

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук

Чувилкина Никиты Александровича

по теме «Совершенствование механизмы обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ»

доктора экономических наук, профессора

Хоминич Ирины Петровны,

включённой в списочный состав совета по защите диссертаций

на соискание ученой степени доктора наук Д 505. 001.114

Чувилкин Никита Александрович представил диссертацию на тему: «Совершенствование механизмы 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).

Полагаем возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаем, что:

соискатель учёной степени Чувилкин Никита Александрович предложил значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, заключающейся в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию методов и инструментов повышения уровня экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ через финансово-кредитные отношения субъектов рынка; полагаем, что научные разработки соискателя содействуют развитию теоретического и методологического инструментария обеспечения экономической безопасности организаций с ориентацией на требования ПОД/ФТ и применением риск-ориентированного подхода; считаем, что данную работу можно отнести к практико-ориентированному исследованию;

2) соискатель учёной степени Чувилкин Никита Александрович ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

- *обоснованы теоретические положения*, развивающие научную терминологию за счет введения понятия зрелости системы ПОД/ФТ как показателя оценки эффективности системы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка; предложены методические подходы в области экономической безопасности хозяйствующих субъектов в области управления риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка; разработан комплекс организационно-методических положений формирования зрелой системы ПОД/ФТ в организациях; разработана модель зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям; предложена программа по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях с уточнением факторов риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях;

- *практические результаты* диссертации заключаются в обоснованных предложениях и разработках по решению задач обеспечения экономической безопасности в целях ПОД/ФТ: предложен методический подход в управлении риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка; разработана модель зрелости системы ПОД/ФТ для использования организациями в части комплексной оценки и дальнейшего совершенствования собственных систем ПОД/ФТ; обоснован методический подход к формированию досье Респондента, включающий алгоритм идентификации Респондентов с учетом разработанных критериев риска, в котором внимание уделяется углубленной проверке клиентов как превентивной мерой управления риском ОД/ФТ.

Практические результаты работы также обеспечиваются за счет апробации 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.

3) диссертация Чувилкина Н.А. обладает внутренним единством, логикой изложения материала, последовательностью рассматриваемых вопросов. Диссертация охватывает основные аспекты поставленной соискателем научной цели и задач исследования. Таким образом, внутреннее единство и целостность в диссертации достигнуты, в ней согласуются тема, объект, предмет, задачи и положения, выносимые на защиту;

4) обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена следующими аргументами. Целью исследования диссертант избрал разработку теоретических и методических положений, а также практических рекомендаций и предложений повышения уровня экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ. Сформулированные задачи соответствуют поставленной цели исследования. Каждое положение, вынесенное на защиту, и связанные с ним выводы достаточно аргументированы. При этом выводы и практические рекомендации автора соответствуют поставленным задачам и полученным результатам исследования, развернуто обоснованы и логично вытекают из основного содержания работы;

5) достоверность результатов, полученных Чувилкиным Никитой Александровичем, обусловлена использованием методов научного познания в диссертационном исследовании, достоверных статистических данных, научных трудов отечественных и зарубежных ученых, глубиной анализа и практической проверкой полученных выводов; в частности, результаты и рекомендации диссертационного исследования Чувилкина Н. А. нашли отражение в практической деятельности АО «Экспобанк» по обеспечению экономической безопасности в целях ПОД/ФТ и внедрению 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 также 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.

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Чувилкина Н.А. в экономическую науку, который выразился в использовании общих системных теоретических знаний по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) при формулировании темы, цели, задач, определении предмета исследования, поиске информации и данных, необходимых для проведения анализа и выработки практических рекомендаций, апробации полученных результатов исследования, а также подготовке публикаций по материалам исследования;

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

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

а) Разработан комплекс организационно-методических положений, системы ПОД/ФТ отдельных уровней, образующие в совокупности сложную многоуровневую систему межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений для обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка;

б) Раскрыта и обоснована зависимость между элементами (контрольная среда; оценка риска; средства контроля; информация и коммуникация; процедуры мониторинга) 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) Введено понятие зрелости системы ПОД/ФТ как показателя оценки эффективности системы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка; разработана модель зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям;

г) Разработана программа управления риском ОД/ФТ и факторы риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях;

д) Методически сформировано досье Респондента с алгоритмом идентификации Респондентов и разработанными критериями риска для

углубленной проверки клиентов и последующего мониторинга деятельности Респондента как превентивной меры управления риском ОД/ФТ.

Отметим некоторые замечания по диссертации Чувилкин Н.А.

1. В диссертации и автореферате часто повторяется фраза о финансово-кредитных отношениях, которые подвержены риску. Считаем ее некорректной, поскольку риску могут быть подвержены только субъекты, а не их отношения. Риск – вероятность потерь и убытков субъектов, участвующих в тех или иных отношениях.

2. Представляется неоправданным использование статистических данных 1 полугодия 2020 года об объеме вывода капитала из РФ (8 млрд руб.). На дату защиты диссертации этот показатель измеряется сотнями миллиардов рублей. Соискатель обязан был представить свежие данные. Старые статистические данные встречаются в разных фрагментах работы. Например, в разделе 2.3 – данные за 2019 год, т.е. четырехлетней давности.

3. Во Введении диссертации на стр. 11-14 и в автореферате на стр. 10-12 перечислены «Основные научные результаты исследования, обладающие научной новизной». Их названо 14 или 15. Полагаем, что Чувилкин Н.А. существенно преувеличил свои научные заслуги.

4. В разделе 1.2 «Особенности обеспечения экономической безопасности в сфере финансово-кредитных отношений с учетом реализации задач ПОД/ФТ» не отражена экономическая сущность финансово-кредитных отношений, их участники, субъекты с функциями, риски и механизмы ПОД/ФТ. Таким образом, особенности экономической безопасности в данной сфере, к сожалению, не показаны.

5. В диссертации недостаточно представлены статистические и фактологические данные, примеры из финансово-кредитной практики, которые характеризуют состояние, проблемы, риски экономической безопасности. В экономическом исследовании такая информация и ее авторская оценка необходимы.

8) 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.

9) соискатель учёной степени Чувилкин Никита Александрович в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя способным, мотивированным исследователем с оригинальным и самостоятельным мышлением.

Квалификационные компетенции соискателя к самостоятельной научной деятельности проявились в способности проводить научное исследование, анализировать и интерпретировать полученные научные результаты.

Исходя из выше изложенного, полагаем, что представленная к защите диссертация:

- 1) соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям.



Хоминич Ирина Петровна,
доктор экономических наук, профессор

«16» февраля 2023 г.





2
тета
кова
г.