

В Диссертационный совет по защите  
докторских и кандидатских диссертаций  
Д503.001.04 при федеральном  
государственном научно-исследовательском учреждении  
«Институт законодательства и сравнительного правоведения при  
Правительстве РФ»

Отзыв

на автореферат диссертации Борисенко Елены Адольфовны на тему:  
«ФИНАНСОВАЯ НАДЕЖНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ:

ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ»

Специальность 12.00.04 — Финансовое право; налоговое право;

бюджетное право

Тема диссертационного исследования Е.А.Борисенко, посвященная финансовой надежности кредитных организаций, более чем актуальна, причем, тема была значима всегда, начиная с 90-х годов прошлого века. Актуальность темы на данный момент вообще не нуждается в обосновании — устойчивость финансовой системы — это устойчивость экономики, общества и государства к внешним и внутренним угрозам.

Е.А.Борисенко демонстрирует в своем научном исследовании глубокое понимание реальных процессов, существующих в деятельности российских кредитных организаций. Практические знания органично сочетаются в научным осмыслением ситуации и глубоким анализом состояния правового регулирования финансовой сферы. Отметим существенно важный момент по введению в научный оборот категорий авторских определений понятий «финансовая устойчивость организации» и «финансовая надежность кредитной организации», при этом финансовая устойчивость предполагает положение хозяйствующего субъекта, основанное на таком состоянии финансовых ресурсов, которое характеризуется независимостью от внешнего и (или) внутреннего воздействия и достаточностью денежных средств, необходимых для обеспечения непрерывного процесса производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), а также для удовлетворения требований по денежным обязательствам и исполнения обязанности по уплате обязательных платежей, а финансовая надежность кредитной организации» апеллирует к доверию участников финансово-банковских отношений. Хочется поддержать Е.А.Борисенко в придании значения именно фактору доверия.

В научном исследовании поставлены и решены научные задачи, связанные с раскрытием понятия, содержания и значения финансовой надежности кредитной организации как правовой категории; проанализирован международный и зарубежный опыт регулирования финансовой надежности кредитных организаций. Автор критически подходит к использованию международных стандартов Базель III и др. В работе выявлена специфика функционирования финансово-правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций; определены основные риски в деятельности кредитных организаций; предложена правовая идентификация резервов (фондов), создаваемых в целях обеспечения финансовой надежности. Не остались без внимания автора и контрольно-надзорные полномочия органа, уполномоченного в сфере контроля и применения мер воздействия к кредитным организациям, в том числе, изучен правовой механизм осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях и меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение требований о финансовой надежности.

Полагаем возможным поддержать позицию Е.А.Борисенко в ее оценке надежности кредитных организаций), предложениях по упорядочению и совершенствовании категорийно-понятийного аппарата доктрины финансового (банковского) права; выводах, направленных на совершенствование правового регулирования финансовой надежности кредитных организаций.

Заслуживает одобрения и вывод о межотраслевом характере правового регулирования финансовой надежности кредитной организации, включающий финансово-правовую и гражданско-правовую составляющую, при преобладании публично-правовых характеристик.

Аргументированной является позиция о научной систематизации направлений правового регулирования обеспечения финансовой надежности кредитных организаций, которые обуславливают природу правовых средств, направленных на создание финансово-правовой системы по обеспечению надежности кредитных организаций.

Достаточно обоснован и вывод о правовом мультипликативном эффекте реализации принципов финансовой надежности кредитных организаций, отражающий межотраслевой характер правового регулирования и выражается в балансе публичных и частных интересов всех участников банковских правоотношений при функционировании правового механизма обеспечения финансовой надежности кредитных организаций.

Научное исследование, направленное на поиск решений насущных вопросов текущего дня, не может не вызвать вопросов. Соглашаясь с автором



в оценке состояния правового регулирования деятельности кредитных организаций, формируемого Банком России, возникает вопрос о том, могут и должны ли кредитные организации иметь возможность влиять на политику Центрального банка России, например, в ситуации сильной волатильности национальной валюты, значимой для восприятия клиентов банков их надежности, при том, что поддержание стабильности национальной валюты – задача Банка России?

Диссертация Борисенко Елены Адольфовны на тему «Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения» соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а ее автор заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право»

Д.ю.н., профессор, заведующая  
кафедры административного  
и финансового права СПбГУ

Н.А.Шевелева

8.06.2022

