

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 Сильвестрова Сергея Николаевича, включённого в списочный состав совета 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 учёной степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

Диссертация выполнена в соответствии с 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 к защите диссертации.

Гипотеза диссертационного исследования Чувилкина Никиты Александровича, которая обосновывается в работе, состоит в обосновании роли и эффективности системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе, как фактора обеспечения экономической безопасности организации и разработке прикладных методов риск-ориентированного подхода для управления рисков ОД/ФТ с учетом требований ПОД/ФТ;

Отмечаю, что:

1. Для реализации своего замысла и достижения целей исследования автором решен комплекс таких теоретических и практических научных задач, как: выявление роли системы ПОД/ФТ на различных этапах ее зрелости в целостной финансово-кредитной системе как условия обеспечения экономической безопасности; обоснование применения риск-ориентированного подхода в управлении риском ОД/ФТ в качестве механизма обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ; организация финансового мониторинга как инструмента повышения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ и разработка методики оценки эффективности предлагаемой системы ПОД/ФТ в организациях.

Замысел отличает оригинальность и он реализован на основе внимательной проработки и критического осмысления теоретико-методологических подходов обширного круга, в основном, российских авторов и существующих методических документов к исследованию различных аспектов экономической безопасности на основе требований ОД/ФТ. Все фундаментальные теоретические и методологические результаты построены на основе обобщения большинства существующих, взглядов и теоретических позиций.

Исследование обосновано разделено на две взаимосвязанные части – теоретико-методологическую и прикладную, охватывающую разработку методик применения теоретических оснований применительно к организациям микроуровня.

2. Чувилкин Никита Александрович предложил значимые для науки и практики результаты исследования и ввел в научный оборот следующие новые теоретические и практические научные результаты.

Теоретические: в работе обосновано, что финансово-кредитные отношения в силу своей специфики в большей степени подвержены риску ПОД/ФТ. Раскрыта взаимосвязь и взаимообусловленность общерыночных

рисков и риска ОД/ФТ, что позволяет путем управления риском ОД/ФТ нивелировать рискованные события системно-рыночного происхождения. Доказана особая роль в этом процессе системы ПОД/ФТ, основанной на риск-ориентированном подходе.

Введено и обосновано понятие зрелости системы ПОД/ФТ. Разработана модель зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости по предложенным критериям и оценкой эффективности использования каждого из них. Такой подход позволил выявить слабые места в организации системы ПОД/ФТ и определить направления и меры для повышения уровня системы ПОД/ФТ.

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 применима к каждому компоненту системы на основе разработанных критериев с соотнесением к одному из четырех уровней зрелости. Уровень зрелости системы помогает спрогнозировать направления развития и определить задачи и проблемы актуальные для более высокого уровня зрелости системы

Практические: предпринята попытка ввести собственное понимание финансового мониторинга как базовой основы для качественного прогнозирования возможных угроз и инструмента совершенствования механизма экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка. При этом финансовый мониторинг предлагается рассматривать как систему сложных многоуровневых взаимосвязей в разрезе трех функций: контроль; надзор; регулирование.

С целью управления риском ОД/ФТ в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка, в частности в корреспондентских отношениях, предложен специальный методический подход. Он основывается на том, что финансовый мониторинг служит инструментом для формирования и дальнейшей актуализации информационного базиса, применяемого в

последующем при непрерывном мониторинге и ретроспективном анализе деятельности банков-респондентов, а также при управлении риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях.

Доказано, что применение и апробирование предложенного методического подхода к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях призвано обеспечить системное противодействие рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, а разработанные уровни зрелости и их критериальные значения позволяют выявить недостатки в действующих системах ПОД/ФТ.

На этой основе разработана программа по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях

3. Достоверность результатов, полученных Н.А. Чувилкиным, научная обоснованность выводов и результатов исследования подтверждается применением фундаментальных положений экономической теории, использованием методов анализа, синтеза, обобщения, и классификации, а также изучением широкого круга актуальных зарубежных и российских профильных документов и публикаций.

Библиографический список включает 188 наименований, в диссертации 2 содержательных приложений, составленных автором.

4. Основные положения и результаты исследования отражены в 8 работах общим объемом 5,68 п.л. (весь авторский объем), из которых 4 работы авторским объемом 3,65 п. л., опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России,

5. Основные положения диссертационного исследования апробированы на четырех международных и всероссийских научных и научно-практических конференциях.

6. Результаты исследования нашли практическое применение 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.

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».

7. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Н.А. Чувилкина в науку, который выразился в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

8. Чувилкин Никита Александрович в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите проявил необходимые общие теоретические знания по специальности 5.2.3. «Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки)» в соответствии с темой диссертации. Соискатель овладел принципами, методологией научного познания; получил специальные знания, умения и навыки по вопросам диссертации, доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении научных задач по экономике.

Замечания:

1) Автореферат не раскрывает в полной мере всей глубины диссертационного исследования;

2) В отдельных местах в работе присутствует излишняя описательность и изложение общеизвестных положений. Особенно это касается первой главы в пп.1.1 и 1.3. В частности, методологически важное утверждение на стр. 36 «...степень развития финансово-кредитных отношений субъектов рынка является наиболее характерным индикатором состояния экономической безопасности социально-экономической системы государства...» ничем не обосновано.

3) В исследовании неоднократно упоминаются применительно к разным сферам и уровням экономической безопасности некие индикаторы. Но никакие показатели не приводятся, не рассчитываются. Так в п. 1.3. утверждается, что «...указанные показатели являются индикаторами не только системы отношений, но и экономической безопасности социально-экономической системы». Однако ни показатели, ни критерии их отбора в качестве индикаторов не указываются.

4) В работе нередко встречаются реферативные описания положения в качестве подтверждения положений, которые нуждаются в серьезной фактологической верификации.

Например, рассматривая в п.2.2 Финансовый мониторинг как основополагающий инструмент системы ПОД/ФТ, автор утверждает, что «анализ работ [65; 85; 93; 150] показал, что мониторинг должен служить инструментом обратной связи, активным элементом в системе ПОД/ФТ, характеризующимся своими показателями измерения, оценки, эффективности, факторами образования рисков». Фактически читателю предлагается проделать самостоятельный анализ работ, на которые сделана отсылка.

9. Соискатель учёной степени Чувилкин Никита Александрович в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как самостоятельный, глубокий исследователь, способный формулировать теоретическую новизну и предлагать практическую реализацию полученных результатов.

10. Диссертация в целом соответствует установленным критериям и требованиям.

Исходя из вышеизложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Чувилкина Никиты Александровича соответствует заявленной научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и может быть допущена к защите.



Сергей Николаевич Сильвестров

доктор экономических наук

21.02.2023



Чувилкина
Никита
Александрович