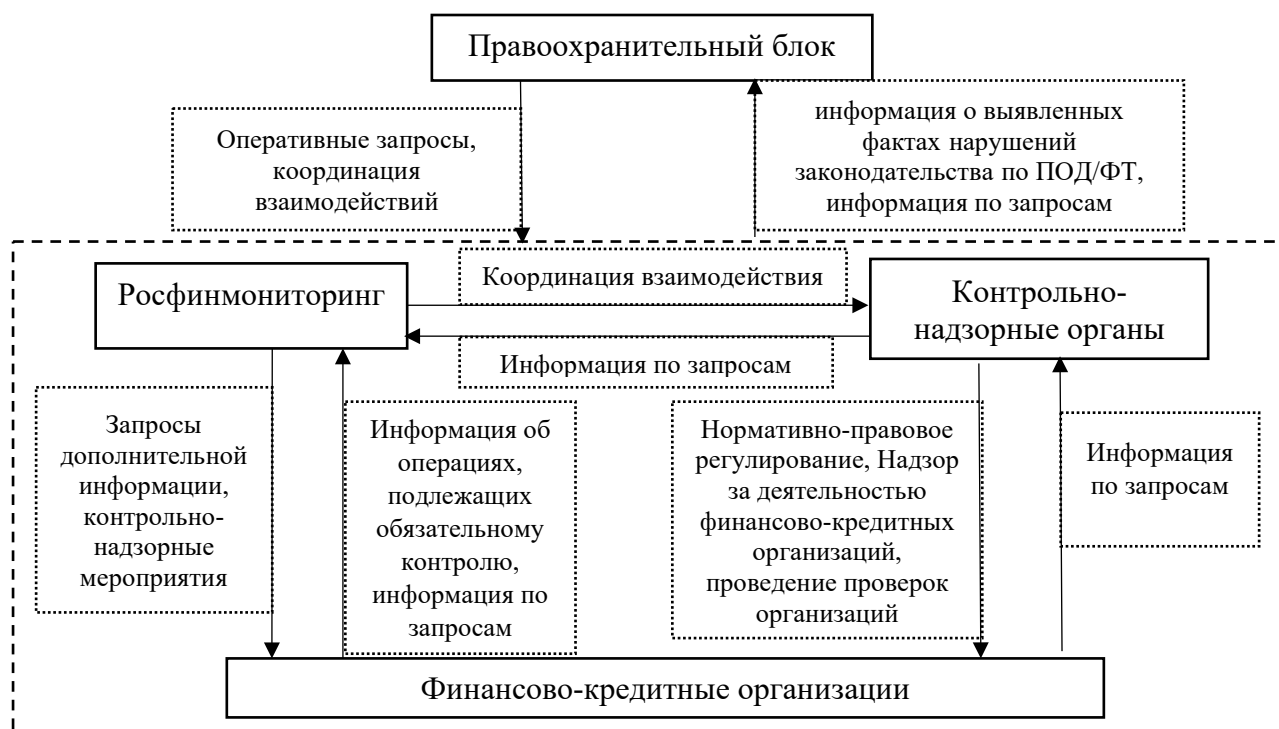
Система финансово-кредитных отношений обуславливает достижение социально-значимых показателей: скорость аккумуляции капитала; увеличение производственных активов и других, которые в свою очередь, являются индикаторами не только системы отношений, но и экономической безопасности социально-экономической системы. Можно утверждать, что через данную систему отношений реализуется механизм экономической безопасности социально-экономической системы.

В этой связи возрастает роль создания действенной системы ПОД/ФТ, которая должна включать систему противодействия рискам в сфере финансово-кредитных отношений субъектов рынка и выступать фактором обеспечения экономической безопасности организаций, что является условием нормального функционирования экономики страны и обеспечивает безопасность государства и общества.

Во второй главе «Состояние и недостатки обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ» проанализированы уровни и блоки национальной системы ПОД/ФТ, выявлены недостатки в организации системы ПОД/ФТ на уровне хозяйствующего субъекта.

С точки зрения системного анализа национальная система ПОД/ФТ представлена как совокупность взаимосвязанных подсистем разных уровней. В частности система ПОД/ФТ агентского уровня охватывает все субъекты уровня, а также внутренние и внешние финансово-кредитные отношения субъектов, поскольку следует учитывать, что элементы существуют лишь в системе. Система ПОД/ФТ обособленной организации не эффективна сама по себе без двусторонней связи с другими субъектами, а также без взаимосвязи с подсистемами контрольно-надзорных органов. Взаимодействие подсистем разных уровней как элементов системы обуславливается целостностью системы, где взаимодействие подсистем повышает результативность функционирования системы в целом.

На основе анализа совокупности взаимоотношений и взаимодействий всех уровней и элементов внутри уровней, которые носят многофакторный, комплексный и разноуровневый характер, внешних взаимосвязей систем ПОД/ФТ с другими социально-экономическими системами, сделан вывод, что системы ПОД/ФТ отдельных уровней образуют в совокупности сложную многоуровневую систему социально-экономических отношений, которая обеспечивает экономическую безопасность не только организаций, но и всей хозяйственной системы. Показано, что система ПОД/ФТ как подсистема экономической безопасности реализуется через сложную многоуровневую систему социально-экономических отношений, что отражено на рисунке 2.



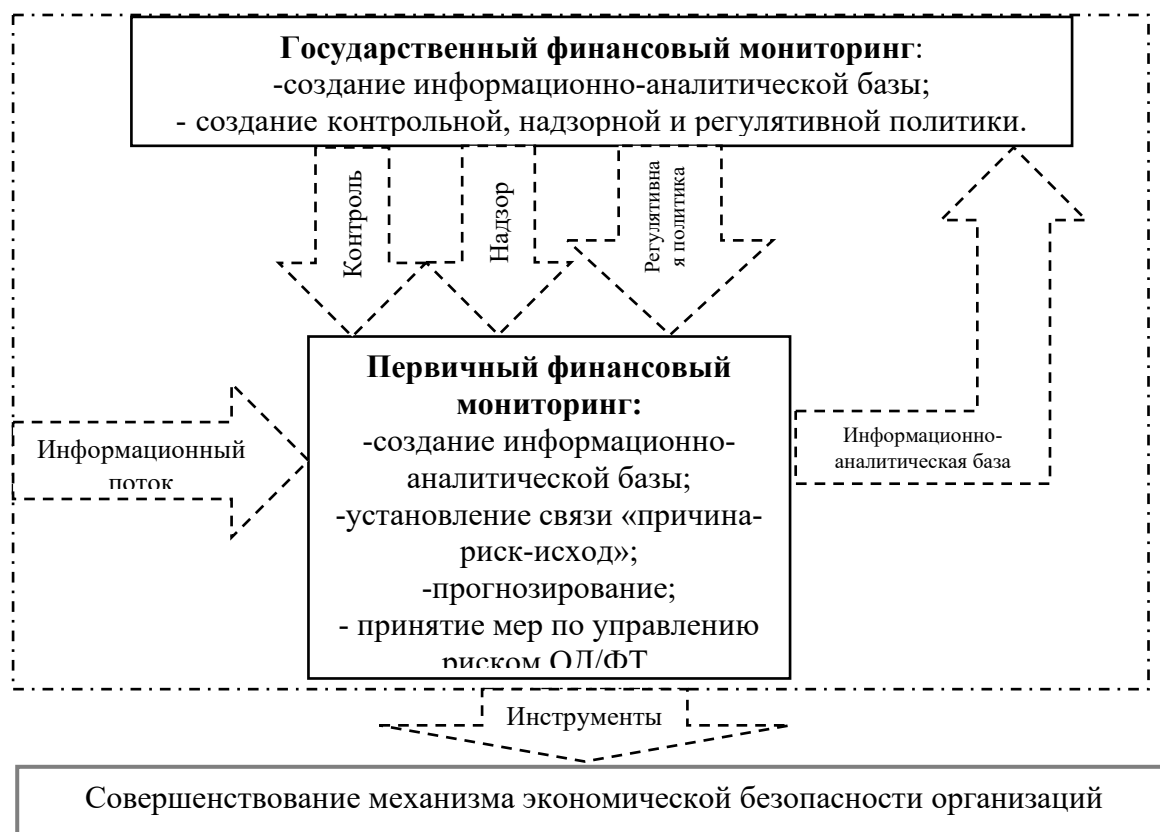
Источник: составлено автором.

Рисунок 2 - Организация системы ПОД/ФТ как совокупность подсистем и многоуровневой системы взаимосвязей

При рассмотрении финансового мониторинга как основополагающего инструмента в системе ПОД/ФТ выявлено, что финансовый мониторинг приобретает новое содержание как петля обратной связи в цикле регулирования системы ПОД/ФТ, как разработка системы приемов анализа и оценки рисков ОД/ФТ, выявленных в процессе контроля не только движения денежных средств внутри организации, но и в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка, а также создание информационно-аналитической базы, данные которой используются для задач ПОД/ФТ. Такой подход к финансовому мониторингу позволяет говорить о расширении инструментария в управлении рисками ОД/ФТ.

С целью создания петли обратной связи требуется эффективный механизм информационного взаимодействия между организациями внутри уровня и взаимодействия между уровнями, который показан на рисунке 3. Данный механизм информационного обмена реализуется через систему взаимодействий между организациями внутри уровня, между структурными элементами отдельной организации и организациями разных уровней, поскольку через систему

взаимоотношений реализуются механизмы обеспечения экономической безопасности.



Источник: составлено автором.

Рисунок 3 - Информационные потоки взаимодействия первичного и государственного финансового мониторинга

Доказано, что критерием экономической безопасности организации является не только поддержание системы ПОД/ФТ в организации, но и поддержание устойчивых и эффективных взаимоотношений этой организации с другими субъектами рынка.

Финансовый мониторинг с системой сложных связей создает базовую основу для качественного прогнозирования возможных негативных тенденций в клиентской базе, а, следовательно, возникающих угроз.

Сделан вывод, что система ПОД/ФТ в организациях с методической точки зрения должна иметь следующие направления:

- а) нормативно-регламентирующее;
- б) организационное;
- в) процедурно-методологическое;
- г) организация внутреннего контроля.

Проведенный анализ каждого из направлений выявил недостатки, которые показывают, что, в частности, непроработанные программы по идентификации клиентов и некачественная информация о клиенте ведут к неточной оценке риска клиента. При этом компетентность и профессионализм сотрудников влияет на адекватное соотнесение операций и сделок к категории сомнительных. Ресурсное обеспечение влияет на качество процесса мониторинга. То есть недостатки в организации одного направления влекут неэффективность реализации другого направления, дублирование функций структурными подразделениями, качество взаимодействий между структурными элементами, с контрольно-надзорными органами и другими заинтересованными лицами влияют на эффективность системы ПОД/ФТ в целом.

Выявленные недостатки приводят к неэффективному функционированию системы ПОД/ФТ, а, следовательно, экономической безопасности организации при противодействии рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка. Устранение данных недостатков должно носить комплексный характер. Поскольку устранение зон с выявленными недостатками в одном из направлений не решит вопрос совершенствования системы ПОД/ФТ, только комплексный подход улучшения по всем направлениям с учетом выстраивания системы эффективных взаимоотношений структур внутри организации и межорганизационного взаимодействия поможет в решении вопросов построения адекватной системы экономической безопасности организации, как системного противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

В третьей главе «Система ПОД/ФТ в корреспондентских отношениях» введено системное понятие зрелости системы ПОД/ФТ в системе противодействия рискам организации, предложен и апробирован методический подход по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях.

Системное понятие зрелости системы ПОД/ФТ вводится как комплексный показатель, отражающий качественные и количественные показатели по целям и факторам. Предложено проводить комплексную оценку системы ПОД/ФТ с соотнесением ее состояния с четырьмя уровнями зрелости. Уровень зрелости

системы определен как совокупность показателей, характеризующих способность соответствовать текущим и будущим целям организации.

На основании рекомендаций COSO, ISO и Стандартов качества АРБ за основу организации и функционирования системы ПОД/ФТ приняты пять обязательных элементов системы: контрольная среда; оценка риска; средства контроля; информация и коммуникация; процедуры мониторинга.

Для этих элементов разработаны 25 критериев, на базе которых осуществляется оценка зрелости и определяется уровень зрелости системы ПОД/ФТ. Степень соответствия каждой характеристики критериев оценивается на основе балльной оценки по шкале от 1 до 4, в соответствии с предложенными четырьмя уровнями зрелости.

Максимальное количество баллов, которое может быть набрано при оценке 100 баллов. Числовой показатель зрелости системы ПОД/ФТ определяется по формуле (1)

$$R = \frac{N}{100} \cdot 100\% , \quad (1)$$

где N – итоговая сумма баллов.

Для каждого уровня зрелости системы ПОД/ФТ организации должны применяться следующие диапазоны значений рассчитанных количественных значений R , отраженных в таблице 1.

Таблица 1 - Уровни зрелости по количественному показателю

Уровень зрелости	Краткая характеристика уровня	Количественное значение R , в процентах
Базовый	Система ПОД/ФТ формализована частично, но функционирует непоследовательно, фрагментарно	0–25
Определенный	Система ПОД/ФТ формализована, фрагментарно оценивается на результативность, руководство ориентировано на внедрение системы ПОД/ФТ	26–50
Продвинутый	Система ПОД/ФТ регулярно оценивается на эффективность и проактивно совершенствуется с позиции рациональности. В организации формализованы все процессы по ПОД/ФТ	51–75
Оптимизированный	Система ПОД/ФТ постоянно совершенствуется посредством регулярного мониторинга внутренних и внешних факторов, процессы ПОД/ФТ интегрированы во все бизнес-процессы организации	76–100

Источник: составлено автором.

Приведенные усредненные пороговые значения имеют обобщающий характер и по мере накопления данных должны уточняться как в зависимости от сферы деятельности организаций, так и от условий и контекста их функционирования. В исследовании проведен анализ уровней системы, подробная характеристика которых представлена в соответствующем приложении.

Уровень зрелости системы помогает определить направления для развития и повышения уровня зрелости системы ПОД/ФТ и изучить, какие задачи и трудности актуальны для более высокого уровня зрелости системы.

Методический подход к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка предполагает реализацию комплекса мер:

а) Разработка программы по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях. Программа является элементом зрелой системы ПОД/ФТ.

б) Уточнение факторов риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях.

в) Формирование досье Респондента в результате реализации алгоритма идентификации Респондентов с учетом разработанных критериев риска, в котором внимание уделяется углубленной проверке клиентов. Досье служит в последующем базой для мониторинга деятельности Респондента, ведение и актуализация которого является превентивной мерой управления риском ОД/ФТ.

г) Мониторинг деятельности Респондента, основывающийся на предложенном алгоритме мониторинга операций и сделок Респондента и опирающийся на досье Респондента, позволяющий унифицировать действия сотрудника, проводящего мониторинг.

В данном подходе финансовый мониторинг служит инструментом для формирования и дальнейшей актуализации информационного базиса (досье Респондента), применяемого в последующем при непрерывном мониторинге деятельности Респондента, а также при управлении риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях и служит ретроспективным анализом деятельности Респондента. Использование данного инструмента способствует

совершенствованию механизма экономической безопасности как системного противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, в частности в корреспондентских отношениях.

Применяемый подход способствует проведению контроля и надзора за эффективностью принимаемых мер, в том числе аккумулируя информацию для дальнейшего ее использования и межорганизационного взаимодействия, что позволяет сформировать факторы риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях, и на ранней стадии, еще до заключения договорных отношений между организациями, выявлять и прогнозировать предпосылки возникающих угроз.

Предложенный методический подход по управлению риском ОД/ФТ в системе корреспондентских отношений внедрен в систему ПОД/ФТ АО «Экспобанк». Применение модели оценки зрелости системы ПОД/ФТ в деятельности АО «Экспобанк» в процессе применения методического подхода дало возможность определить, насколько система «прозрачна», эффективно управляема, как постоянно меняется и адаптируется для достижения поставленных целей построения системы противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

Результат апробирования позволил сделать вывод, что применение методического подхода к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях призван обеспечить системное противодействие рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, а разработанные уровни зрелости и их критериальные значения позволили выявить недостатки в выстроенной системе ПОД/ФТ.

III Заключение

Результат исследования заключается в достижении поставленной цели – разработке теоретических и методических положений, а также практических рекомендаций и предложений по совершенствованию методов и инструментов системного повышения уровня экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ через финансово-кредитные отношения субъектов рынка:

- 1) расширен методический аппарат в области экономической безопасности хозяйствующих субъектов;
- 2) разработан комплекс организационно-методических положений;
- 3) введено системное понятие зрелости системы ПОД/ФТ как показателя оценки эффективности системы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка;
- 4) предложен методический подход к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. Чувилкин, Н.А. Концептуальные подходы к раскрытию сущности и содержания экономической безопасности коммерческого банка / Н.А. Чувилкин // Финансовый бизнес. – 2021. – № 3. – С. 112-116. – ISSN 0869-8589.
2. Чувилкин, Н.А. Вопросы методологии обеспечения экономической безопасности в целях противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма / Н.А. Чувилкин // Научно-практический, теоретический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». – 2021. – № 6. Том 1 (114). – С. 27-33. – ISSN 2227-3891.
3. Чувилкин, Н.А. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма как фактор обеспечения экономической безопасности экономики и общества / Н.А. Чувилкин // Экономическая безопасность. – 2021. – № 4. Том 4. – С. 1237-1257. – ISSN 2658-7548.
4. Чувилкин, Н.А. Вопросы обеспечения экономической безопасности социально-экономических систем в разрезе финансово-кредитных отношений / Н.А. Чувилкин // Экономика, предпринимательство и право. – 2022. – № 1. Том 12. – С. 199-210. – ISSN 2222-534X. – Текст : электронный.

– DOI 10.18334/epp.12.1.114139. – URL: <https://1economic.ru/lib/114139> (дата обращения: 20.07.2022).

Публикации в других научных изданиях:

5. Чувилкин, Н.А. К вопросу о понятии экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ / Н.А. Чувилкин // Systems and Management. – 2020. – № 1. Volume 2. – С. 80-97. – ISSN 2658-7874. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <http://www.sysnmgt.ru/index.php/SNM/article/view/45> (дата обращения: 20.07.2020).

6. Чувилкин, Н.А. Сущность экономической безопасности кредитной организации с учетом требований ПОД/ФТ / Н.А. Чувилкин // Избранные вопросы науки XXI века : сборник научных статей. Часть IV ; научный редактор Л.В. Лукиенко. – Москва : Издательство «Перо», 2020. – С. 148-153. – ISBN 978-500-171-971.

7. Чувилкин, Н.А. Вопросы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка / Н.А. Чувилкин // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сборник трудов по материалам XII Международной научно-практической конференции : в двух частях. Часть 2. – Пинск : ПолесГУ, 2021. – С. 218-221. – ISBN 978-985-516-713-7.

8. Чувилкин, Н.А. Теоретический подход к экономической безопасности социально-экономических систем / Н.А. Чувилкин // Управление экономикой, системами, процессами : сборник трудов по материалам V Международной научно-практической конференции. – Пенза : РИО ПГАУ, 2021. – С. 256-259. – ISBN 978-5-00196-024-9.