

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

Старовойтова Владимира Гавриловича,

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 (экономические науки).

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту 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»

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации.

Отмечаю, что научное исследование Чувилкина Н.А. является весьма актуальным, поскольку ключевым фактором для обеспечения экономической безопасности организаций и возникающей системы финансово-кредитных отношений субъектов рынка является система ПОД/ФТ, которая представляется

связующим методическим элементом системного анализа угроз и рисков обеспечения экономической безопасности. Вместе с тем методический аппарат обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ в настоящее время характеризуется неполнотой и пробелами в ряде вопросов контроля и надзора для регулятора, с одной стороны, и для исполнителя, с другой.

Научная новизна исследования состоит в формировании 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.

Соискатель ученой степени кандидата наук Чувилкин Никита Александрович в результате исследования актуальных проблем выдвинул и обосновал важные положения и выводы, состоящие:

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

2) В определении роли 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).

3) Во введении системного понятия 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).

4) В разработке модели оценки зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям. 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).

Данные положения несомненно дополняют теоретические и организационно-методологические представления и рекомендации к существующим методологическим подходам по совершенствованию методов и инструментов повышения уровня экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ.

Диссертация «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» обладает внутренним единством. Структура и логика изложения материала соответствуют цели и задачам исследования.

Положения и выводы диссертации «Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ» обоснованы по следующим основаниям:

- сформулированные выводы и положения сопоставимы с положениями научных исследований, проводимых ранее в области экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ;

- достоверность результатов исследования Чувилкина Н.А. подтверждается использованием фундаментальных положений экономической науки в области экономической безопасности, действующей нормативно-правовой базы в области обеспечения экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ, методов научного познания в исследовании, достоверных статистических данных, полнотой анализа и практической апробацией результатов исследования.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные автором положения и рекомендации используются 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.

Основные концептуальные положения и результаты исследования представлены на научно-практических конференциях международного уровня.

Материалы 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 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».

Апробация и внедрение результатов подтверждены соответствующими документами.

Личный вклад Чувилкина Н.А в науку выразился в непосредственном участии соискателя на всех этапах исследования: постановки целей и задач исследования на основе общих теоретических знаний по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки); сбору исходных данных, их обработки и получения результатов; в личном участии в апробации результатов.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Чувилкиным Н.А. из использованных источников, оформлены в тексте диссертации в соответствии с требованиями с указанием источника заимствования.

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.

Соискатель продемонстрировал необходимые теоретические знания по исследуемой теме, владение аппаратом исследования, показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в

решении научных задач в области повышения экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ.

Вместе с тем, отметим, что по представленной на соискание ученой степени кандидата наук диссертации имеются дискуссионные положения:

1) В пункте 2.2. делается вывод о том, что финансовый мониторинг становится инструментом по совершенствованию механизма экономической безопасности как противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка. Этот подход распространяется на первичный или государственный финансовый мониторинг?

2) Требуется уточнение субъектного состава кредитных и некредитных организаций.

В целом полагаю, что представленная к защите диссертация указанные замечания не снижают теоретической и практической значимости представленной работы.

Исходя из изложенного полагаю, что представленная к защите диссертация по теме **«Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ»** соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

Старовойтов Владимир Гаврилович

доктор экономических наук

«20» февраля 2023 г.



тетя
хова
2 г.