ОТЗЫВ

научного руководителя о квалификации, научной деятельности и диссертации Исаковой Эльзы Тельмановны на тему «Развитие системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы

Исакова (Агабалаева) Эльза Тельмановна выполняла исследование в Астраханском государственном техническом университете на кафедре экономики и управления предприятием института экономики и права.

Научная деятельность Исаковой Э.Т. началась в рамках студенческого научного общества и была связана с ее активным участием в международных научно-практических конференциях.

За время работы над диссертационным исследованием Исакова Э.Т. проявила себя целеустремленным и ответственным исследователем, теоретически подготовленным специалистом в области финансов, что позволило ей успешно овладеть необходимыми инструментами для проведения качественного и разностороннего исследования.

Эльза Тельмановна отличается высокой степенью инициативности и творческого потенциала в поиске оригинальных методов исследования, активностью и самостоятельностью. Получив сложные, порой – очень сложные замечания рецензентов, особенно из ведущих журналов, не опускает руки, продолжает исследование до достижения наиболее обоснованного результата. Освоила разные методы исследований.

Выводы диссертации достаточно достоверны и обоснованы, что подтверждается использованием в качестве теоретической и методологической базы трудов отечественных и зарубежных ученых в области

противодействия вовлечению финансовой системы в отмывание денег и финансирование терроризма и иных направлений финансовой науки, научных публикаций в специализированных изданиях, статистических данных Банка России, Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Евразийской группы по типу ФАТФ, документов ФАТФ, законодательных и нормативно-правовых документов, регулирующих антиотмывочную деятельность финансовых организаций и иных хозяйствующих субъектов, а также материалов электронных баз данных и сетевых ресурсов. Соискателем обеспечена корректность применяемых методов исследования, в диссертации имеются ссылки на все использованные источники.

Отдельные результаты исследования нашли отражение в достаточном числе публикаций (13 работ) по заявленной проблематике, в том числе в двух статьях в изданиях, индексируемых в международных наукоемких базах данных, и четырех статьях в ведущих рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ. Рекомендации автора применяются в деятельности Контрольно-счетной палаты муниципального образования «Город Астрахань», ООО «Аудиторско-консалтинговое партнерство «Бизнес-решения», АО «Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк».

Исакова Э.Т. с поставленной целью и задачами исследования справилась успешно. Ее кандидатская диссертация является логически завершенной научно-исследовательской работой, содержащей новые подходы к использованию методов и инструментов противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Диссертационное исследование Исаковой Э.Т. по научной новизне, теоретической и практической значимости отвечает требованиям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением

Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 (в ред. от 18.03.2023 г.), предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а соискатель – Исакова Эльза Тельмановна – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Научный руководитель
профессор кафедры
экономики и управления предприятием
ФГБОУ ВО «Астраханский
государственный технический
университет»,
доктор экономических наук, доцент Н.Ю. Танющева
«19» 06 2026 г.

Подпись Танющевой Н.Ю.
ЗАВЕРЯЮ
Начальник отдела кадров
ФГБОУ ВО «АГТУ» Любиш Н.М
(подпись)
«19» 06 2026 г.