

В диссертационный совет Финансового  
университета Д 505.001.114 по защите  
диссертаций на соискание ученой степени  
кандидата наук, на соискание ученой  
степени доктора наук

## ОТЗЫВ

на автореферат диссертации *Чувилкина Никиты Александровича*  
на тему: «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в  
организациях с учетом требований ПОД/ФТ», представленной  
на соискание ученой степени кандидата экономических  
наук по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая  
экономика: экономическая безопасность  
(экономические науки)

Ключевым фактором обеспечения экономической безопасности системы финансово-кредитных отношений субъектов рынка и страны в целом является система ПОД/ФТ. Она является связующим организационно-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. Так например, по данным Финмониторинга в 2022 году в следственные органы направляется более полутора тысяч материалов, но до рассмотрения в суде доходят не более двухсот дел. Также следует указать на такой фактор, как нестабильность внешней среды, требующая постоянного учета, и изменения нормативно-правовой базы, отражающие эволюцию экономических отношений хозяйственной деятельности, которые создают новые условия функционирования на рынке для хозяйствующих субъектов, что требует разработки нового и обновления существующего методического аппарата контроля и обеспечения экономической безопасности организаций с учетом настоящей экономической ситуации нестабильности, санкционных действий со стороны ряда стран, а также возникающих угроз со стороны криминальных структур в системе

финансово-кредитных отношений субъектов рынка, стабильность которых влияет на экономическую безопасность экономической системы государства. Поэтому исследования, затрагивающие темы экономической безопасности организаций и возникающих финансово-кредитных отношений с учетом требований ПОД/ФТ, являются достаточно важными.

В соответствии с заявленным содержанием, отраженным в автореферате, соискатель рассмотрел заявленные задачи, получил значимые результаты, тем самым полностью справился с поставленными целью и задачами в автореферате. В первой части автореферата раскрыта актуальность темы, цели и задачи диссертационной работы, сформулирована научная новизна и подтверждено практическое внедрение результатов.

Соискателем в научной работе рассмотрены и решены следующие задачи:

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

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

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

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

- разработана и реализована на практике методика оценки эффективности и результативности выстроенной системы ПОД/ФТ в организациях.

В рамках первого вопроса соискателем проанализированы различные подходы и модели к понятию «экономическая безопасность социально-экономической системы». На основе анализа предложен оригинальный методический подход, в котором экономическая безопасность рассматривается как свойство системы, имманентно присущее этой системе. Тем самым, инструментом обеспечения ЭБ организации является система отслеживания и регулирования баланса базовых процессов на основе мониторинга показателей движения

финансово-экономических потоков. Показано, что экономическая безопасность системы обеспечивается также безопасностью социально-экономических отношений элементов системы. Тем самым в систему включается человеческий фактор как один из важных элементов регулирования. В частности, через данную систему финансово-кредитных отношений реализуется механизм экономической безопасности социально-экономической системы.

Также в работе рассмотрена национальная система ПОД/ФТ с точки зрения системного подхода и показано, 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.

В рамках решения этой задачи соискателем предложен методический подход и алгоритм решения по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях. Введено системное понятие зрелости системы ПОД/ФТ как комплексный показатель, и методика его оценивания, отражающий качественные и количественные показатели по целям и факторам.

В качестве замечания можно отметить, что необходимо уточнение, чем предлагаемая методика оценки и управления риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях отличается от подходов, ранее предположенных в других исследованиях. Есть ли какие-то ограничения предлагаемой методики, какова оценка ее результативности.

Указанное замечание не снижает общей положительной оценки диссертационного исследования Н.А. Чувилкина. Отметим, что соискатель в достаточном объеме раскрыл тему исследования, методически обосновал методики и инструментарий обеспечения экономической безопасности через систему финансово-кредитных отношений субъектов рынка, что решается построением зрелой системы ПОД/ФТ в организации. Предлагаемые решения нашли отражения в публикациях автора требуемого уровня.

Таким образом, содержание автореферата позволяет считать, что цель диссертации достигнута, поставленные задачи решены.

Основные положения данной работы отражены в четырех статьях, опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

С учетом изложенного полагаем, что автореферат и диссертация Н.А. Чувилкина «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» представляет собой научное исследование, полностью соответствующее требованиям Положения о присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», а ее автор – Чувилкин Никита Александрович заслуживает присвоения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3 Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

Ярцева Надежда Михайловна

Зав. кафедрой финансов и валютно-кредитных отношений  
Всероссийской академии внешней торговли Минэкономразвития РФ,  
доцент, кандидат экономических наук  
(08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством):

20.03.2023

Н.М.Ярцева

Почтовый адрес: г. Москва, Воробьевское шоссе, 6А.

Официальный сайт: vavt.ru

Контактный телефон: +7 (903) 140 77 06

Электронная почта: Nyartseva@vavt.ru



С

7  
1/2  
3.

у

И,  
ОВ