

**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. 25 с.)**

Развитие государственности, права, экономики перманентно нуждается в научном осмыслении и выработке научно-практических рекомендаций для наиболее эффективного и успешного преодоления возникающих проблем, качественного опыта текущего и перспективного регулирования, управления системой неизбежно возникающих рисков, принятия решений, обеспечивающих стабильность и устойчивое развитие. В этом аспекте банковская система как особый механизм любого государства также включена в решение всех перечисленных задач и предполагает обеспечение финансовой стабильности и устойчивости как себя самой, так и финансовой системы в целом.

Одним из условий, детерминирующих соответствующее уверенное положение дел, является финансовая надежность кредитных организаций, которая, как справедливо отмечает автор представленного исследования, во многом связана с феноменом доверия, имеющимся у участников кредитно-банковских отношений (с. 8). Действительно, доверие потребителей банковских услуг, а также доверие регулятора играет очень важную роль в функционировании кредитных организаций, поскольку их экономическая

сбалансированность напрямую связана с положительными ожиданиями взаимодействующих с ними участников соответствующих правоотношений.

С учетом сказанного, работа Е.А. Борисенко является актуальной для науки и практики, востребованной комплексом финансово-экономических институтов, обеспечивающих не только нормальное функционирование банковской системы, но финансовой безопасности государства.

Работа имеет грамотную, логичную структуру, обозначаемые в ней проблемы для исследования направлены на всестороннее изучение заявленной темы и позволяют сформулировать систему выводов, имеющих важное теоретическое и правореализационное значение. Результаты работы востребованы в нормотворческой и правоприменительной деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Как следует из автореферата, Е.А. Борисенко, разграничивая частноправовые и публично-правовые начала в правовом регулировании деятельности кредитных организаций, в настоящем исследовании изучила публичные (финансово-правовые) основы, что совершенно верно в рамках соответствующей научной специальности и направлено на обогащение науки финансового права новым взглядом на финансовую правосубъектность кредитной организации с позиций характеристики ее финансовой надежности.

Для теории финансового права и практики публичной финансовой деятельности (деятельности субъектов банковской системы) особенно значим вывод диссертанта о гарантиях финансовой надежности кредитных организаций (положение 8, выносимое на защиту). К ним автор относит резервы (фонды), формируемые кредитными организациями в двух правовых формах процесса резервирования: в отношении активных операций кредитных организаций.

Заслуживает безусловной поддержки позиция соискателя об исключительной роли Банка России в создании и функционировании механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций. По сути, Е.А. Борисенко констатирует единство задач институтов банковского

регулирующего и банковского надзора для целей обеспечения финансовой надежности кредитных организаций, что также следует поддержать.

В автореферате указано (с.22), что пристальное внимание в диссертации уделяется риск-ориентированной методике проведения контрольно-надзорных мероприятий и изучению вопроса мотивированного (профессионального) суждения, однако к каким выводам пришел автор применительно к обозначенным темам в автореферате не приведено. В этой связи важно знать позицию автора об институте мотивированного (профессионального) суждения и его роли для обеспечения финансовой надежности кредитных организаций.

Автор (с.24) приводит к выводу, что меры воздействия, применяемые к кредитным организациям, имеют преимущественно предупредительный характер и направлены на предупреждение нарушений. Вместе с тем, в литературе по данному вопросу присутствует и иная классификация мер воздействия, применяемых к кредитным организациям. В частности, основные меры принуждения классифицируются как меры пресечения. В судебной практике в то же время практически все меры определяются как меры ответственности. Хотелось бы, что при защите автор более подробно остановился на данном вопросе, имеющем как методологическое, так и практическое значение.

Оценивая работу в целом, важно отметить, что выводы автора аргументированы и получены в ходе исследования необходимых теоретической, нормативной и эмпирической баз исследования, диссертация обладает внутренним единством.

Работа прошла требуемую апробацию: положения диссертации были представлены в качестве докладов на научно-практических конференциях, а также опубликованы в 4 научных статьях, 3 из которых – в рецензируемых научных изданиях, перечень которых утвержден Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации.

На основании изложенного, можно сделать вывод, что диссертация **Борисенко Елены Адольфовны** на тему «**Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения**» является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение научной задачи, имеющей важное значение для развития науки финансового права. Работа выполнена самостоятельно и соответствует требованиям, предъявляемым разделом II Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, а ее автор, Борисенко Елена Адольфовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Сведения о составителе отзыва:

настоящий отзыв составлен статс-секретарем – заместителем Председателя Центрального банка Российской Федерации, доктором юридических наук, доцентом Алексеем Геннадьевичем Гузновым

Центральный банк Российской Федерации: 630 090, г. Москва, ул. Неглинная, 12.

8 (495)7714042

gag@cbr.ru

10 июня 2022 года

Статс-секретарь,
заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации,
д.ю.н., доцент



А.Г. Гузнов