

В Диссертационный совет Д 503.001.04  
при ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного  
правоведения при Правительстве Российской Федерации»  
117218, г.Москва, Б. Черемушкинская, д.34

## **ОТЗЫВ**

**на автореферат диссертации Борисенко Елены Адольфовны  
«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.**

Внешние и внутренние вызовы, в которых находятся современные государства, убедительно демонстрируют, что финансовый сектор становится одним из ведущих в экономиках как развитых, так и развивающихся стран. Устойчивость, надежность его участников, доверие со стороны потребителей финансовых услуг является одним из ключевых факторов обеспечения экономического роста и социальной стабильности. В этой связи актуальность выбранной темы не вызывает сомнений. Как справедливо отмечает автор, запас прочности банковской системы РФ имеет стратегический характер и обуславливает потребность в формировании качественной правовой архитектуры банковских отношений, способной гарантировать эффективное правоприменение и правореализацию независимо от воздействия негативных вызовов и угроз (с. 3 – 4 автореферата), что придает свойство новизны диссертационному исследованию. Соответственно, оправданными видятся выбранная автором цель работы и задачи, необходимые для ее достижения (с. 4 – 5

автореферата), а также структура диссертационного исследования, которая предусматривает три главы, включающие десять параграфов.

Так, первая глава диссертационного исследования посвящена правовой идентификации понятия «финансовая надежность», основам национального правового регулирования обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и изучению международного и зарубежного опыта в этой сфере (с. 13 – 17 автореферата). Во второй главе диссертант представляет системный взгляд на содержание и характеристику финансово-правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций (с. 17 – 21 автореферата). В третьей главе проанализированы контрольно-надзорные полномочия Банка России, система внутреннего контроля, а также система мер воздействия, применяемых к кредитным организациям за нарушение требований о финансовой надежности (с. 21 – 24 автореферата).

Со многими положениями, выносимыми диссертантом на защиту, следует согласиться. Обоснованным выглядит рассмотрение автором финансово-правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций через организационные и функциональные характеристики, выделение статического и динамического аспекта их проявлений, состава средств, входящих в систему данного механизма (с. 18 – 19 автореферата). Значимым для правового регулирования и правореализации видится анализ рисков в деятельности финансово-кредитных организаций, их видовой модификации и классификации по различным критериям (с. 20 – 21 автореферата). Вызывает интерес рассмотрение контрольно-надзорной системы в сфере организации внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций через призму четырехмерного подхода, формирование, так называемой, 4D модели, реализуемой активным участником банковской операции, должностным лицом кредитной организации, специально уполномоченным субъектом

внутреннего контроля кредитной организации и субъектом опосредованного внутреннего контроля – Банком России (с. 23 автореферата).

Несмотря на положительную оценку результатов диссертационной работы, обращают на себя внимание отдельные положения исследования, которые могут служить основой для научной полемики.

В тезисе 2 (с. 8 автореферата), выносимом на защиту, в качестве одного из признаков правовой категории «финансовая надежность кредитной организации», предлагаемых в авторском определении, указан признак «доверие участников финансово-банковских отношений». Хотелось бы понимать позицию автора относительно того, насколько оправдано выглядит включение в дефиницию правовой категории оценочных характеристик, зависящих от усмотрения субъектов, осуществляющих правоприменение, правореализацию.

В тезисе 3 (с. 8 – 9 автореферата), выносимом на защиту, автор обосновывает, что выявлен межотраслевой характер правового регулирования финансовой надежности кредитной организации, включающий финансово-правовую и гражданско-правовую составляющие. Хотелось бы уточнить, какие, по мнению автора, виды общественных отношений формируют финансово-правовую составляющую данного межотраслевого института.

Высказанные замечания не влияют на общую положительную оценку исследования. Как усматривается из автореферата, диссертация выполнена на актуальную тему, обладает новизной, является самостоятельным завершённым научным исследованием и носит творческий характер. В свою очередь, автореферат диссертации отражает научную актуальность выбранной темы, определяет цели, задачи, объект исследования, содержит положения, выносимые на защиту, а также иные обязательные характеристики научного исследования, соответствует требованиям ВАК РФ.

Полагаем, что представленное диссертационное исследование по теме «Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения» соответствует требованиям ВАК, предъявляемым к диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук, а ее автор, Борисенко Елена Адольфовна, заслуживает присуждения степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Заведующая кафедрой административного и финансового права  
ИФиП, профессор ФГАОУ ВО «Новосибирский национальный  
исследовательский государственный университет»,

доктор юридических наук

«7» июня 2022 г.

 Н.В.Омелёхина

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Новосибирский национальный исследовательский  
государственный университет»

630090, Новосибирская область, г.Новосибирск, ул. Пирогова, 2. т. (383)  
363-43-33

Юридический факультет т. (383) 363-42-54;

e-mail: [urfakngu@yandex.ru](mailto:urfakngu@yandex.ru)

