

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 Синявского Николая Григорьевича, 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 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» 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 следующее.

1) Соискатель учёной степени Чувилкин Никита Александрович разработал 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 на основе ее выражения 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 признаками научной новизны.

Теоретические научные результаты исследования 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 научные результаты исследования 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 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.

Автор рассматривает теоретические основы обеспечения экономической безопасности хозяйственной системы с учетом требований ПОД/ФТ.

В ходе анализа им определяются следующие характеристики экономической безопасности как ее неотъемлемого, внутреннего свойства, что позволило далее ставить и решать методические вопросы повышения качества при реализации задач ПОД/ФТ.

На основе такого подхода Н.А. Чувилкин акцентирует внимание на представлении безопасности социально-экономической системы как свойстве системы, направленном на противодействие внешним и внутренним угрозам, которое обеспечивает устойчивость структур и элементов системы, способность их к саморазвитию, обеспечивает устойчивость вертикальных и горизонтальных взаимоотношений элементов системы, способствует достижению цели функционирования системы.

Используя Рекомендации ФАТФ, автор объясняет возможность рисков ОД/ФТ реализацией угроз ОД/ФТ, вызванной наличием уязвимостей, связанных с ОД/ФТ.

Автор дает описание системы ПОД/ФТ России как сложной системы, в которой взаимодействие между организациями носит многофакторный, комплексный и разноуровневый характер, что представляет дополнительную сложность для изучения и регулирования этих взаимодействий, отмечая отсутствие системности в методическом обеспечении этого регулирования.

В работе отмечается изменение роли мониторинга как инструмента системы ПОД/ФТ, когда происходит постепенное превалирование метода наблюдения (мониторинга) над методом проверки, что обуславливается ростом усложнений социально-экономических отношений внутри структурных единиц организации и между организациями, кроме этого, неопределенностью и подвижностью среды деятельности организации.

Выявлена тенденция обособления финансового мониторинга в независимую стадию процедуры финансового контроля. Основание таковой системной процедуры, как финансовый мониторинг, распространяющейся на все финансово-кредитные отношения, подразумевает наличие специальной совокупности субъектов, системы финансово-кредитных отношений, мониторинг которых будет проводиться и, в итоге, особого инструментария и нормативной базы. Наличие в сумме указанных компонент дает возможность говорить об основании финансового мониторинга, значительно отличающегося от финансового контроля. Автор поддерживает точку зрения о таких достоинствах мониторинга, как всесторонность, непрерывность, гибкость и быстрота правового реагирования, позволяющих предпринимать превентивные меры против крупных финансовых нарушений. Эти достоинства выгодно отличают технологию мониторинга от технологии контроля.

В то же время проведенный в работе анализ показал, что при реализации финансового мониторинга в настоящее время отмечается несистематическая актуализация, фрагментарный мониторинг, неаккуратное накопление и хранение информации, что влечет за собой неисполнение других обязательных требований. В качестве основного недостатка мониторинга в настоящее время и дальнейшего прогнозирования исследуемых рисков становится недостаточная компетентность специалистов в финансовых вопросах, поскольку финансовый мониторинг, нацеленный на осуществление мер по ПОД/ФТ, базируется на компетентности сотрудника, осуществляющего оценку реализуемых организацией операций. Данная задача особенно актуальна для небольших организаций, у которых отсутствуют ресурсы на построение системы ПОД/ФТ.

Автор замечает, что важнейшей составляющей компонентой системы ПОД/ФТ является система взаимодействий между организациями внутри одного уровня, между структурными элементами отдельной организации и организациями разных уровней, поскольку через систему взаимоотношений реализуются механизмы обеспечения экономической безопасности

Отсюда делается вывод, что актуальным критерием экономической безопасности организации является не только поддержание системы ПОД/ФТ в организации, но и поддержание устойчивых и эффективных взаимоотношений этой организации с другими субъектами рынка.

Таким образом, качество и зрелость отношений и связей организации может служить новым критерием экономической безопасности организации. Делается вывод, что совершенствование экономической безопасности достигается определенным уровнем зрелости системы социально-экономических отношений.

В ходе исследования состояния и недостатков системы ПОД/ФТ как механизма обеспечения экономической безопасности организаций автор приходит к заключению, что в настоящее время с точки зрения законодательных актов и методических инструкций нет четких указаний по направлениям организации системы ПОД/ФТ.

Среди недостатков отмечается формальный подход к написанию некоторых программ и отсутствие их актуализации. Росфинмониторинг отмечает, что в небанковских кредитных организациях наблюдается отсутствие или несоответствие правил внутреннего контроля нормативным документам, в нормативах Мегарегулятора для небанковских кредитных организаций отсутствует учет отраслевых особенности таких организаций. Все это снижает возможности регулирования рисков ОД/ФТ. В частности это касается рациональности распределения функций противодействия ОД/ФТ среди сотрудников организаций и уровня их подготовки.

К возможным недостаткам автоматизации процессов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ автор относит недостаточность и неэффективность технического и программного обеспечения, ошибки внедренных программ и недостаточность внутренней документации по программному обеспечению из числа собственных разработок.

Автор подробно описал факторы рисков ОД/ФТ в корреспондентских отношениях, реализуемых в межбанковских расчетах. Проведенный анализ позволил автору утверждать, что взаимодействие между финансово-кредитными организациями при установлении корреспондентских отношений требует дополнительных мер по их улучшению в целях совершенствования системы ПОД/ФТ, как системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

В отношении некредитных организаций автор отмечает, что недостатки организации системы ПОД/Ф в таких организациях ведут к формальному и фрагментарному исполнению требований по ПОД/ФТ.

Опираясь на проведенный анализ актуальных проблем системной организации ПОД/ФТ автор предлагает в качестве фундаментального базиса классификации показателей оценивания эффективности и результативности системы ПОД/ФТ рассматривать ее оценку, с одной стороны, как выполнение целевого предназначения, а именно: системы противодействия рискам ОД/ФТ; с другой стороны – уровня зрелости системы ПОД/ФТ, делающим возможным достижение целей системы ПОД/ФТ, демонстрирующего способы реализации системой своего предназначения.

В работе предложена авторская методика оценки уровня зрелости системы ПОД/ФТ.

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, а также законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих вопросы управления рисками и экономической безопасности страны и организаций.

5) Результаты диссертации Чувилкина Н.А. нашли практическое применение в практической деятельности АО «Экспобанк» в сфере улучшения системы обеспечения экономической безопасности в целях ПОД/ФТ и внедрения предложенной методики в управление 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».

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

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Чувилкиным А.А. 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.

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

б) Определена роль системы ПОД/ФТ как фактора повышения уровня экономической безопасности организаций:

□ 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).

в) 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 (С. 96–97; 100).

г) 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 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.

К замечаниям диссертационной работы, не снижающим уровень и значимость исследования, стоит отнести следующее.

1. Недостаток количественных оценок проблемы ПОД/ФТ на макроуровне.
2. Отсутствие обоснования данных в таблице 3.3.
3. Отсутствие обоснования предлагаемого подхода к оценке эффективности системы ПОД/ФТ в стандартных понятиях оценки эффективности.

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, умения 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.

С.и.

Синявский Николай Григорьевич,
доктор экономических наук, доцент

«19» февраль 2023 г.



науч

« »

Г
Л
Г

Г.

тета

кова

г.