

В диссертационный совет Д 503.001.01  
при Федеральном государственном  
научно-исследовательском учреждении  
«Институт законодательства и  
сравнительного правоведения при  
Правительстве Российской Федерации»

## **ОТЗЫВ**

**на автореферат диссертации Иваненко Натальи  
Александровны  
на тему: «Процессуальные особенности банкротства  
кредитных организаций» на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук по специальности 12.00.15 —  
гражданский процесс, арбитражный процесс**

Выполненное и представленное на защиту диссертационное исследование посвящено актуальным вопросам, связанным с необходимостью развития правового и процессуального регулирования банкротства кредитных организаций в России.

Как справедливо отмечает диссертант вопросы правового регулирования деятельности кредитных организаций и, в частности, их банкротства являются особенно актуальными. Это связано не только с огромным количеством банкротных дел, как отмечает диссертант - арбитражными судами разрешаются сотни тысяч таких дел; но и с тем, что данная тема стоит на стыке крайне важных для любого государства вопросов повышения экономического роста, социальной защиты населения и в целом правового регулирования финансовой системы. А с учетом того, что кредитные организации обычно являются представителями крупного бизнеса и в случае их банкротства они могут быть причиной банкротства или финансовых проблем у достаточно большого количества других компаний, и того что институт банкротства в целом предполагает наличие конфликта между кредиторами и должником, исход которого в большинстве случаев не удовлетворяет его участников, то данная тема затрагивает очень деликатный вопрос, в рамках которого перед диссертантом встают не абстрактные

теоретические, а практические процессуальные вопросы, при решении которых необходимо учитывать правовые последствия от тех или иных предложений, в том числе для конкретных граждан (вкладчиков) и предпринимателей, уровень защиты их прав и законных интересов.

Правовое регулирование банкротства в целом очень динамично, что, возможно, связано с отсутствием концепции или целостного понимания у законодателя, каким образом можно максимально защитить кредиторов, в т.ч. при банкротстве кредитной организации. Более того, с учетом продолжающейся реформы общих процессуальных институтов и того, что дела о банкротстве кредитных организаций имеют повышенную значимость для общества и государства, то все вышеизложенное подтверждает актуальность темы исследования, выбранной соискателем.

Основные положения, выводы, сформулированные диссертантом, в том числе и те из них, которые вынесены на защиту, в целом являются обоснованными, соответствуют современному уровню научных исследований в сфере гражданского и предпринимательского права, вносят весомый вклад в развитие исследуемых проблем в гражданском и предпринимательском праве сквозь призму арбитражного процесса.

Научная новизна темы диссертации Н.А. Иваненко не вызывает сомнений. Судя по автореферату, это исследование одно из первых комплексных научных исследований процессуальных особенностей банкротства кредитных организаций, в котором получили новое развитие теоретические положения и разработаны практические рекомендации по совершенствованию правового регулирования и повышения эффективности данного правового института. Новизна диссертационного исследования отражена в самой постановке проблем, целях и задачах исследования, а также положениях, выносимых на защиту.

Структура научного исследования, судя по автореферату, соответствует установленным требованиям к работам подобного рода, отвечает установке сформировать целостное научное представление о

процессуальных особенностях банкротства кредитных организаций, а также выработать концептуальные научно-практические рекомендации по совершенствованию российского законодательства в сфере правового регулирования банкротства кредитных организаций. Исходя из анализа автореферата можно сделать вывод, что поставленные цель и задачи диссертантом достигнуты.

Среди положений, выносимых на защиту, внимания заслуживают следующие выводы, сделанные соискателем:

- цель процедуры санации состоит в предотвращении банкротства, в то время как производство по делам о несостоятельности кредитных организаций направлено на соразмерное удовлетворение требований кредиторов с последующей принудительной ликвидацией организации;

- временная администрация, являясь лицом, назначенным Банком России, ввиду служебной зависимости не может осуществлять полноценную и объективную защиту интересов кредитной организации. Указанное обстоятельство диктует необходимость наделения единоличного исполнительного органа кредитной организации правом представления интересов банка в арбитражном суде по делам об оспаривании предписаний Банка России, что позволит обеспечить состязательность;

- предоставление кредиторам процессуального статуса лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве кредитной организации, с момента направления ими требований в адрес конкурсного управляющего.

Вышеизложенные выводы являются результатом комплексного исследования, могут быть применены в теории и на практике.

Давая в целом положительную оценку диссертационному исследованию, констатируя его научный уровень и значимость для практики, необходимо, на мой взгляд, обратить внимание также на следующие дискуссионные вопросы и уточнить по ним позицию автора.

1. Хотелось бы услышать дополнительные пояснения автора по

новизне первого положения, выносимого на защиту. В частности, само наличие отдельного параграфа в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», посвященного особенностям регулирования банкротства кредитных организаций говорит о том, что у данной категории дела есть специальная форма и особенности. Также интересуют, какие специальные цели имеет процедура банкротства банков, которая отличается от обычной процедуры банкротства. Все же основной и главной целью в банкротстве всегда выступала цель максимального удовлетворения требований кредиторов, все остальные цели (даже предотвращения банкротства), производны от основной цели.

2. Насколько девятое положение, выносимое на защиту, является актуальным в свете абз. 5 ст. 222 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и абз. 7 п. 1 ст. 126 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», с учетом того, что законодательством уже предусмотрено основание для оставления иска без рассмотрения. Более того, как нам представляется данный подход уже достаточно часто применяется на практике. Возможно, в самой диссертационной работе автор более подробно обосновывает данные положения и дает ответы на поставленные вопросы.

3. Отдельно бы хотелось оговориться об отсутствии изучения законодательства зарубежных стран по заданной тематике, поскольку российское право в этом плане не является наиболее развитым и конкурсное право в России проходит только этап развития и становления. В этой связи наиболее передовые практики в области банкротства связаны с западными правовыми порядками (Англия, Франция, Германия, США), интересные подходы которых к банкротству банков не проиллюстрированы.

Высказанные дискуссионные замечания не снимают общей положительной оценки работы. В целом, судя по автореферату, диссертация Н.А. Иваненко является новаторским научным исследованием, отличается самостоятельностью и новизной. Следует признать высокую степень актуальности, избранной тему исследования, обоснованность научных

положений, выводом и рекомендации, сформулированных в автореферате, их достоверность и новизну.

Выводы и положения, содержащиеся в автореферате диссертации, могут быть использованы в законотворческой и правоприменительной деятельности, для чтения лекций по курсу «Арбитражное процессуальное право», «Корпоративное право», «Гражданское право», «Финансовое право».

Судя по автореферату, диссертационное исследование Н.А. Иваненко под названием «Процессуальные особенности банкротства кредитных организаций» является научно – квалификационной работой, в которой содержится решение задачи, имеющей существенное значение для развития науки гражданского и арбитражного процесса. По содержанию и форме кандидатская диссертация полностью отвечает всем требованиям раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», а ее автор — Иваненко Наталья Александровна – заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.15– гражданский процесс, арбитражный процесс.

Кандидат юридических наук,  
старший юрист юридической фирмы INTEGRITES



Маликов Айвар Фанилевич

Адрес: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, этаж 23, офис 2  
Email: [Ayvar.Malikov@integrites.com](mailto:Ayvar.Malikov@integrites.com)

17.02.2021

*Подпись Верна  
Главной бухгалтер  
Копалева ДБ*

