

В диссертационный совет 24.2.390.02, созданный на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия», 410056, г. Саратов, ул. Им. Н.Г. Чернышевского, зд. 104, стр. 3

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Дорощок Татьяны Сергеевны на тему: «Кредитные организации как участники правоотношений в сфере государственного финансового контроля», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Исходя из представленного автореферата, диссертационное исследование Дорощок Татьяны Сергеевны на тему: «Кредитные организации как участники правоотношений в сфере государственного финансового контроля», несомненно, актуально и своевременно. Актуальность исследования обусловлена модификацией контрольной деятельности в отношении звеньев финансовой системы государства, изменениями в сфере банковской деятельности, требующими наблюдения за финансовыми организациями со стороны уполномоченных субъектов. В связи с этим формирование концептуальной основы финансово-правового регулирования контроля в сфере деятельности кредитных организаций представляет значимость для развития финансово-правовой науки.

Исходя из текста представленного автореферата, диссертационная работа Т. С. Дорощок успешно решает задачи выявления ретроспективы трансформации правосубъектности современных кредитных организаций в системе государственного финансового контроля; проводит систематизацию правового регулирования участия кредитных организаций в контрольном

механизме в сопоставлении с государственным финансовым контролем. Автор выявляет возможности включения кредитных организаций в субъектный состав правоотношений государственного финансового контроля и допустимость делегирования им полномочий в сфере контроля. Анализ автореферата диссертации Т. С. Дорошок позволяет сделать вывод о достаточной степени научной новизны исследования. В настоящее время требуются обновления подходов к финансово-правовой сущности правового статуса кредитных организаций, в том числе в сопоставлении с государственным финансовым контролем.

Вместе с тем, материалы автореферата не позволяют составить представление о мнении автора по следующему значимому для финансово-правовой науки вопросу. В положениях, выносимых на защиту, не усматриваются суждения автора о соотношении правового статуса кредитных организаций с различными видами государственного финансового контроля. В положении 6 диссертант обращает внимание на финансовый мониторинг, тогда как направлений, видов государственного финансового контроля значительно больше. Представляется, названный момент нуждается в уточнении. Приведенный момент не влияет на положительную оценку диссертации Т. С. Дорошок как самостоятельного научного исследования, обладающего научной новизной, актуальностью, выражающего вклад соискателя в развитие финансово-правовой науки. Выводы обоснованы и достоверны. Автореферат диссертации написан грамотным языком, содержит необходимые данные о диссертационной работе, позволяет получить представление о проведенном исследовании.

Исходя из представленного автореферата, диссертационная работа Дорошок Татьяны Сергеевны на тему: «Кредитные организации как участники правоотношений в сфере государственного финансового контроля» соответствует критериям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленным

В Диссертационный совет 24.2.390.02
при ФГБОУ ВО «Саратовская
государственная юридическая академия»
410056, Саратовская область, г. Саратов,
ул. им. Чернышевского Н.Г., зд. 104, стр. 3

О Т З Ы В

**на автореферат диссертации Дорошок Татьяны Сергеевны на тему
«Кредитные организации как участники правоотношений в сфере
государственного финансового контроля», представленной на соискание
ученой степени кандидата юридических наук по научной специальности
5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки**

Залогом эффективной организации и реализации современного механизма государственного финансового контроля, способствующего укреплению отечественной экономики и социальной защищенности участников финансового рынка, выступает проработанность правовых и организационных аспектов функционирования ее субъектного состава. Социальная направленность финансового рынка отражена не только в обеспечении доступности финансовых продуктов (услуг), развитии социальной инфраструктуры и поддержке реального сектора экономики, но и в защите прав потребителей. Кредитный сектор занимает одно из ключевых мест в движении денежных потоков, включая противодействие теневым операциям и проникновению незаконных ресурсов, поддерживая устойчивость и надежность финансового рынка страны. Актуальность исследования правового статуса кредитных организаций в механизме государственного финансового контроля обусловлена наличием проблем, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами в рамках выполнения функции по антиотмывочному контролю и фрод-мониторингу, а также насущной потребностью минимизации риска злоупотребления предоставленными публично-контрольными полномочиями и обеспечения защиты прав участников финансового рынка.

Изложенным определяется не только актуальность рассмотренной в диссертационном исследовании проблематики, но и практическая востребованность его результатов.

Научную новизну диссертации Т.С. Дорошок определяют достигнутые результаты в области формирования комплекса взаимосвязанных теоретико-правовых положений о публично-правовом статусе кредитных организаций в системе государственного финансового контроля, способных выступать основой для разработки научно-обоснованных предложений по совершенствованию финансово-правового регулирования отношений, возникающих в рамках организации и реализации контрольного механизма.

Сформировать теоретико-правовые положения о правовом регулировании контрольной правосубъектности кредитных организаций позволили логично выстроенная структура исследования и обширная теоретическая, нормативно-правовая, эмпирическая и методологическая база. Тщательное изучение проблем реализации кредитными организациями публично-контрольных полномочий дало возможность предложить научно-обоснованные рекомендации по их решению. Полученные выводы и предложения аргументированы, достоверны и могут быть использованы для дальнейшего научного анализа рассматриваемой тематики и смежных вопросов, в процессе преподавания финансово-правовых дисциплин, а также способствуют совершенствованию российского финансового законодательства и правоприменительной практики.

Особо можно отметить следующие полученные соискателем научные результаты. Т.С. Дорошок предложена теоретическая модель института реабилитации клиента в рамках реализации кредитной организацией публично-контрольных полномочий по Закону № 115-ФЗ (С. 20, 181-182), а также авторская дефиниция категории «недобросовестная (злоупотребительная) практика кредитных организаций в антиотмывочном контроле» (С. 20, 186-187).

Для формирования гарантий защиты потребителей финансовых услуг от злоупотребительной (недобросовестной) практики со стороны кредитных организаций соискателем предложены выработка системы сдержек и противовесов, построение контрольного механизма с учетом принципа сбалансированности частного и публичного интересов, в частности, через закрепление обязательного информирования Банка России кредитной организацией (филиалом иностранного банка) о несогласии с фактом отнесения находящегося на обслуживании клиента к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (С. 151); представление интерактивной визуализации системы внутреннего контроля как элемента политики открытой коммуникации кредитных организаций с их клиентами (С. 153); установление исчерпывающего перечня информации, не подлежащей раскрытию клиентам в рамках антиотмывочного контроля (С. 157); формирование Банком России руководящих документов, отражающих требования к системе внутреннего контроля финансовых организаций в части реализации открытой прозрачной информационной политики; выявление и опубликование практики обращения клиентов в межведомственную комиссию; доведение кредитными организациями до клиентов информации о присвоении им степени (уровня) риска совершения подозрительных операций; информирование Банком России об использовании банками недобросовестных практик в ходе взаимодействия с потребителями посредством их систематизации и размещения на сайте регулятора, в том числе с приведением обезличенных примеров (кейсов) (С. 191-192).

Учитывая достаточно обширный объем полномочий Банка России, которые данный орган приобрел еще с момента наделения его статусом мегарегулятора финансового рынка в 2013 году, а также отмеченный в самой диссертации конфликт интересов в Межведомственной комиссии, созданной при Банке России (С. 183), хотелось бы уточнить у автора, целесообразно ли оставление подобной функции за указанной комиссией в рамках механизма

реабилитации клиентов кредитных организаций по Закону № 115-ФЗ или необходимо формирование иного уполномоченного органа?

Указанный вопрос не сказывается на общей положительной оценке выполненного Т.С. Дорошок исследования и носит уточняющий характер, направлен на формирование более цельного понимания действующего механизма защиты прав участников финансового рынка.

На основании изложенного можно констатировать, что диссертация Дорошок Татьяны Сергеевны на тему «Кредитные организации как участники правоотношений в сфере государственного финансового контроля» соответствует паспорту научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки и отвечает требованиям раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в актуальной редакции), предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, а ее автор Дорошок Татьяна Сергеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Профессор кафедры теории права и
государственно-правовых дисциплин
Волгоградский институт управления –
филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного
хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации»
доктор юридических наук, доцент
Научная специальность: 12.00.04 финансовое право,
налоговое право, бюджетное право

Миронова Светлана Михайловна

« 5 » сентября 2025 года
e-mail: tp-vlgr@ranera.ru
Тел. +7 (8442) 24-17-21
400005, г. Волгоград, ул. Гагарина, д. 8.



В Диссертационный совет 24.2.390.02, созданный на базе
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
«Саратовская государственная юридическая академия»

410056, г. Саратов, ул. им. Чернышевского Н.Г., зд. 104, стр. 1

О Т З Ы В

на автореферат диссертации **Дорошок Татьяны Сергеевны**
**«Кредитные организации как участники правоотношений в сфере
государственного финансового контроля»**,
представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук
по специальности 5.1.2. Публично-правовые
(государственно-правовые) науки
(Саратов, 2025)

Актуальность темы представленного исследования обусловлена трансформацией социальных, экономических и правовых аспектов деятельности кредитных организаций как особых субъектов рынка (кредитных финансовых организаций) и как лиц, наделенных публичной правосубъектностью, в том числе, по обеспечению порядка внутри самого финансового рынка, а также в рамках финансовой системы государства в целом.

Разработанная в правовой науке и, прежде всего, в науке финансового права доктрина публичной (финансовой) правосубъектности кредитных организаций, в том числе, в сфере публичного финансового контроля, нуждается в ее дальнейшем осмыслении и развитии в условиях усложнения, совершенствования, а в отдельных случаях – криминализации, различных сфер публичной финансовой деятельности.

Как следует из содержания автореферата, работа выполнена с целью разработки комплекса теоретико-правовых положений о сущности и особенностях правосубъектности кредитных организаций как субъектов, вовлеченных в осуществление государственного финансового контроля

Диссертантом использована грамотно определенная методология исследования, а также репрезентативные теоретическая и нормативно-правовая базы, что позволило решить задачи исследования.

Следует поддержать позицию соискателя, согласно которой публично-контрольные полномочия кредитной организации как субъекта государственного финансового контроля не являются составной частью ее правового статуса как коммерческого лица, а формируют дополнительную правосубъектность, определяемую федеральными законами, в целях обеспечения финансовой безопасности государства в сфере бюджетного контроля, валютного контроля, контроля в национальной платежной системе, налогового контроля, контроля в сфере противодействия легализации

(отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и финансированию экстремистской деятельности.

Также автором обоснованно определяется содержание публично-контрольных полномочий кредитных организаций, включающее сбор и обработку информации о состоянии финансовой дисциплины клиента кредитной организации, проверку соблюдения обязательных требований при совершении финансовой операции, оформление результатов проведения контрольного мероприятия и применение пресекательно-обеспечительных мер при наличии оснований. Последнее уточнение крайне важно, поскольку позволяет выстраивать контрольную деятельность, прежде всего, в направлении формирования благоприятного климата, недопущения правонарушений и иных отклонений от норм деловой этики, злоупотребления правом и проч.

Теоретическая значимость исследования, безусловно, важна для развития доктрины финансового права (в том числе его отдельных подотраслей и институтов, прежде всего, публичного финансового контроля), для правотворческой и правоприменительной деятельности, а также для формирования высокого уровня правовой культуры в области совершения финансовых операций самыми различными субъектами публичного права.

Соискателем проделана самостоятельная работа на обозначенную тему, результаты которой нашли отражение в 12 опубликованных работах, 4 из которых размещены в ведущих рецензируемых научных журналах, включенных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации в список изданий, рекомендуемых для опубликования основных научных результатов диссертации на соискание ученой степени кандидата и доктора наук. В результате сделаны выводы, содержащие новизну или элементы новизны.

Несмотря на серьезную доктринальную проработанность проблематики исследования, а также полученные теоретические и практические выводы, требует пояснения отсутствие в автореферате (кроме определения публично-контрольных полномочий кредитной организации), а также содержания (плана) диссертации разделов, посвященных иным, помимо антиотмывочной и сопряженных с ней видов публичной контрольной деятельности, иных точек приложения контрольного потенциала кредитных организаций, обусловленного его исключительной правосубъектностью на совершение банковских операций. Кредитные организации, обладая признаками юридического лица публичного права, наделены широким спектром контрольных полномочий, инструментарий которых многообразен и вписан в общую матрицу инструментария финансового контроля как особой публичной функции, что также нуждается в постановке задач по их научному осмыслению на современном этапе развития Российского государства.

Данный вопрос носит всего лишь уточняющий характер, поэтому никоим образом не влияет на общую высокую положительную оценку представленной работы.

На основании изложенного можно резюмировать, что диссертационное исследование **Дорошок Татьяны Сергеевны** на тему **«Кредитные организации как участники правоотношений в сфере государственного финансового контроля»**, соответствует предъявляемым к данного рода работам требованиям, содержащимся в разделе II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 (в актуальной редакции), в силу чего его автор **Дорошок Татьяна Сергеевна** заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Отзыв подготовлен
главным научным сотрудником отдела
финансового, налогового и бюджетного законодательства
федерального государственного
научно-исследовательского учреждения
«Институт законодательства и сравнительного
правоведения при Правительстве Российской Федерации»,
доктором юридических наук (научная специальность 12.00.14 –
административное право; финансовое право; информационное право
(юридические науки)),
доцентом Светланой Викторовной Рыбаковой

30 октября 2025 г.

Контактные данные:
адрес ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения при
Правительстве Российской Федерации»: 117218 г. Москва, ул. Большая Черемушкинская, 34.
Тел. 8-499-7242106.
Эл. почта: fin@izak.ru


Подпись сотрудника Федерального государственного
научно-исследовательского учреждения «Институт
законодательства и сравнительного правоведения при
Правительстве Российской Федерации»
С.В. Рыбаковой удостоверена
Заведующий отделом
Управления персоналом


В диссертационный совет 24.2.390.02
при ФГБОУ ВО «Саратовская государственная
юридическая академия»,
410056, г. Саратов,
ул. им. Н.Г. Чернышевского, зд. 104, стр. 1

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Дорошок Татьяны Сергеевны на тему
«Кредитные организации как участники правоотношений в сфере
государственного финансового контроля», представленной на соискание
ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2.
Публично-правовые (государственно-правовые) науки**

Актуальность темы диссертационного исследования Дорошок Татьяны Сергеевны является очевидной по той причине, что теоретико-правовая концепция публично-правового статуса кредитных организаций сложилась лишь по некоторым аспектам, а многие актуальные вопросы имеют пока фрагментарную разработку, что связано и с многоаспектностью государственного финансового контроля, и с отсутствием детализированного понимания особенностей правового статуса кредитных организаций как субъектов государственного финансового контроля. (с.3 Автореферата).

Рецензент поддерживает позицию соискателя о том, что к настоящему времени не сформирован единый инструментарий реализации кредитными организациями публично-контрольных полномочий в контрольном механизме в разрезе направлений государственного финансового контроля.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, урегулированные нормами финансового права, складывающиеся в процессе исполнения кредитными организациями обязанностей и публично-контрольных полномочий, возложенных на них в связи с осуществлением государственного финансового контроля.

К числу безусловных достоинств работы следует отнести то, что автор диссертации рассматривает исторический контекст публично-правового статуса кредитных организаций, поднимает проблемы публично-правовой правосубъектности данных институтов делая необходимые выводы, учет которых будет способствовать достижению целей финансового законодательства.

Вместе с тем, рецензент считает необходимым отметить в качестве замечания:

1. Излагая на с. 18 Автореферата выносимое на защиту Положение №

2 в части уточнения определения «государственного финансового контроля» (далее по тексту – ГФК) автору следовало бы уточнить о каком определении ГФК идет речь: формальном, содержащемся в ст. 265 БК РФ, либо доктринальном, распространяющим его содержание на правоотношения, не связанные с исполнением бюджетов в части расходов. Так, рассматривая дефиницию ГФК на основе бюджетного законодательства РФ в работе следовало бы рассмотреть возможное наделение банка функциями, вытекающими из данного определения (в части передаче банку отдельных функций по контролю за кассовым исполнением бюджета).

2. Напротив, рассматривая ГФК в «широком значении», выходящем за пределы ст. 265 БК РФ, из текста Автореферата не явствует обратил ли автор в тексте Главы 1 Диссертации «Правовые основы участия кредитных организаций в государственном финансовом контроле» внимание на то, что данный контроль распространяется за пределы содержания Федерального закона № 115-ФЗ, а нормативные акты, посвященные ГФК наделяют кредитные организации рядом требующего исследования правомочий, как например:

правомочия налогового контроля на примере функций банка как налогового агента в отношении работников организаций применяющих Автоматизированную систему налогообложения (ч.4 ст.3; ч.4 ст.17 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» и

полномочия банка как агента валютного контроля согласно ст. 22 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

3. Видится некорректным применение автором работы термина «антиотмывочный контроль» (с.20) требующий пояснения.

В тоже время, высказанные замечания носят субъективный характер и не снижают общего впечатления от работы. Содержание автореферата позволяет сделать вывод о том, что диссертационное исследование Т.С. Дорошок «Кредитные организации как участники правоотношений в сфере государственного финансового контроля» является самостоятельным и обоснованным исследованием в области финансового права.

Данное исследование отличается научной новизной и существенным исследовательским вкладом в области наделения кредитных организаций контрольными полномочиями, автореферат отвечает требованиям п. 9 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, а автор диссертации – Дорошок Татьяна Сергеевна заслуживает присуждения ученой

степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Доцент кафедры Конституционного и административного права
Северо-западного института управления -
филиала ФГБОУ ВО «Российская Академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте Российской Федерации»,
кандидат юридических наук, доцент,
Иванюженко Андрей Борисович

« 31 » Октябрь 2025г.



Почтовый адрес:
192238, г. Санкт-Петербург
ул. Белы Куна д. 20, корп. 1, кв.12.
Телефон: +7 (921) 918 65 44
e-mail: ivanyuzhenko-ab@ranepa.ru
официальный сайт: <https://www.ranepa.ru/>

Подпись
Иванюженко А.Б.

ЗАВЕРЯЮ
Ведущий специалист отдела
кадрового администрирования
управления развития персонала



С.В. Журавлева

**В Диссертационный совет 24.2.390.02, созданный
на базе федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Саратовская
государственная юридическая академия»
410056, г. Саратов, ул. Чернышевского, 104**

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Дорошок Татьяны Сергеевны на тему
«Кредитные организации как участники правоотношений в сфере
государственного финансового контроля», представленной на соискание
ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2.
Публично-правовые (государственно-правовые) науки**

В настоящее время вопросы исследования публично-контрольных полномочий кредитных организаций нуждаются в научном осмыслении в связи с необходимостью обеспечения финансовой дисциплины различными участниками финансовых правоотношений. Своевременность предпринятого исследования связана также с происходящими процессами в социально-экономической, политической и правовой жизни государства и общества, что, несомненно, оказывает воздействие на правовое регулирование общественных отношений, складывающихся в процессе исполнения кредитными организациями публично-контрольных полномочий, возложенных на них в связи с осуществлением государственного финансового контроля. Более того, своевременность исследования обусловлена отсутствием комплекса теоретико-правовых положений о сущности и особенностях правосубъектности кредитных организаций как субъектов, вовлеченных в осуществление государственного финансового контроля.

Автореферат позволяет судить о диссертации как о завершенной научно-квалификационной работе, которая содержит решение имеющих значение для развития науки финансового права задач по формированию основ правового регулирования общественных отношений, складывающихся в процессе исполнения кредитными организациями обязанностей и

публично-контрольных полномочий, возложенных на них в связи с осуществлением государственного финансового контроля.

Научная новизна исследования Т.С. Дорошок заключается в совокупности выводов и предложений, выносимых на защиту. Следует отметить, что данные положения являются оригинальными и значимыми для расширения сферы научных знаний в области финансового права.

Интересной в научном отношении является предложенная Т.С. Дорошок периодизация трансформации правосубъектности кредитной организации в системе государственного финансового контроля (с. 17 автореферата) и классификация правовых форм участия кредитной организации в механизме государственного финансового контроля: как лица, реализующего государственный финансовый контроль, и как лица, обеспечивающего государственный финансовый контроль (с. 18 автореферата).

Теоретический и практический интерес представляет проведенный Т.С. Дорошок анализ публично-правовых полномочий кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и достижения иных целей, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с. 19 автореферата).

Заслуживает внимания предложенный диссертантом состав содержания публично-контрольных полномочий кредитных организаций, включающий: сбор и обработку информации о состоянии финансовой дисциплины клиента кредитной организации; проверку соблюдения обязательных требований при совершении финансовой операции; оформление результатов проведения контрольного мероприятия и применение пресекаательно-обеспечительных мер при наличии оснований (с. 19 автореферата).

Весьма интересной в научном отношении представляется уточнение Т.С. Дорошок понятийно-категориального аппарата финансового

законодательства, в частности понятия государственного финансового контроля, публично-контрольного полномочия (с. 18 автореферата), сомнительных операций (с. 20 автореферата) и др.

Заслуживает внимания уточнение диссертантом содержания института реабилитации клиента в рамках реализации кредитной организацией публично-контрольных полномочий (с. 20 автореферата).

Высокой оценки заслуживают сформулированные предложения, направленные на совершенствование действующего законодательства, в частности Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с. 20 автореферата).

Данное исследование представляет бесспорный интерес, однако некоторые положения нуждаются в уточнении. На с. 18 автореферата (пункт 4 положения, выносимого на защиту) автор отмечает, что публично-контрольное полномочие кредитной организации по осуществлению финансового контроля не тождественно юридической обязанности, включая некоторые свойства субъективного права. Хотелось бы, чтобы автор выделил критерии не тождественности этих категорий. В целом, следует отметить, что вышеуказанное замечание носит уточняющий характер и не влияет на общую высокую позитивную оценку проведенного Т.С. Дорошок диссертационного исследования.

Автореферат включает в себя все необходимые элементы и отражает сущность проведенного автором исследования, которое соответствует профилю специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Диссертационное исследование Дорошок Татьяны Сергеевны на тему «Кредитные организации как участники правоотношений в сфере государственного финансового контроля» соответствует требованиям Раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013

г. № 842 (в ред. от 16.10.2024), а ее автор – Т.С. Дорошок заслуживает присуждения ей искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Отзыв подготовлен доцентом кафедры административного, финансового и таможенного права ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», кандидатом юридических наук Мусаевой Гульбарият Магомедрасуловной (научная специальность: 12.00.14 административное право, финансовое право, информационное право), обсужден и одобрен на заседании кафедры административного, финансового и таможенного права юридического института ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет» (протокол № 2 от «23» сентября 2025 года).

Заведующий кафедрой административного,
финансового и таможенного права ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный университет»,
доктор юридических наук, доцент
Научная специальность: 12.00.14 административное право,
финансовое право, информационное право
« 23 » сентября 2025 года

Арсланбекова Аминат
Зайдуллаевна

E-mail: tanima22@mail.ru

Тел. 8 (963) 404 77 53

367025, Республика Дагестан, г. Махачкала,
ул. М. Гаджиева, 43^а



Арсланбековой А.З.
23
09 2025 г.

В диссертационный совет 24.2.390.02,
созданный на базе ФГБОУ ВО
«Саратовская государственная юридическая академия»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации **Дорошок Татьяны Сергеевны**
**«Кредитные организации как участники правоотношений в сфере
государственного финансового контроля»**, представленной на соискание
ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2.

Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Диссертационное исследование Дорошок Т.С. посвящено актуальной и крайне важной проблеме правосубъектности кредитных организаций как субъектов, вовлеченных в осуществление государственного финансового контроля. Особенностью кредитных организаций является тот факт, что они имеют только отдельные элементы правосубъектности публичных лиц, поскольку первичным основанием их правового статуса выступают нормы частного права. Безусловно, с развитием общественных отношений правосубъектность кредитных организаций усложнялась и приобрела публично-правовые элементы, которые, однако, располагаются на частноправовом фундаменте.

В автореферате автор крайне убедительно доказывает актуальность избранной темы, указывая на то обстоятельство, что теоретико-правовая концепция публично-правового статуса кредитных организаций сформировалась только по некоторым аспектам, а многие актуальные вопросы имеют пока фрагментарную разработку, что связано и с многоаспектностью государственного финансового контроля, и с отсутствием детализированного понимания особенностей правового статуса кредитных организаций как субъектов государственного финансового контроля.

Кроме того, Татьяна Сергеевна поднимает действительно актуальный сегодня вопрос о рисках злоупотребления кредитными организациями предоставленным им публично-контрольными полномочиями, поскольку любая кредитная организация заинтересована в максимальном привлечении и сохранении своих клиентов, а отсюда вытекает и жизненно значимый вопрос о балансе публичных и частных интересов в деятельности кредитной организации.

Заслуживает одобрения, причем как с научной, так и с практической точки зрения, вопрос совершенствования правового регулирования противолегализационных процедур, которое должно быть направлено не только на корректировку действующего Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», но и на формирование гарантий защиты от злоупотребительной (недобросовестной) практики со стороны кредитных организаций, поскольку затруднительно защищать свои интересы в условиях громоздкого и сложного нормативного регулирования.

Важным теоретическим достижением является уяснение правовой природы предоставляемых кредитным организациям публично-контрольных полномочий через установление соотношения категорий «юридическое лицо публичного права», «полномочие», «правомочие», «публичный интерес», отражающих сущность государственного финансового контроля. Представленный категориальный аппарат расширяет понимание публично-правового статуса кредитных организаций.

Представляет научный интерес периодизация трансформации правосубъектности кредитной организации в системе государственного финансового контроля, включающая в себя три этапа с 1930 года по настоящее время. Такие этапы дают возможность проследить эволюцию государственного подхода к регулированию финансового контроля и, в

какой-то степени, спрогнозировать дальнейшее развитие законодательства в данной сфере.

Кроме того, автор вносит существенные предложения по совершенствованию законодательства. Так, предлагается уточнение понятия «подозрительные операции» абзаца 32 части 1 статьи 3 Закона № 115-ФЗ, а также уточнение осуществления внутреннего контроля в пункте 9 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ применительно к введению обязанности (а не права) для кредитной организации проинформировать Центральный банк Российской Федерации о риске совершения подозрительной операции.

Высоко оценивая, в целом, проведенное диссертационное исследование, исходя из представленного автореферата, хотелось бы прояснить позицию автора по следующему вопросу. Так, в положении 2, выносимом на защиту, Татьяна Сергеевна предлагает уточненное понятие «государственный финансовый контроль», затрагивая в нем не только государственные, но и муниципальные денежные фонды, что, представляется, весьма спорным с точки зрения юридической техники. В связи с этим, хотелось бы, чтобы автор в рамках публичной защиты диссертации осветил вопрос о целесообразности выделения именно государственного финансового контроля, нивелируя при этом муниципальный в представленном определении. Ведь именно дефиниция «государственный (муниципальный) финансовый контроль» заложена в пункте 1 статьи 265 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Исходя из содержания автореферата, диссертация, выполненная по теме «Кредитные организации как участники правоотношений в сфере государственного финансового контроля», является творческим, самостоятельным научным исследованием актуальной проблемы, содержит новые выводы и предложения.

Представленная научная работа соответствует специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки, а также требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата

юридических наук, раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 (в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16 октября 2024 г. № 1382). Дорошок Татьяна Сергеевна заслуживает присвоения ученой степени кандидата юридических наук по указанной специальности.

Отзыв подготовлен кандидатом юридических наук (12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право), доцентом, заведующим кафедрой публичного и частного права Самарского филиала ГАОУ ВО города Москвы «Московский городской педагогический университет» Таренковой Ольгой Александровной, обсужден и одобрен на заседании кафедры публичного и частного права Самарского филиала ГАОУ ВО города Москвы «Московский городской педагогический университет» (протокол № 02 от «29» октября 2025 года).

Заведующий кафедрой публичного
и частного права Самарского филиала
ГАОУ ВО города Москвы «Московский
городской педагогический университет»,
кандидат юридических наук, доцент

Таренкова Ольга Александровна

29 октября 2025 г.

Подпись *Таренковой О.А.*, к.ю.н., доцента
заверяю *Чижина К.А.* *определяется (по кадровой)*

Контактная информация:

Почтовый адрес: 443081, г. Самара, улица Стара Загора, 76

Телефон: +7 (846) 972-85-28

E-mail: samara@mgpu.ru