

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Чувилкина Никиты Александровича
по теме «Совершенствование методов обеспечения экономической
безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ»
доктора экономических наук, профессора
Гапоненко Владимира Федосовича,
включённого в списочный состав диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.114 по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук

Чувилкин Никита Александрович представил диссертацию на тему: «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» на соискание учёной степени кандидата наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки): 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».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Чувилкин Н.А. предложил значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое и хозяйственное значение - формирование 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.

2) Соискатель учёной степени Чувилкин Н.А. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

- теоретические результаты: заключаются 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;

- практические результаты: заключаются 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.

3) Диссертация «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» обладает внутренним единством, хорошо структурирована и правильно логически выстроена.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» подтверждена следующими аргументами: доказано, что степень развитости финансово-кредитных отношений субъектов рынка является наиболее характерным индикатором состояния экономической безопасности социально-экономической системы; определена роль системы ПОД/ФТ как фактора повышения уровня экономической безопасности организаций: рассмотрена организация национальной системы ПОД/ФТ с точки зрения системного анализа; показано, что системы ПОД/ФТ отдельных уровней образуют в совокупности сложную многоуровневую систему межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений, которая обеспечивает экономическую безопасность организации; определены роль и значение межуровневых и межорганизационных взаимоотношений в системе ПОД/ФТ, которые носят многофакторный, комплексный характер; на основе системно-исторического анализа доказано, что критерием экономической безопасности организаций является поддержание устойчивых и эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка; 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; 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; 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; разработана модель оценки зрелости системы ПОД/ФТ с соотношением 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 соотношением к одному из четырех уровней зрелости.

Достоверность результатов, полученных Чувилкиным Н.А., обусловлена использованием методов научного познания в исследовании, достоверных статистических данных, научных трудов отечественных и зарубежных ученых, полнотой анализа и практической проверкой результатов исследования.

5) Результаты диссертации Чувилкина Н.А. нашли практическое применение в 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».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Чувилкина Н.А. в науку, который выразился в проявлении необходимых системных общих теоретических знаний по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки), он хорошо овладел принципами, логикой и методологией научного познания, продемонстрировал умение, логично и аргументированно излагать материал, доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач общественной отрасли науки. В процессе работы над диссертацией Чувилкин Н.А. проявил самостоятельность при выборе темы исследования, формулировании цели и задач работы, анализе и обобщении материалов, проведении наблюдений, анализе полученных результатов, их статистической обработке, формулировании выводов и предложений по результатам завершённой работы, апробации (внедрении) результатов диссертации, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Чувилкиным Н.А. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Чувилкин Н.А. указал, что лично им получены следующие результаты:

а) расширен методический аппарат в области экономической безопасности хозяйствующих субъектов: 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 характеризующееся набором различных показателей; 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: 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; 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; определены роль и значение межуровневых и межорганизационных взаимоотношений в системе ПОД/ФТ, которые носят многокомпонентный,

многофакторный, комплексный характер; доказано, что критерием экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка является поддержание устойчивых и эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка; 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; 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, характеризующееся следующими положениями: 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; разработана модель зрелости системы ПОД/ФТ с соотношением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям; 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: разработана программа по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях; уточнены факторы риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях; 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.

8) Следует указать, что по теме исследования соискателем опубликовано 8 работ 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.

9) Соискатель учёной степени Чувилкин Н.А. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя целеустремленным, принципиальным, с хорошей теоретической подготовкой, владеющим методическим аппаратом научного исследования.

10) К замечаниям и предложениям по диссертационной работе Чувилкина Н.А., следует отразить, не снижающим уровень и значимость исследования:

- в теоретической значимости работы более полно указать авторский вклад в теорию и методологию; разработанную систему закономерностей, связей, отношений в области проводимого исследования.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная Чувилкиным Н.А. к защите диссертация: «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

Диссертация соответствует установленным критериям и требованиям.

Гапоненко Владимир Федосович,
доктор экономических наук, профессор

« 20 » февраля 2023 г.



«
В
»

«
Л.
Г.

309

и
ситета
Сухова
23 г.