

**В Диссертационный совет Д-503.001.04
при ФГНИУ «Институт законодательства
и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации
(117218, г. Москва, ул. Б. Черемушкинская, 34)**

**ОТЗЫВ
на автореферат диссертации
Борисенко Елены Адольфовны
на тему «Финансовая надежность кредитных организаций:
правовой механизм обеспечения»,
представленной на соискание ученой степени
кандидата юридических наук по специальности
12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право
(Москва, 2022)**

Кредитные организации являются одним из основных элементов банковской системы Российской Федерации, взаимодействующими друг с другом, а также с Центральным банком Российской Федерации согласно определенным закономерностям и в рамках образуемых на их основе связей. Такое взаимодействие имеет свое целеполагание и иерархию решаемых для этого задач.

Ввиду уязвимости всей системы финансовых отношений в целом и финансово-банковских отношений в частности, одной из задач регуляторов банковской деятельности является обеспечение финансовой устойчивости (стабильности, надежности) кредитных организаций. Так, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» одной из целей деятельности Банка России является развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации. Обозначенная таким образом цель, предполагающая не только стабильность и устойчивость банковской системы, но и безусловно, предполагает обеспечение финансовой надежности кредитных организаций, как каждой в отдельности, так и всей их совокупности. Для решения такой задачи разрабатываются (совершенствуются) и применяются различные механизмы и меры воздействия, в том числе в условиях кризисов, вызванных причинами

экономического и иного характера. Со всей очевидностью можно утверждать, что соответствующие механизмы и меры нуждаются в адекватном и качественном правовом оформлении, что будет наиболее эффективным при наличии и задействовании доктринальных идей, взглядов и концепций.

На основании изложенного, работа Е.А. Борисенко является актуальной, востребованной современной наукой и практикой.

Содержание автореферата позволяет оценить работу соискателя как цельное, завершенное исследование по основам финансово-правового регулирования обеспечения стабильности банковской системы, продолжающее имеющиеся в науке финансового права исследования, посвященные такому самостоятельному институту финансового права, как институт финансово-правового регулирования банковской деятельности.

В качестве особо значимого результата исследования важно отметить выявленный автором ориентир для констатации состояния финансовой надежности кредитной организации – доверие участников финансово-банковских правоотношений (положение 2, выносимое на защиту). Также важно отметить, что свой подход к состоянию финансовой надежности кредитной организации автор основывает на подходе к финансовой устойчивости организации вообще (как хозяйствующего субъекта) (положение 1). И это верно. Кредитная организация является особым субъектом экономической деятельности, что, с одной стороны, предполагает ее включенность в хозяйственную жизнь в целом, с другой стороны, обуславливает присущие ей особые риски, цели, задачи и т.п.

Системным подходом характеризуется все исследование соискателя, о чем свидетельствует структура работы, методология исследования, а также выводы Е.А. Борисенко. Так, это касается классификации рисков для определения роли рисков в правовом механизме обеспечения финансовой надежности кредитных организаций (с. 20), принципов функционирования финансово-правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций (с. 19) и др.

Науку финансового права, безусловно, обогатит проведенное соискателем исследование контрольно-надзорных полномочий Банка России, поскольку институт финансового контроля является одним из определяющих институтов финансового права и входит в его общую часть. При этом важно отметить, что автор видит значимость контроля (надзора) в сфере банковской деятельности не только для обеспечения финансовой устойчивости государства, но и для соблюдения прав потребителей банковских услуг (с. 22).

Вместе с тем, требует дополнительной аргументации позиция автора об отнесении требований к финансовой надежности кредитных организаций как проявлению позитивной формы воздействия (по аналогии с позитивной формой юридической ответственности) (с. 24).

Однако данное замечание, возможно, вызвано краткостью реферативного изложения, поэтому оно не влияет на общую высокую оценку представленной работы.

Как можно судить из содержания автореферата, выводы автора обоснованны и достоверны, о чем свидетельствует теоретическая, нормативно-правовая и эмпирическая база исследования. Работа прошла соответствующую апробацию, отдельные положения диссертации содержатся в 4 научных статьях, 3 из которых опубликованы в рецензируемых научных изданиях, перечень которых утвержден Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации.

Работу отличает глубина проработанности обозначенной проблематики, стройная логика исследования, четкость сформулированных выводов и предложений.

На основании изложенного, можно резюмировать, что диссертация Борисенко Елены Адольфовны на тему **«Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения»** является законченной научно-квалификационной работой, **в которой содержится решение научной задачи, имеющей значение для развития науки финансового права.** Работа выполнена самостоятельно, на высоком научном уровне и соответствует

требованиям, установленным разделом II Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842. Борисенко Елена Адольфовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

02 июня 2022 года

Проректор по молодежной политике
Байкальского государственного университета,
доктор юридических наук, доцент

 Ю.В. Пятковская

Сведения о составителе отзыва:

Пятковская Юлия Валерьевна, проректор по молодежной политике
ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет», доктор юридических наук, доцент

664003, Сибирский федеральный округ, Иркутская область, г. Иркутск,
ул. Ленина, д. 11. Тел.: +7 (3952) 5-0000-8; сот. 89246281199. E-mail:
pyatkovskaya@bgu.ru; info@bgu.ru

Подпись	<u>Пятковской Ю.В.</u>
	уверено
Старший делопроизводитель	ФГБОУ ВО «БГУ»
Шелкунова Г. А.	<u>Г. А. Шелкунова</u>
	2 июня 2022 г.

