

## ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.114  
доктора экономических наук, профессора  
Караниной Елены Валерьевны,  
на диссертацию Чувилкина Никиты Александровича  
на тему: «Совершенствование методов обеспечения экономической  
безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ»,  
представленную  
на соискание ученой степени кандидата экономических  
наук по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая  
экономика: экономическая безопасность  
(экономические науки)

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 (экономические науки).

Содержание диссертации *полностью* соответствует паспорту научной специальности: 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) в части 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».

Считаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации по следующим основаниям.

1) Соискатель учёной степени Чувилкин Н.А. предложил значимые для науки и практики результаты исследования, направленные на решение актуальной научно-практической задачи, имеющей важное социально-

экономическое и хозяйственное значение, особенно в контексте настоящей экономической ситуации, в частности, - нивелирование возникающих угроз со стороны криминальных структур в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка, стабильность которых влияет на безопасность экономической системы государства.

2) Соискатель ученой степени кандидата наук Чувилкин Н.А. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты.

*Теоретические:*

- предложен модельный подход к раскрытию понятия «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка», как свойство (качество), имманентно присущее сложной социально-экономической многоуровневой системе, обеспечивающее ее устойчивое функционирование и характеризуемое набором различных показателей;

- рассмотрена организация национальной системы ПОД/ФТ с точки зрения системного анализа, показано, что системы ПОД/ФТ отдельных уровней образуют в совокупности сложную многоуровневую систему межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений;

- показано, что критерием экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка является поддержание устойчивых и эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка;

- установлено, что финансовый мониторинг становится инструментом по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности как противодействие угрозам реализации возможных рисков событий в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка посредством контроля текущих и прогнозирования будущих ситуаций на рынке.

*Практические:*

- обосновано введение понятия зрелости системы ПОД/ФТ, разработана модель зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям;

- предложен методический подход к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка, включающий разработанную программу по управлению риском ПОД/ФТ в корреспондентских отношениях.

3) Диссертация «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» обладает внутренним единством, обусловленным логикой исследования. Материал исследования изложен в строгой логической последовательности, четко структурирован, соответствует поставленным задачам исследования. Структура работы определена сформулированными целью и задачами. Каждая глава завершается выводами и обоснованием логики дальнейшего исследования.

4) Достоверность результатов, обоснованность полученных выводов диссертации «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» аргументируются следующими положениями:

- использованием общенаучных и специальных методов научного познания: системно-исторического анализа; сравнения и сопоставления; классификации и группировки; анализа и синтеза; моделирования; экспертных оценок; научного обобщения; построения структурно-логических схем;

- изучением и анализом положений научных работ и исследований в области экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ;

- использованием актуальной нормативно-правовой базы в области обеспечения экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ, информационно-аналитических материалов Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), Федеральной службы государственной статистики, рейтингового агентства АКРА, консалтинговых и аналитических компаний Deloitte и PWC, информационно-аналитических ресурсов сети Интернет, достоверных статистических данных.

5) Положения и результаты диссертации Чувилкина Н.А. нашли практическое применение в деятельности АО «Экспобанк» в области повышения эффективности системы обеспечения экономической безопасности в целях ПОД/ФТ; 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 исследования применяются 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».

Результаты исследования апробированы на научно-практических конференциях международного уровня.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Чувилкина Н.А. в науку, который выразился в:

постановке цели и задач, выборе объекта, предмета, методов исследования;

анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте;

умении применять методы исследования, обрабатывать и интерпретировать полученные результаты;

непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования;

подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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 новые научные результаты:

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

– определена роль системы ПОД/ФТ как фактора повышения уровня экономической безопасности организации: с позиции системного анализа организации национальной системы ПОД/ФТ (С. 41–49); формирования системы ПОД/ФТ отдельных уровней как сложной многофакторной многоуровневой системы межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений, устойчивых и эффективных связей, обеспечивающих экономическую безопасность организации (С. 49–56; С. 50–55; С. 67–69); организации финансового мониторинга как инструмента повышения уровня экономической безопасности и противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка посредством прогнозирования будущих ситуаций на рынке (С. 56–68); наличия зависимости между элементами системы ПОД/ФТ, неэффективность которой приводит к угрозам экономической безопасности организации (С. 72–96).

– введено и обосновано системное понятие зрелости системы ПОД/ФТ как фактора повышения уровня экономической безопасности организации, 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).

– предложена модель оценки зрелости системы ПОД/ФТ с соотношением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям, включающая пять обязательных элементов построения и функционирования системы ПОД/ФТ: контрольную среду;

оценку риска; средства контроля; информацию и коммуникацию; процедуры мониторинга (С. 101–110; 194).

8) Основные научные результаты исследования отражены в 8 авторских публикациях общим объемом 5,68 п.л., в том числе 4 статьях авторским объемом 3,65 п.л., опубликованных 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 исследователь, владеющий необходимыми теоретическими знаниями по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность, а также навыками проведения исследования, выдвижения и аргументации авторских научных идей.

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

1) В пункте 2.2. делается вывод, что критерием экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка является поддержание устойчивых и эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка, но нет суждений о системе взаимосвязей внутри организации для решения задач ПОД/ФТ.

2) При формировании критериев уровней зрелости и их оценке (С. 103, табл. 3.1) не представлена система параметров оценки уровня зрелости от 1 и до 4 баллов – в каких случаях и какая ставится балльная оценка. Кроме того, базовый уровень зрелости (С. 109 табл. 3.2) определен не вполне корректно либо не в полной мере обоснована методика оценивания. Так, базовый уровень зрелости измеряется, когда количественное значение R составляет от 0 и до 25 процентов, т.е. общая сумма баллов оценивания составляет от 0 и до 25 баллов, но по методике оценивается 25 критериев, каждый из них получает оценку от 1 и до 25 баллов. Таким образом минимальная сумма составляет 25 баллов и меньше быть не может, то есть базовый уровень зрелости изначально практически никогда не реализуем, а

фактически идентифицируются только 3 уровня зрелости системы ПОД/ФТ. Кроме того, не указана связь между предлагаемыми характеристиками уровня зрелости и экспертными оценками.

3) Не указано, на каком уровне исследования проводится оценка зрелости системы – на национальном, региональном, отраслевом или на уровне отдельной компании. Кто может привлекаться в качестве экспертов при оценках уровня зрелости с учетом определенных критериев, какое количество экспертов и какой квалификации? Предполагается ли проверка полученных экспертных оценок на согласованность?

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Чувилкина Н.А. на тему «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» соответствует заявленной научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность и может быть допущена к защите.

Диссертация соответствует установленным критериям и требованиям.

Каранина Елена Валерьевна  
доктор экономических наук, профессор

«18» февраля 2023 г.



тета  
(ова  
2 г.

