

## ВИСНОВОК

наукового керівника щодо роботи **Іваненка Олександра Ігоровича** аспіранта кафедри **міжнародного бізнесу та економічного аналізу** Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця у процесі підготовки **дисертації «Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку»**, виконаної на здобуття ступеня доктора філософії зі спеціальності **072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

Здобувач **Іваненко Олександр Ігорович** навчається в аспірантурі Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця за спеціальністю **072 «Фінанси, банківська справа та страхування»** (витяг з наказу про зарахування до **аспірантури № 1133-С від 11 вересня 2017 р.**), в повному обсязі виконав відповідну освітньо-наукову програму, завершив написання дисертаційної роботи на актуальну тему **«Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку»**, затверджену рішенням Вченої ради Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця, протокол **№ 2 від 17.10.2017 р.**

За період навчання **Іваненко О. І.** набув теоретичних знань, умінь, навичок та компетентностей, достатніх для продукування нових ідей, розв'язання наукових і практичних завдань **у галузі фінансів, банківської справи та страхування**, провів власне наукове дослідження за темою **«Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку»**. Результати, отримані в ході дослідження, мають наукову новизну, теоретичне і практичне значення.

У процесі виконання індивідуального навчального плану **Іваненко О. І.** виявив високу працездатність, загальну ерудицію та наполегливість в опанування нових навчальних дисциплін. На відмінно склав заліки і іспити з навчальних дисциплін: **«Філософія науки»**, **«Фінансовий менеджмент і контролінг у сфері бізнесу»**, **«Інструментарій фінансової стабілізації»**, **«Методологія та організація наукових досліджень»**, **«Моделювання фінансових ринків»**, **«Математичні методи, моделі та інформаційні технології у наукових дослідженнях»**, **«Актуальні проблеми розвитку ринку фінансових послуг»**. Також пройшов тренінг з іноземної мови та склав відповідний залік.

Все це засвідчує набуття Іваненком О. І. нових знань, умінь, навичок та компетентностей, які допомогли йому на високому рівні виконати наукове дослідження.

У процесі підготовки дисертації та виконання індивідуального плану наукової роботи Іваненко О. І. проявив себе як самостійний, наполегливий, відповідальний, високоерудований науковець, який уміє поставити і вирішити складні наукові завдання, володіє методами наукових досліджень, комунікаційними та іншими компетентностями, що дозволяють йому цілісно, у логічній послідовності представляти результати власних досліджень, публікувати їх у вітчизняних та зарубіжних наукових виданнях, обговорювати у науковій спільності, обґрунтовувати та відстоювати власні наукові досягнення.

Окремі результати дисертаційної роботи Іваненка О. І. «Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку» є частинами наукового дослідження Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця за темою «Ризик-орієнтований підхід у забезпеченні протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення» (номер державної реєстрації 0118U000058), що підтверджує актуальність та цінність його напрацювань.

Дисертаційна робота Іваненка О. І. має як теоретичну, так і практичну цінність. У роботі представлена низка розробок щодо теоретичного і методичного забезпечення запобігання та протидії, оцінювання факторів і ризиків легалізації доходів з використанням послуг банків. Проведене дослідження спрямоване на подальший розвиток теоретичних засад, розроблення методичного забезпечення та практичних рекомендацій з формування, оцінювання та удосконалення системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Дисертаційна робота Іваненка О. І. «Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку» містить результати з різним ступенем наукової новизни – удосконалено та дістали подальшого розвитку.

Практична цінність окремих результатів підтверджуються їх упровадженням у діяльність банківських установ, зокрема: в діяльність АТ «МЕГАБАНК» прийнятий до впровадження методичний підхід до оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації сумнівних доходів (довідка № 112-9841 від 18.12.2018 р.); прийняті до впровадження в

діяльність ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК» запропонований у дисертації методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку, а також розроблена автором процедура врахування впливу факторів зовнішнього і внутрішнього середовища (довідка № 3419-НФ/02 від 14.12.2018 р.). Пропозиції щодо розвинутого понятійного апарату запобігання та протидії легалізації доходів, удосконаленої структури системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку та методичного підходу до її оцінювання використовуються у навчальному процесі ХНЕУ ім. С. Кузнеця під час викладання дисципліни «Фінансовий моніторинг» для підготовки магістрів за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (довідка № 19/86-37-114 від 14.05.2019 р.).

Результати наукового пошуку здобувача обговорювались на міжнародних науково-практичних конференціях: «Реформування соціально-економічної системи суспільства» (м. Івано-Франківськ, 22-23 грудня 2017 р.); "Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця" (м. Харків, 31 травня-1 червня 2018 р.), «Від Балтики до Причорномор'я: формування сучасного економічного простору» (м. Рига (Латвія), 24 серпня 2018 р.); V Ювілейна міжнародна науково-практична конференція «Механізми, стратегії, моделі та технології управління економічними системами за умов інтеграційних процесів: теорія, методологія. практика» (м. Мукачево, 5-7 жовтня 2018 р.); V Міжнародна науково-практична конференція «Розвиток економіки країни: можливості, проблеми, перспективи» (м. Запоріжжя, 15 грудня 2018 р.); “Сучасний стан та перспективи розвитку економіки, фінансів, обліку, менеджменту та права” (м. Полтава, 11 травня 2019 р.); "Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця" (м. Харків, 30-31 травня 2019 р.).

Усі положення наукової новизни та основні результати дослідження Іваненка О. І. опубліковані у 12 наукових працях, а саме: 2 статті у періодичних наукових виданнях інших держав, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку та Європейського Союзу (Чеська Республіка, Республіка Польща), 3 статті в наукових фахових виданнях України, які включені до міжнародних наукометричних баз (у тому числі 2 статті у виданнях, що реферуються у Web of Science), 7 тез доповідей та матеріалів конференцій.

Усі результати дослідження, що виносяться на захист, отримані особисто здобувачем, є його власним здобутком. Ідеї та елементи наукових праць інших науковців, цитати супроводжуються належними посиланнями на авторів та джерела інформації. Особистий внесок здобувача у роботи, опубліковані у співавторстві, наведено у списку опублікованих робіт за темою дисертації.

З урахуванням усього зазначеного вище вважаю, що дисертація «Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку», виконана Іваненком Олександром Ігоровичем для здобуття ступеня доктора філософії зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» є завершеною кваліфікаційною науковою працею, відповідає всім вимогам Порядку проведення експерименту з присудження ступеня доктора філософії, затвердженого постановою КМУ від 06.03.2019 р. № 167, а її автор – Іваненко Олександр Ігорович – готовий до наступних етапів експертизи і гідний присудження йому ступеня доктора філософії.

Науковий керівник: д. е. н, професор,  
завідувач кафедри міжнародного бізнесу  
та економічного аналізу

ХНЕУ ім. С. Кузнеця

І. П. Отенко

Підпис засвідчую:

вчений секретар ХНЕУ ім. С. Кузнеця

О. В. Писарчук