

## 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, доцента Земскова Владимира Васильевича,

включённого в списочный состав

диссертационного совета Финансового университета

на соискание ученой степени кандидата наук,

на соискание ученой степени доктора наук Д 505.001.114

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

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

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

Диссертация Чувилкина Н. А. направлена на решение актуальной научно-практической 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.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Чувилкин Н. А. предложил значимые для науки и практики результаты исследования в повышении уровня экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ.

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

а) теоретическую значимость имеют: 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;

б) практическое значение для повышения уровня экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ имеют: разработанная система ПОД/ФТ, включающая в совокупности сложную многоуровневую систему межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений, которая обеспечивает экономическую безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка; предложенный финансовый мониторинг обеспечения экономической безопасности как противодействие угрозам реализации возможных рисков событий в финансово-кредитных отношениях.

3) Диссертация «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ»

обладает внутренним единством, что выражается в логичности изложения, соответствии полученных результатов поставленным задачам и цели.

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

а) использованием методов: системно-исторического анализа, группировки и классификации, сопоставления и сравнения, анализа и синтеза, моделирования, научного обобщения, экспертных оценок, построения структурно-логических схем; обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике в следующих работах, в том числе в работах: Авдийского, В.И. К вопросу о формировании принципов организации федеральной интегративной системы управления рисками (ФСУР) / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных // Концепция Федеральной системы управления рисками в области экономической безопасности : сборник материалов всероссийского симпозиума «Проблемы стратегического управления». – Москва : Когито-Центр, 2018. – С. 17-26. – ISBN 978-5-89353-535-8; Авдийского, В.И. Национальная и региональная экономическая безопасность России : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 363 с. – ISBN 978-5-16-012079-9; Авдийского, В.И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных. – Москва : АльфаМ : ИНФРА-М, 2018. – 368 с. – ISBN 978-5-16-006493-2; Авдийского, В.И. Современные подходы к разработке систем минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов : монография / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, Н.Г. Синявский. – Москва : Издательство «Научный консультант», 2019. – 256 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-907196-34-6; Глотова, В.И. Финансовый мониторинг : учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков [и др.]. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ),

2019. – 174 с. – ISBN 978-5-7972-2600-0; Капустиной Н.В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика : монография / Н.В. Капустина. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 178 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-16-010571-0;

б) широкой информационной базой: проведен анализ нормативно-правовых документов Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), Федеральной службы государственной статистики, рейтингового агентства АКРА, консалтинговых и аналитических компаний Deloitte и PWC, публикации в периодической печати, посвященные вопросам экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ, исследования в области обеспечения экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ, монографии, материалы научно-практических конференций и семинаров, информационно-аналитические ресурсы сети Интернет; обоснованность практических результатов подтверждена сопоставимостью авторских результатов с результатами, представленными в частности в работах: Безденежных, В.М. О социально-экономических системах высокого уровня сложности как объектах обеспечения экономической безопасности / В.М. Безденежных, Н.Г. Синявский // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – № 9. Том 1. – С. 56-66. – ISSN 2227-3891; Дадалко, В.А. Совершенствование методов регулирования деятельности ломбардов в сфере ПОД/ФТ как механизм обеспечения экономической безопасности / В.А. Дадалко, К.Н. Сургутанова, Т.С. Зубарев // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. – № 6 (363). Том 14. – С. 1034-1043. – ISSN 2073-2872; Чувилкина, 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; Чувилкина, 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; Чувилкина, 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.

в) достоверность полученных выводов подкреплена приведенными в работе расчетами и апробацией результатов исследования.

5) Практическое применение результатов диссертации Чувилкина, Н.А. нашло отражение 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.

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:

а) непосредственном участии соискателя в получении исходных данных;

б) непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования;

в) обработке и интерпретации полученных данных;

г) подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Соискатель Чувилкина, Н.А. продемонстрировал необходимые теоретические знания по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

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) доказано, что степень развитости финансово-кредитных отношений субъектов рынка является наиболее характерным 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 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 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.

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 Н. А. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как самостоятельный, ответственный и зрелый исследователь.

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

- на стр. 103 диссертации автором приводятся 25 критериев для оценки уровня зрелости системы ПОД/ФТ. При этом степень характеристики критериев оценивается на основе балльной оценки по шкале от 1 до 4, которая, как известно, носит субъективный характер. В целях снижения субъективности экспертных оценок необходимо было рассчитать коэффициент конкордации Кендалла.

Поэтому было бы целесообразно проанализировать влияние изменения условий и факторов внутренней и внешней среды на систему ПОД/ФТ с целью определения возможного экономического ущерба. Тем более в структуре исследования предусмотрен специальный параграф «Оценка эффективности применяемого подхода».

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

а) соответствует заявленной научной специальности научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность и может быть допущена к защите;

б) соответствует установленным критериям и требованиям.

С

Земсков Владимир Васильевич,  
доктор экономических наук, доцент

« 03 » февраля 2023 г.

[ ]

« 20 »

ста  
ова  
г.