

«Утверждаю»

Проректор по научной работе
федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Саратовская государственная
юридическая академия»,
доктор юридических наук, доцент



А. Белоусов

ОТЗЫВ

ведущей организации – федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» на диссертацию Борисенко Елены Адольфовны на тему «Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право в диссертационный совет Д 503.001.04 при ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (Москва, 2022. 177 с.)

Тема диссертационного исследования Елены Адольфовны Борисенко представляет значительный научный и практический интерес для современной науки финансового права. Автор убедительно аргументировал значение эффективного финансово-правового регулирования финансовой надежности кредитных организаций. Ведь несмотря на то, что «проблеме обеспечения финансовой надежности кредитных организаций имманентна тонкая грань между финансовым и гражданским правовым регулированием...», это, действительно, «...вызывает не только дополнительный теоретико-правовой интерес к тематике, но и необходимость разработки концептуального подхода к указанной проблеме в контексте публичного регулирования» (с. 5 диссертации). Финансовое право как отрасль публичного права, публичное банковское

право и публичное право финансового рынка как формирующиеся подотрасли финансового права играют важную роль в обеспечении финансовой надежности кредитных организаций, о чем свидетельствуют следующие официальные документы.

В стратегическом документе финансово-правовой политики, подготовленном во исполнение требований профильного федерального закона Центральным банком Российской Федерации и размещенном на официальном сайте Банка России 24 декабря 2021 г., носящем название «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов» (Москва, 2021), обращается внимание на то, что «ключевые направления в сфере банковского регулирования определяются задачами обеспечения финансовой стабильности сектора и содействия экономическому развитию, внедрением международных подходов к регулированию кредитных организаций, а также оптимизацией регуляторной нагрузки за счет отказа от избыточного регулирования» (Раздел 3.8 «Развитие регулирования секторов финансового рынка», с. 76).

В Постановлении Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 21 апреля 2022 г. № 1210-8 ГД «О годовом отчете Центрального банка Российской Федерации за 2021 год», которым принят к сведению обозначенный годовой отчет, Банку России рекомендовано «продолжить разработку и реализацию необходимых мер, направленных на сохранение устойчивости банковского сектора и других секторов финансового рынка, поддержание потенциала кредитования экономики и минимизацию негативных последствий усиления санкционного давления на финансовый сектор; при реализации регуляторных послаблений принимать во внимание их влияние на долгосрочную устойчивость финансового сектора, обеспечить постепенный и соответствующий экономическим реалиям выход из регуляторных послаблений по мере

снижения рисков для финансовой стабильности и адаптации кредитных организаций к новым условиям» (п.п. 4 пункта 2 указанного постановления).

Поэтому поднимаемая Е.А. Борисенко в диссертации проблематика востребована с позиций научного исследования как в научно-теоретическом, так и практическом аспекте.

Необходимость научного осмысления адекватности правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций, а также совершенствования соответствующего правового регулирования и оптимизации правоприменительной практики в банковской сфере предопределяют актуальность темы диссертационного исследования Е.А. Борисенко.

Предпринятую автором попытку теоретического осмысления правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций следует признать достаточно успешной. Содержание представленного научного труда свидетельствует о внесении автором личного вклада в развитие науки финансового права, что выражается, в частности, в обосновании концепции финансово-правового обеспечения финансовой надежности кредитных организаций, уточнении понятийно-категориального аппарата и выдвигании отдельных научных положений применительно к теме исследования. Обоснованность положений диссертации и достоверность ее выводов подтверждается всесторонним и глубоким анализом положений нормативных правовых актов, актов судебной практики, официальных аналитических и статистических материалов Минфина России и Банка России и др. Научному осмыслению со стороны автора подверглись труды представителей различных юридических наук, прежде всего, финансового, гражданского, административного, конституционного права, теории права, ученых-экономистов, а также зарубежных исследователей.

Оценивая диссертацию в целом, следует, прежде всего, отметить наличие в ней компонентов, которые являются обязательными для любого

диссертационного исследования – актуальность и значимость затронутых проблем для правовой науки и юридической практики; системный и междисциплинарный характер анализа этих проблем; аргументированность и достоверность сформулированных выводов и предложений; предложенные автором решения даны в сравнении с известными в науке решениями.

Новизну исследования характеризуют обоснование научной концепции финансово-правового обеспечения финансовой надежности кредитных организаций и разработка соответствующего правового механизма обеспечения, а также положения, выносимые на защиту (с. 9-12). Они отражают результат проведенной работы и отвечают в целом цели и задачам, которые автор поставил перед собой в начале исследования (с. 5-6). В частности, среди успешно решенных в диссертации задач следует отметить следующие: раскрыты понятие, содержание и значение финансовой надежности кредитной организации как правовой категории; раскрыто содержание и выявлена специфика функционирования финансово-правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций.

Структурное единство диссертации (введение, три главы, включающие 10 параграфов, заключение, библиографический список) обусловлено целью и задачами, достижение которых позволило автору осуществить комплексное исследование теоретико-прикладных проблем, связанных с правовым механизмом обеспечения финансовой надежности кредитных организаций. В каждом параграфе и в конце каждой главы диссертационного исследования содержатся сформулированные выводы, предложения по исследуемым вопросам.

Диссертация написана хорошим литературным языком, теоретическая, нормативная и эмпирическая базы исследования весьма обширны, использованы в общей сложности более 170 источников. В качестве эмпирических материалов использовались официальные аналитические и статистические материалы Минфина России и Банка России, акты Конституционного Суда Российской Федерации, Верховного Суда

Российской Федерации, арбитражных судов, а также иная правоприменительная практика.

Для решения поставленных задач Е.А. Борисенко использованы различные методы научного познания (с. 7-8).

Заслуживает поддержки характеристика автором экономико-правовой сущности финансовой надежности кредитной организации и сформулированный автором вывод о финансовой надежности кредитной организации как правовой категории с внесением обоснованных предложений об упорядочении и совершенствовании категориально-понятийного аппарата доктрины финансового (банковского) права (с. 9-10 - первое и второе положения, выносимые на защиту, с. 14-23), а также комплексный анализ основ правового регулирования финансовой надежности кредитных организаций с выделением публично-правовых и частно-правовых аспектов (с. 10 – третье и четвертое положения, выносимые на защиту, с. 24-28). Автором обобщен опыт внедрения международно-правовых стандартов (требований) обеспечения финансовой устойчивости (надежности) кредитных организаций (с. 10 – пятое положение, выносимое на защиту, с. 29-60).

Вызывает интерес рассмотрение автором понятия и элементов (с. 64-69), принципов функционирования (с. 70-82) финансово-правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций (с. 10-11, шестое положение, выносимое на защиту), классификации видов рисков в деятельности кредитных организаций и их влияния на обеспечение финансовой надежности кредитных организаций (с. 11 – седьмое положение, выносимое на защиту, с. 88, 96), значения правового режима резервов (фондов), создаваемых в целях обеспечения финансовой надежности кредитных организаций (с. 11 – восьмое положение, выносимое на защиту, с. 97-98, 111), для стабильности банковской системы Российской Федерации.

Представляются обоснованными предложения автора о внедрении концепции мотивированного (профессионального) суждения в контрольно-

надзорную деятельность Центрального банка Российской Федерации (с. 115, 118, 126-128), развитии мониторинга внутреннего контроля в кредитных организациях (с. 137-139), повышения эффективности реализации функций службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита в кредитных организациях (с. 141-142), специфичности мер воздействия Банка России к кредитным организациям (с. 149-151) с позиций усиления качества функционирования правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитной организации (с. 12 – девятое положение, выносимое на защиту).

Научная ценность проведенного Е.А. Борисенко исследования состоит в разработке и решении научной задачи, имеющей значение для теории финансового права и смежных отраслей (концепции финансово-правового обеспечения финансовой надежности кредитных организаций), формулировании автором самостоятельных теоретических выводов и практических предложений, могущих служить основой для дальнейших научных изысканий, и тем самым обогащающих доктрину финансового права, учебно-методических целей, разработки законопроектов и иных правовых актов.

Практическая значимость обуславливается главным образом прикладными аспектами диссертации, связанными с разработкой теоретически и юридически обоснованных подходов к финансово-правовой оценке эффективности и качества правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций, что, несомненно, способно повысить уровень правотворческой и правоприменительной практики.

Результаты и выводы диссертации ведущая организация рекомендует использовать в последующих научных исследованиях, связанных с поиском общей правовой модели механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций, и институциональными аспектами в отдельных вопросах финансово-правового регулирования финансовой надежности кредитных организаций; в законотворческом процессе с учетом предложений

Е.А. Борисенко о восполнении пробела в законодательстве путем формулирования авторского определения понятия «финансовая надежность кредитной организации» и выработке ею предложений, направленных на совершенствование правового регулирования финансовой надежности кредитных организаций; в правоприменительной деятельности Центрального банка Российской Федерации при реализации им функций банковского регулирования и банковского надзора, а также функций регулирования, контроля и надзора на финансовых рынках; в правоинтерпретационной деятельности Центрального банка Российской Федерации и иных уполномоченных субъектов при реализации формулируемых соискателем финансово-правовых правил обеспечения финансовой надежности кредитных организаций; в рамках преподавания финансово-правовых дисциплин обучающимся высших учебных заведений юридического профиля.

Вместе с тем, по диссертационной работе Е.А. Борисенко представляется возможным высказать ряд дискуссионных замечаний.

1. В сложившихся в настоящее время экономических условиях, в период действия санкционных ограничений, в том числе связанных с банковским сектором Российской Федерации, имеется ли необходимость в совершенствовании авторской концепции финансово-правового регулирования обеспечения финансовой надежности кредитных организаций? Какие дополнительные меры, по мнению автора, можно предпринять для сохранения финансовой устойчивости банковского сектора, какие законодательные изменения были бы уместны (при необходимости такой правовой коррекции)?

2. Автор справедливо уделяет внимание роли банковского надзора в обеспечении финансовой надежности кредитных организаций (с. 112-127). Хотелось бы уточнить мнение автора о централизации банковского надзора и цифровизации банковского надзора в последние годы и влиянии указанных процессов на обеспечение финансовой надежности кредитных организаций.

3. Автор рассматривает публичное банковское право как подотрасль финансового права (с. 73), однако, не приводит соответствующую аргументацию. Думается, было бы целесообразно выяснить обоснование автора высказанной позиции в диссертации в ходе ее публичной защиты.

4. При исследовании в главе 3 диссертации проблематики контроля за соблюдением требований о финансовой надежности кредитных организаций и мер воздействия за их нарушения автор не провел анализ нескольких ныне действующих нормативных актов Банка России по исследуемой тематике: о проверках и мерах воздействия.

Речь идет об Инструкции Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» и Инструкции Банка России от 21 июня 2018 г. № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Хотелось бы уточнить позицию диссертанта по обозначенным актам и их влиянию на соблюдение финансовой надежности кредитных организаций, в том числе банков, в современных экономических условиях.

5. В диссертации наблюдаются неточности (с. 17, 18, 37, 76-77, 82, 95, 112, 131, 148). Представляется необходимым особо обратить внимание на то, что автор уделяет внимание роли системно значимых кредитных организаций как финансовых институтов и делает ссылку в тексте диссертации (с. 95) на ныне действующий нормативный акт Банка России – Указание Банка России от 13 апреля 2021 г. № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», тогда как в библиографическом списке (с. 163, пункт 26) указан утративший силу нормативный акт Банка России – Указание Банка России от 22 июля 2015 г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (без пояснения автора об утрате силы документа).

Высказанные замечания являются основой для научной полемики и не влияют на высокую оценку проведенного Е.А. Борисенко научного исследования.

В целом, диссертация Е.А. Борисенко является научным исследованием актуальной проблемы, отличается новизной и обоснованностью содержащихся в ней теоретических и практических выводов и предложений, имеет научно-теоретическое и практическое значение, характеризуется внутренним единством, логичностью изложения.

Автор принимал активное участие в конференциях (круглых столах), где прошли апробацию выносимые на защиту выводы и предложения (с. 13 диссертации). Им опубликовано 4 публикации, из них 3 опубликованы в журналах, входящих в перечень ведущих научных изданий, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации (с. 25 автореферата).

Автореферат и публикации отражают основные положения диссертации и по своему содержанию ей соответствуют. Диссертация и автореферат диссертации оформлены в соответствии с требованиями, предъявляемыми Министерством науки и высшего образования Российской Федерации.

В диссертации Е.А. Борисенко отсутствуют недобросовестные заимствования из текстов научных работ других авторов. Во всех случаях совпадающие отрывки (отрывки, в которых соискателем использован чужой материал) имеют ссылки на автора и (или) источник заимствования.

Таким образом, диссертация Елены Адольфовны Борисенко по теме «Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения» является самостоятельной, завершенной научно-квалификационной работой, которая содержит решение научной задачи, имеющей значение для теории и отрасли финансового права, и соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленным разделом II Положения

о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в ред. постановления Правительства Российской Федерации от 11 сентября 2021 г. № 1539), а соискатель Елена Адольфовна Борисенко заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Настоящий отзыв подготовлен заведующим кафедрой финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой, доктором юридических наук, профессором Покачаловой Еленой Вячеславовной и профессором кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой, доктором юридических наук, профессором Пастушенко Еленой Николаевной, обсужден и утвержден на заседании кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» 11 мая 2022 г. (протокол № 21).

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»
410056, г. Саратов, ул. Вольская, 1.
телефон: (845-2) 29-92-02, факс (845-2) 20-56-58
e-mail: post@ssla.ru
официальный сайт: <http://сгюа.рф>

Заведующий кафедрой финансового,
банковского и таможенного права
имени профессора Нины Ивановны Химичевой
федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Саратовская государственная
юридическая академия»,
доктор юридических наук,
профессор

Елена Вячеславовна Покачалова

«11» мая 2022 г.

