

ОТЗЫВ

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

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

Содержание диссертации соответствует пунктам 13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности» и 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).

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени Чувилкина Н.А. к защите диссертации.

По типологии диссертационного исследования его можно отнести к фундаментально-теоретическим.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Чувилкин Никита Александрович сформировал значимый для науки и практики комплекс 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 Никита Александрович ввел в научный оборот следующие научные результаты, которые можно охарактеризовать как результаты, обладающие несомненной научной новизной.

Теоретические научные результаты исследования:

закключаются в уточнении основных теоретических положений, раскрывающих сущность и содержание категории «экономическая безопасность сложной социальной-экономической системы в современных социально-экономических условиях» и анализе основных теоретических положений, раскрывающих сущность и содержание категории «экономическая безопасность организаций с учетом системы внешних и внутренних социально-экономических отношений»; обосновании возможности применения риск-ориентированного подхода в управлении риском ОД/ФТ как базисного механизма обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ; определении роли системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе, как фактора обеспечения экономической безопасности экономики и общества; установлении и раскрытии роли финансового мониторинга как инструмента повышения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ; выявлении состояния и недостатков организации системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе как механизма обеспечения экономической безопасности.

Практические научные результаты исследования:

– заключаются в том, что предложенные в диссертации оригинальные методы и инструментарий повышения уровня экономической безопасности позволяют противодействовать угрозам организаций на микро- и макроуровне, а разработанная практическая методика оценки эффективности и результативности выстроенной системы ПОД/ФТ в организациях позволит обеспечить как оценку уровня зрелости системы ПОД/ФТ в организациях, так и комплексную оценку уровня зрелости систем противодействия вызовам и угрозам.

3) диссертация на тему «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» обладает единством и целостностью, основывается на последовательной и системной логике изложения материала, восходящей от раскрытия теоретико-методологических особенностей предмета исследования к формированию конкретного методического подхода.

В первой главе рассматриваются теоретико-методологические основы обеспечения экономической безопасности хозяйственной системы с учетом требований ПОД/ФТ. Во второй главе рассматривается состояние и анализируются недостатки обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ. Третья глава посвящена оценке зрелости системы ПОД/ФТ в системе противодействия рискам организаций и разработке методического подхода по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе противодействия рискам организаций.

В работе автор исходит из того, что экономическая безопасность социально-экономической системы – это свойство (качество) самой системы, обеспечивающее противодействие дестабилизирующим факторам, которое обеспечивает устойчивость, стабильность структур и элементов системы, способность их к развитию, обеспечивает устойчивость и развитие вертикальных и горизонтальных экономических взаимоотношений элементов системы, создает условия для реализации целей функционирования системы (стр.29 диссертации). Экономическая безопасность 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. Выполненный Чувилкиным Н.А. анализ позволяет провести группировку концептуальных подходов к

пониманию категории «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка», взяв за основу классификации аспекты экономической безопасности, отраженные на рисунке на стр. 31. Механизм обеспечения экономической безопасности субъектов и сложной совокупности финансово-кредитных отношений субъектов рынка скоординирован с механизмом государственного регулирования обеспечения экономической безопасности и обеспечивает условия для построения системы ПОД/ФТ не только в отдельно взятом субъекте, но и для финансово-кредитной системы в целом. Именно в процессе финансово-кредитных отношений возникает риск ОД/ФТ, поэтому система ПОД/ФТ рассматривается с точки зрения обеспечения экономической безопасности именно финансово-кредитных отношений (стр. 37).

Большим практическим значением обладают разработанные автором критерии уровней зрелости систем ПОД/ФТ в организациях, представленные на стр. 103-108 диссертации.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» подтверждена следующими аргументами:

Достоверность результатов исследования Чувилкина Н.А. подтверждается исследованием большого числа статистического и фактологического материала, использованием современных научных методов анализа, обоснованием полученных результатов, выводов и рекомендаций; использованием научных разработок других авторов в области исследования, использованием положений законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и экономической безопасности страны.

5) результаты диссертационного исследования Чувилкина Н.А. нашли практическое применение в деятельности АО «Экспобанк» (внедрение предложенной методики в управлении риском ОД/ФТ в системе корреспондентских отношений позволило повысить уровень зрелости системы ПОД/ФТ и усовершенствовало систему экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ),

Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета «Экономики и бизнеса» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (материалы диссертации используются в преподавании учебной дисциплины «Основные направления организации деятельности финансовой разведки» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность программы бакалавриата «Финансовая разведка»; 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).

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Чувилкина Н.А. в науку, который выразился в формулировании совместно с научным руководителем темы исследования, предмета и объекта, определении цели и задач, выбора схемы этапности исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте, планировании и проведении сбора статистических и аналитических материалов.

7) все материалы или отдельные результаты, заимствованные соискателем из чужих текстов (работ, статей, монографий, диссертаций), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Чувилкин Н.А. указал, что лично им были получены и вынесены на защиту следующие положения:

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

- 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).

– 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).

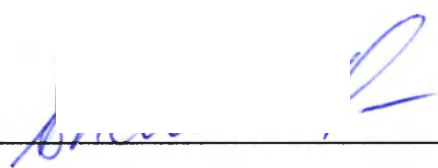
- разработана модель оценки зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям. Разработанная модель включает пять обязательных элементов построения и функционирования системы ПОД/ФТ: контрольную среду; оценку риска; средства контроля; информацию 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).

8) основные положения и результаты исследования отражены в 8 авторских работах общим объемом 5,68 п.л., в том числе 4 работы авторским объемом 3,65 п.л. опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. По данным базы РИНЦ соискатель имеет 8 публикаций (индекс Хирша РИНЦ – 1).

9) соискатель ученой степени Чувилкин Н.А. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как подготовленный в научном отношении ученый, способный решать современные теоретико-методологические и практико-ориентированные задачи, а полученные результаты диссертационного исследования свидетельствует о высоком владении автором источниками по теме диссертационного исследования, умении анализировать и применять полученную информацию в целях формирования экономической безопасности.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация:

- 1) соответствует заявленной научной специальности 5.2.3 - Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям;
- 3) может быть допущена к защите.



Смирнов Владимир Михайлович
доктор экономических наук, доцент

«21» февраля 2023 г.



научный



ета
ова
г.

СИТ
23