

**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)**

Одним из направлений доктринальных исследований современного финансового права является банковская деятельность, публичная составляющая которой многогранна, а наиболее значимым сегментом публичности является комплекс экономических и правовых механизмов, обеспечивающих финансовую стабильность банковской деятельности. Это обусловлено, прежде всего, уязвимостью банковской деятельности, ее сопряженностью с многочисленными рисками объективного и субъективного характера. Действующее законодательство оперирует тремя самостоятельными понятиями, характеризующими качество деятельности кредитных организаций, способное противостоять рискам: устойчивость, стабильность и надежность. Все они нуждаются в исследовании: подлежат изучению их признаки, обуславливающие факторы, значение и проч.

Учитывая изложенное, актуальность темы исследования Е.А. Борисенко не вызывает сомнения.

Знакомство с авторефератом соискателя позволяет оценить научную и практическую значимость исследования с позиций выбранной методологии, поставленных и решенных задач, апробации исследования, теоретической, нормативной и эмпирической основ.

Автор, безусловно, права в том, что институт финансовой надежности кредитных организаций имеет финансово-правовую природу, поэтому совокупность выводов соискателя следует считать вкладом в науку финансового права.

Заслуживают поддержки выводы соискателя о понятии финансовой надежности кредитных организаций, о факторах ее уязвимости и способах обеспечения, о соответствующем нормативном правовом регулировании. В числе последних особому анализу в работе подвергнуты международные стандарты Базельского комитета (параграф 3.1.). Автор справедливо

резюмирует, что сами по себе они для национальных юрисдикций носят рекомендательный характер и приобретают характер обязательных только после принятия их в установленном порядке в национальном законодательстве. В работе проведена классификация зарубежных государств в зависимости от уровня имплементации в них стандартов Базель III (с. 15-16).

Следует поддержать позицию Е.А. Борисенко, согласно которой формирование единообразного понятийного аппарата позволяет определить направления совершенствования законодательства в части правовой идентификации понятия «финансовая надежность» и сопредельных понятий «финансовая стабильность» и «финансовая устойчивость» (с. 14). Поэтому особое значение приобретают исследование и выводы автора о рисках финансовой надежности, а также о способах их предотвращения (положения 7 и 8, выносимые на защиту).

На стр. 23 автореферата диссертант пишет о внутреннем контроле, осуществляемом в кредитных организациях, рассматривая его как первоначальный, базовый элемент, необходимый для последующего построения целостной системы контроля и надзора за эффективностью функционирования кредитных организаций при обеспечении своей финансовой надежности. В этой связи хотелось бы узнать мнение автора о соотношении таких понятий, как «контроль», «надзор», «аудит» и «мониторинг», которые не разграничены в современном законодательстве и зачастую используются в качестве взаимозаменяемых.

Кроме того, во время защиты автору рекомендуется уточнить, влияет ли создание экосистем на базе банков на формирование и функционирование описываемого в работе финансово-правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций?

Работа Е.А. Борисенко прошла соответствующую апробацию, основные положения диссертации содержатся в 4 научных статьях (3 из них опубликованы в рецензируемых научных изданиях, которые входят в перечень журналов, утвержденных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации).

Работу отличает высокий уровень научной проработанности, всесторонний характер исследования искомого института, а также выводы, значимые для науки финансового права.

На основании изложенного, можно резюмировать, 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 значение для развития науки финансового права, заключающаяся в разработке теоретических положений, раскрывающих сущность финансово-правового института финансовой надежности кредитных организаций. Работа выполнена самостоятельно, на высоком исследовательском 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.

Отзыв подготовлен доктором юридических наук, доцентом, ведущим научным сотрудником сектора административного права и административного процесса Федерального государственного бюджетного учреждения науки «Институт государства и права Российской академии наук (ИГП РАН)» Васяниной Еленой Леонидовной.

Васянина Е. Л.

31 мая 2022 г.

Адрес: 119019, Москва, ул. Знаменка, д. 10

Тел.: +7 (495)6918721

e-mail: adminlaw@igpran.ru

