

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

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК  
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)  
Д 505.001.114

Решение диссертационного совета  
от 23.03.2023  
№ 3-23/114

Аттестационное дело № 41-11/114(10з-23)

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.114  
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук  
о присуждении Чувилкину Никите Александровичу,  
гражданину Российской Федерации,  
ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «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) принята к публичному рассмотрению и защите 22.12.2022 (протокол заседания № 5-22/114) диссертационным советом Д 505.001.114, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1. статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финуниверситета от 27.11.2019 № 2530/о. Изменения в состав совета внесены в соответствии с приказами Финуниверситета от 19.02.2021 № 0344/о, от 17.09.2021 № 1903/о. Изменения в полномочия совета внесены в соответствии с приказом Финуниверситета от 27.04.2022 № 1028/о.

Соискатель Чувилкин Никита Александрович, 1995 года рождения, в 2022 году освоил программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика» с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего

образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Чувилкин Н.А. не работает.

Диссертация Чувилкина Н.А. выполнена в Департаменте экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель доктор экономических наук, профессор Безденежных Вячеслав Михайлович, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Факультет экономики и бизнеса, Департамент экономической безопасности и управления рисками, профессор Департамента.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 23.08.2022 № 06487.

Соискатель имеет 8 публикаций общим объемом 5,68 п.л. (весь объем авторский), в том числе 4 работы авторским объемом 3,65 п.л., опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту. В них представлены теоретические положения, приведены основные результаты эмпирических исследований, осуществлена разработка значимого для науки и практики комплекса теоретических, организационно-методологических положений и рекомендаций по совершенствованию методов и инструментов повышения уровня экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ на основе ее выражения через степень развитости системы финансово-кредитных отношений. Представлены предложения и рекомендации по развитию инструментов управления риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка, позволяющих организациям обеспечить комплексный подход в реализации мер по обеспечению экономической безопасности организации в целях ПОД/ФТ, в частности, разработанная модель зрелости системы ПОД/ФТ может быть

использована организациями для комплексной оценки и дальнейшего совершенствования собственных систем ПОД/ФТ.

К наиболее значимым работам соискателя следует отнести: 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; 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; 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; 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/erp.12.1.114139. – URL: <https://1economic.ru/lib/114139> (дата обращения: 20.07.2022).

В диссертации Чувилкина Н. А. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 10 письменных отзывов на диссертацию, из них 10 положительных, отрицательных отзывов нет. Заместитель председателя диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.114, д.э.н., профессор Безденежных В.М., является научным руководителем Чувилкина Никиты Александровича, представил отзыв научного руководителя согласно второму абзацу п. 6.12 «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук».

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Шаповал В.М. (ФГБОУ ВО «Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)»; д.э.н., профессор). Отзыв положительный. В отзыве указывается, что предложенная автором классификация уровней зрелости по рассчитанному количественному показателю уровня зрелости системы основана лишь на субъективном мнении и практическом опыте автора и не подкреплена дополнительными теоретическими и практическими доказательствами и/или исследованиями.

2. Ялуниной Е.Н. (ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», д.э.н., доцент). Отзыв положительный. Указывается, что хотелось бы более подробно изучить вопрос применения некредитными организациями предложенного методического подхода, это могло бы расширить область использования рекомендаций данной работы организациями.

3. Зайнутдинова Р.С. (ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет», к.юрид.н., доцент). Отзыв положительный. В автореферате не нашло отражение практическое применение оценки зрелости системы ПОД/ФТ: периодичность проведения, ответственные лица, документирование процедуры и т.д.; что тем не менее не умаляет достоинств работы.

4. Ярцевой Н.М. (ФГБОУ ВО «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации», к.э.н., доцент). Отзыв положительный. В отзыве отмечается, 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.

5. Куксиной М.Ю. (СРО «Ассоциация риэлторов Кемеровской области»). Отзыв положительный. Указывается, что требуется уточнение субъектного состава финансово-кредитных отношений.

6. Морозова А.С. (АО «Экспобанк»). Отзыв положительный. Наряду с несомненными достоинствами проведенного диссертационного исследования, необходимо выявление системы взаимосвязей внутри организации, и как эта

система оказывает влияние на обеспечение экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ. Полагаем, что такие данные содержит в себе само диссертационное исследование.

7. Байбородиной М.Н. (АО «Экспобанк», к.э.н.). Отзыв положительный. В качестве замечания указано, что из содержания автореферата нет ясности на основании чего автор выявил новый подход к финансовому мониторингу как инструменту повышения уровня экономической безопасности и как противодействие угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

8. Шипиловой Ю.М. (АО «Экспобанк»). Отзыв положительный. На основе автореферата можно судить о некоторых недостатках диссертационного исследования, которые представляются не принципиальными и не снижают общей высокой оценки работы. На странице 23 автор отмечает четыре направления построения системы ПОД/ФТ в организациях. Требуется уточнение, на основании чего выделены данные направления.

9. Фольц В.А. (ООО «Автоэкспресс»). Отзыв положительный. Без замечаний.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Чувилкина Н.А. на тему: «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Чувилкин Н.А. соответствует установленным требованиям к соискателям ученой степени как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Чувилкина Н.А. соответствуют научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность и отрасли науки – экономические науки, по которым проводится публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Чувилкин Н.А. предложил решение важной в теоретическом, методологическом и практическом отношении задачи, имеющей значение для развития инструментария системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, реализации комплексного подхода к обеспечению экономической безопасности организаций на основе формирования зрелой системы ПОД/ФТ.

4. Соискатель ученой степени Чувилкин Н.А. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

**теоретические:**

- разработаны теоретические и методические положения, раскрывающие содержание понятия «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка» как свойство (качество), имманентно присущее сложной социально-экономической многоуровневой системе, обеспечивающее ее устойчивое функционирование;

- предложена классификация уровней зрелости систем управления рисками и систем внутреннего контроля организаций, основанная на соблюдении рекомендаций концепции COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» и международного стандарта ИСО 31000 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»;

- выявлена и описана система взаимосвязей внутри организации и механизм влияния этой системы на обеспечение экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ;

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

**методические:**

- разработан методический аппарат обеспечения экономической безопасности на основе применения риск-ориентированного подхода в управлении риском ОД/ФТ как базисного механизма обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ;

- разработан комплекс организационно-методических положений формирования зрелой системы ПОД/ФТ в организациях;

**практические:**

- предложен механизм финансового мониторинга как инструмента повышения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ посредством контроля текущих и прогнозирования будущих ситуаций на рынке;

- разработан инструментарий формирования досье респондента, включающий алгоритм идентификации респондентов с учетом разработанных критериев риска, в котором внимание уделяется углубленной проверке клиентов как превентивной мере управления риском ОД/ФТ;

- предложена программа по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях с уточнением факторов риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях.

5. Диссертация Чувилкина Н.А. на тему «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» обладает внутренним единством, хорошо структурирована и правильно логически выстроена.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Чувилкина Н.А. на тему «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» подтверждена следующими аргументами:

- использованием общепринятых научных методов: системно-исторического анализа, синтеза, аналогии, группировки и классификации, сопоставления и сравнения, моделирования, научного обобщения, экспертных оценок, построения структурно-логических схем;

- полученные результаты в полной мере согласуются с опубликованными ранее результатами исследований по тематике диссертации и смежным областям в научных работах Л.И. Абалкина, В.И. Авдийского, Л.Е. Андреевой, А.Р. Алавердова, В.М. Безденежных, Д.В. Белкина, А.Н. Воронина, В.А. Гамза, С.Б. Гладкова, В.И. Глотова, В.А. Дадалко, А.Б. Дудко, П.А. Герасимова,

О.А. Грунина, В.Н. Едроновой, Н.В. Капустиной, Е.В. Караниной, М.Ю. Кийко, Д.А. Кольцова, М.В. Корниенко, Б.А. Магомедова, О.И. Лаврушина, С.Е. Лебедевой, Л.А. Начоевой, М.М. Прошунина, П.В. Ревенкова, Э.В. Рогатенюк, В.В. Светловой, В.К. Сенчагова, С.Н. Сильвестрова, В.М. Смирнова, В.Г. Старовойтова, Н.Г. Синявского, А.Е. Суглобова, К.С. Сурниной, А.М. Тавасиева, В.Л. Тамбовцева, И.Б. Ткачук, Н.Ю. Фильчаковой, И.П. Хоминич и других.

Достоверность результатов, полученных Чувилкиным Н.А., обусловлена использованием широкой информационной базы: проведен анализ нормативно-правовых документов Российской Федерации по тематике исследования, информационных и аналитических материалов Банка России, кредитных организаций, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), Федеральной службы государственной статистики, рейтингового агентства АКРА, консалтинговых и аналитических компаний Deloitte и PWC, научных трудов отечественных и зарубежных исследователей в области обеспечения экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ, материалов научных конференций, информационно-аналитических ресурсов сети Интернет.

7. 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).

Результаты диссертации 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.

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».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Чувилкина Н.А. в науку, который выразился в умении сжато, логично и аргументированно излагать материал о путях развития механизма и инструментария обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ, анализе и обработке доступных статистических данных, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования и его способности четко и ясно формулировать и излагать результаты своих исследований как в публикациях по теме диссертации, так и в самой диссертации. Восемь работ автора по теме диссертации опубликованы без соавторства.

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

Диссертационный совет отмечает, что лично Чувилкиным Н.А. получены следующие научные результаты:

а) доказано, что степень развитости финансово-кредитных отношений субъектов рынка является наиболее информативным индикатором состояния экономической безопасности социально-экономической системы;

б) определена роль системы ПОД/ФТ как фактора повышения уровня экономической безопасности организаций с учетом межуровневых и межорганизационных взаимоотношений в системе ПОД/ФТ, которые носят многофакторный, комплексный характер;

в) 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 организаций финансово-кредитной сферы при комплексном подходе, следовательно, определить меры по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности как системного противодействия угрозам финансово-кредитным отношениям субъектов рынка;

г) разработана модель оценки зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ организаций финансово-кредитной сферы по рассчитанным критериям, включающая пять элементов функционирования системы ПОД/ФТ: контрольную среду, оценку риска, средства контроля, информацию и коммуникацию, процедуры мониторинга;

д) разработана программа управления риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях и досье респондента с алгоритмом идентификации и разработанными критериями риска для целей углубленной проверки клиентов и последующего мониторинга деятельности респондента как превентивной меры управления риском ОД/ФТ.

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в четырех работах в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

11. Соискатель ученой степени Чувилкин Н.А. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показал себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности:

- проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) в области формирования и развития механизма и инструментария обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ, что свидетельствует об умении аргументировано излагать и обосновывать свою точку зрения, применять современные научные методы для решения поставленных задач;

- овладел основополагающими принципами, логикой и методологией научного познания в экономической отрасли науки;


- продемонстрировал умение четко, аргументированно и убедительно излагать материал о проблемах, особенностях и тенденциях развития социально-экономических систем различного уровня в их взаимосвязи и взаимодействии;

- показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

На заседании 23 марта 2023 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.114 принял решение присудить Чувилкину Никите Александровичу ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.114 в количестве 10 человек, из них 5 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 11 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 10, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.114,  
доктор юридических наук, профессор

 В.И. Авдийский

Ученый секретарь диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.114,  
доктор экономических наук, доцент

 Н.Г. Синявский

23.03.2023