



БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ХАНТЫ-МАНСЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА - ЮГРЫ  
«Сургутский государственный университет»  
(БУ ВО «Сургутский государственный университет»)

Проспект Ленина, 1. г. Сургут,  
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, 628412  
Тел. (3462) 76 29 00, факс (3462) 76 29 29  
e-mail: rector@surgu.ru  
http://www.surgu.ru  
ОКПО 27387694  
ОГРН 1028600609180  
ИНН 8602200001 / КПП 860201001

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор



С.М. Косенок

2020 г.

От « 27 » ноября 2020 г. № 09/5096  
На № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

### ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на диссертационную работу *Вяткина Артема Андреевича*  
«*Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности  
электронных платежных систем*»,  
представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук по  
специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством  
(экономическая безопасность)

#### Актуальность темы диссертационного исследования

Интеграция России в общее мировое финансовое пространство возможна при наличии и эффективном функционировании электронных платежных систем, защищенных от мошеннических действий киберпреступников. Такие платежные системы обеспечивают устойчивость денежного обращения в стране, способствуют реализации денежно-кредитной политики, увеличивают эффективность использования финансовых и иных видов ресурсов. Постоянное совершенствование и обновление электронных платежных систем связано с внедрением в деятельность экономических субъектов и населения все новых банковских приложений, онлайн-счетов, электронных кошельков и других элементов электронных платежей и сервисных услуг. Это, в свою очередь, приводит к активизации деятельности мошенников, применению ими изощренных способов киберпреступлений.

Поэтому электронные платежные системы справедливо рассматриваются в исследовании автора в качестве объектов экономической безопасности. В этой связи

требуют развития научные подходы и методический инструментарий для обеспечения безопасности проводимых в электронных платежных системах транзакций, снижения их рисковости. Выбор более эффективных инструментов, методов управления финансовыми рисками при использовании электронных платежных систем справедливо рассматривается как значимый фактор обеспечения экономической безопасности, чем обоснована актуальность выбранной темы исследования и ее востребованность практикой.

### **Структура и содержание работы**

Представленная диссертация в полной мере раскрывает тему исследования, логично построена и соответствуют заявленной цели, задачам исследования. Работа имеет традиционную структуру: состоит из введения, трех глав основного текста, заключения, списка литературы из 168 источников и приложений.

**В введении** обоснована актуальность исследования, проанализированы состояние и степень изученности проблемы, сформулированы цель, задачи, объект и предмет исследования, отражены элементы научной новизны и положения, выносимые на защиту, теоретическая и практическая значимость диссертации, результаты апробации и внедрения предложений автора в практику деятельности организаций.

**В первой главе** рассмотрены теоретические и исторические аспекты развития платежных и электронных платежных систем, их организация и характеристика с позиции экономической безопасности и воздействия на их функционирование финансовых рисков. Выполнена классификация финансовых рисков, возникающих при работе с электронными платежными системами.

**Во второй главе** решен комплекс задач по оценке финансовых рисков и угроз экономической безопасности, систематизированы факторы, дестабилизирующие работу электронных платежных систем, разработана методика выявления угроз экономической безопасности электронных платежных систем.

**В третьей главе** обоснованы механизмы обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем, предложены модели обучения эффективному управлению финансовыми рисками и предложены конкретные направления совершенствования действующего законодательства, на основе которого функционируют электронные платежные системы и осуществляются электронные платежи.

**В заключении** сделаны выводы о научной и практической значимости полученных в ходе исследования результатов.

В целом, работа имеет законченный характер, соблюдены научный стиль и логика изложения материала. Каждая глава содержит важные результаты научных исследований автора и сопровождается развернутыми выводами. Общее оформление работы соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям.

**Оценка новизны, достоверности и степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций**

Характеризуя работу Вяткина А.А., прежде всего следует отметить ее комплексный характер, что определяется:

- глубиной изучения подходов к содержанию и взаимосвязи категорий, определяющих экономическую безопасность и управление финансовыми рисками;
- изучением факторов и проведением исторического и статистического анализа, определяющие перспективы развития электронных платежных систем;
- широкой апробацией разработанных подходов на конференциях, внедрением в практику деятельности заинтересованных в развитии электронных платежных систем организаций.

В качестве основных положений диссертации Вяткина А.А., содержащих элементы **научной новизны**, следует отметить следующее:

1. Проведенный анализ теоретических исследований в области развития денежно-кредитного обращения и функционирования платежных систем с исторической точки зрения позволили автору дать подробную характеристику современных платежных систем. С позиции системного подхода представлены в работе основные элементы электронных платежных систем с обоснованием их взаимосвязи; с позиции институционального подхода - подчеркнуто значение требований и правил пользования электронными платежными системами (стр. 24-25).

2. Дана характеристика электронных платежных систем как объектов экономической безопасности, на которые оказывают воздействие, во-первых, скорость изменения технологий, на основе которых реализуются крупные проекты функционирующих платежных систем, таких как «Яндекс.Деньги», «iMoney», «МОВ.Деньги» и других; во-вторых, активизация деятельности мошенников, связанной с кражами электронных денег. Автор на примерах доказывает влияние выделенных факторов на структуру оборота рынка электронных платежей, чем подчеркивает необходимость противодействия постоянно растущим рискам и угрозам и обеспечения нормального функционирования электронных платежных систем (стр. 25-39).

3. Новыми являются авторское определение экономической безопасности электронных платежных систем (с. 77); и разработанная методика выявления угроз экономической безопасности электронных платежных систем, основанная на корреляционном анализе и определении зависимости финансовой устойчивости отрасли экономики от объема несанкционированных операций с использованием платежных карт (с. 79-88).

4. Для обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем предложена модель обучения эффективному управлению рисками, основанная на объединении ценностей поведенческой экономики и экономической безопасности. Для доказательности рассмотрены варианты и методы машинного обучения в электронных платежных системах, позволяющие выявлять рискованные

значения атрибутов операций с использованием электронных платежных систем (стр. 97-104). Такой подход следует рассматривать справедливым и своевременным, поскольку большинство средств защиты электронных платежных систем реализуется в автоматическом режиме.

5. Даны практические предложения по внесению изменений в отдельные нормы законодательства, направленные на обеспечение защиты платежных операций в электронных платежных системах (с. 116-119).

**Достоверность и обоснованность научных положений диссертации** определяется корректным использованием научных методов исследования, в т.ч. методов анализа и математической статистики, значительным объемом изученной отечественной и зарубежной литературы, интернет-ресурсов по теме диссертационного исследования, включая: законы и нормативные акты Российской Федерации, Постановления Правительства Российской Федерации, данные Росстата, Банка России, программы и основные направления развития в области новых технологий, используемых для обеспечения безопасного функционирования электронных платежных систем.

#### **Соответствие работы требованиям, предъявляемым к диссертации.**

Диссертация Вяткина А.А. соответствует специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность). Ее содержание отвечает пунктам паспорта научных специальностей ВАК: 12.4 – «Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности», 12.12 – «Механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень экономической безопасности, и меры по их преодолению», 12.26 – «Зарубежный опыт повышения экономической безопасности (методы, механизмы, инструменты и их адаптация к российским условиям)».

Автореферат диссертации и опубликованные работы полностью отражают основные результаты диссертации.

Основные теоретические и практические положения и результаты диссертационного исследования апробированы в научно-исследовательской работе Поволжского государственного технологического университета, отражены в докладах на международных, всероссийских научных и научно-практических конференциях, посвященных вопросам экономической безопасности, киберпреступности и информационной безопасности.

#### **Значимость полученных соискателем результатов для науки и практики**

Результаты научных исследований, выполненных Вяткиным А.А., позволяют утверждать, что работа имеет теоретическую ценность, отличается новизной

подходов к решению комплекса вопросов по развитию эффективных инструментов управления финансовыми рисками и обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем.

Теоретическое значение полученных результатов заключается в развитии понятийного аппарата, положений экономической безопасности и управления финансовыми рисками электронных платежных систем.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в разработке практических и обоснованных предложений, выводов и рекомендаций, которые помогут повысить эффективность функционирования электронных платежных систем и минимизировать финансовые риски и угрозы при совершении расчетных операций в электронных платежных системах.

Основные выводы и рекомендации, содержащиеся в работе могут применяться в практике деятельности организаций, использующих в проведении расчетов электронные платежные системы и сервисы, а также в учебной деятельности вузов, в профессиональной переподготовке и повышении квалификации работников финансовых служб.

### **Дискуссионные вопросы и замечания по диссертации**

Ряд аспектов диссертационного исследования работы все же нуждаются в определенном уточнении и более глубокой аргументации:

1. Давая определение финансовому риску электронных платежных систем, автор делает акцент на использовании в научном обороте такого понятия как «степень риска» (стр. 42). Неплохо было бы развернуть данные положения и показать, в каких случаях можно определить степень риска и каким образом его измерить.

2. Положение автора о том, что угроза является составной частью риска, является спорным и требует большей доказательности. Многие авторы наоборот, рассматривают риски как носитель угрозы экономической безопасности.

3. Не понятен вывод автора (стр. 88) о возможном предотвращении преступных действий злоумышленников: 1) за счет повышения финансовой устойчивости отраслей путем размещения государственных заказов в производственных кластерах и 2) за счет контроля и пресечения преступной деятельности в отраслях, применяющих высокие технологии, в том числе транзакций с использованием пластиковых карт.

4. На стр. 107 проведена четырехуровневая система нормативно-правовых актов, регулирующих управление безналичным денежным оборотом. Однако полной

характеристики каждого уровня автор не приводит, что снижает восприятие достаточности и надежности действующей нормативно-правовой базы.

Отмеченные замечания не снижают ценность научного вклада сделанного по результатам диссертационного исследования.

**Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным  
Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением  
Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842**

Диссертация Вяткина Артема Андреевича, выполненная на тему «Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем», является завершённой научно-квалификационной работой, содержащей решение важной научной задачи развития теоретических положений и разработки методического инструментария противодействия финансовым рискам и обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем.

Основные выводы и рекомендации диссертации являются новыми, обеспечивают приращение научных знаний, и практическую ценность.

Основное содержание диссертационной работы отражено в автореферате и в опубликованных автором 8 печатных работах объемом 12,89 п.л., из которых 1 авторская монография и 5 статей, размещенных в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации.

Апробация подтвердила научную и практическую значимость полученных в диссертационном исследовании результатов и предложений по обеспечению экономической безопасности электронных платежных систем на основе эффективных инструментов управления финансовыми рисками.

Содержание автореферата в полной мере отражает все основные теоретические и методические положения диссертационного исследования.

Диссертация отвечает требованиям пункта 9.14 – Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации 24.09.2013 № 842, предъявляемым к диссертациям, и ее автор, Вяткин Артем Андреевич, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Отзыв ведущей организации на диссертацию Вяткина Артема Андреевича на тему: «Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность) подготовлен доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедрой финансов, денежного обращения и кредита БУ ВО «Сургутский государственный университет» Каратаевым А.С., обсужден и утвержден на заседании кафедры финансов, денежного обращения и кредита БУ ВО «Сургутский государственный университет» 25 ноября 2020 года (протокол № 15) на котором присутствовало 14 научно-педагогических работников, проголосовавших единогласно за утверждение данного отзыва.

Заведующий кафедрой финансов, денежного обращения и кредита  
БУ ВО «Сургутский государственный университет»,  
доктор экономических наук, профессор

  
Каратаев Алексей Сергеевич

**Сведения о ведущей организации:**

Бюджетное учреждение высшего образования  
Ханты-Мансийского автономного округа – Югры  
«Сургутский государственный университет»  
Почтовый адрес: Проспект Ленина, д. 1. г. Сургут,  
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра  
(Тюменская область), 628412  
Телефон: 8(3462) 76-29-00, 8(3462)76-28-71  
e-mail: rector@surgu.ru,  
официальный сайт: www.surgu.ru



*Вх № 157 от 30.11.2020г.*