

## **ОТЗЫВ**

**научного руководителя на диссертацию Борисовой Елены Владимировны на тему «Консолидированный банковский надзор в системе финансового права», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право**

Тема диссертационного исследования Е.В. Борисовой является актуальной, как в теоретическом, так и практическом плане.

Продолжающийся процесс укрупнения российских кредитных институтов, создание и дальнейшее развитие финансово-промышленных групп требует от государства разработки новых подходов к финансово-правовому регулированию надзора за деятельностью банковских групп и холдингов, участником которых выступают кредитные организации.

Неэффективность индивидуального банковского надзора по отношению к коллективным финансово-промышленным образованиям с участием кредитных учреждений ставит как перед учеными-правоведами, так и практическими банковскими работниками сложные задачи по теоретическому обоснованию и практической реализации консолидированного банковского надзора в отношении банковских групп и холдингов.

Диссертация Е.В. Борисовой представляет собой самостоятельную завершенную научно-квалификационную работу, научная новизна которой состоит в комплексном и всестороннем анализе специфики финансово-правового регулирования консолидированного банковского надзора в Российской Федерации.

В работе рассмотрены теоретико-правовые подходы к определению консолидированного банковского надзора, его места в системе финансового права, проведен историко-правовой анализ становления консолидированного банковского надзора в России, определено значение актов международных параорганизаций в становлении национальной системы консолидированного банковского надзора, детально рассмотрены формы и методы осуществления консолидированного банковского надзора, а также меры воздействия к участникам банковских групп и холдингов при наличии нарушений банковского законодательства.

В диссертационном исследовании автором предложены перспективные направления и конкретные рекомендации для создания в России оптимальной и эффективной модели консолидированного банковского надзора, в том числе путем внесения изменений в действующее российское банковское законодательство.

Сформулированные в диссертации выводы и положения имеют значение для развития науки финансового права, в частности его подотрасли - публичного банковского права: в работе предлагаются новые научные подходы и обобщения, связанные, прежде всего, с обоснованием финансово-правового содержания консолидированного банковского надзора, определением его места в системе финансового права, разработкой категориального аппарата консолидированного банковского надзора, обоснованием тенденций и перспектив развития консолидированного банковского надзора.

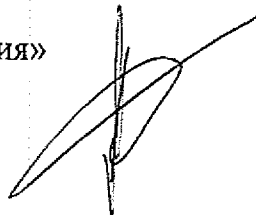
Практическое значение результатов исследования состоит в том, что они могут быть использованы в процессе преподавания дисциплин финансово-правовой и банковско-правовой направленности, а также в правотворчестве и правоприменительной практике. Полученные автором выводы получили апробацию в рамках преподавания банковского права в высших учебных заведениях, а также в работе юридических фирм. Кроме того, результаты диссертационного исследования могут быть использованы в деятельности Банка России и кредитных организаций, в том числе участников банковских групп и банковских холдингов.

В процессе работы над диссертацией Е.В. Борисова проявила себя как состоявшийся молодой ученый, обладающий необходимым научным инструментарием, способный ставить научные цели и задачи, собирать, обобщать и анализировать теоретический и эмпирический материал, делать свои оригинальные выводы. Отметим наличие у автора хороших навыков к исследованию и анализу, умение в обширном массиве научной юридической литературы и российском и зарубежном нормативном материале найти ключевые факты и события, представить на их основе обоснованные суждения и выводы.

Диссертация Борисовой Елены Владимировны на тему «Консолидированный банковский надзор в системе финансового права»

соответствует требованиям, предъявляемым Положением о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, к кандидатским диссертациям, и может быть представлена к публичной защите.

Научный руководитель  
доктор юридических наук (12.00.14 -  
административное право; финансовое право;  
информационное право), доцент,  
профессор кафедры финансового права  
Федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования «Российский  
государственный университет правосудия»



Прошунин  
Максим Михайлович

24 марта 2015 г.

Почтовый адрес: 117418, г. Москва,  
ул. Новочеремушкинская, 69,  
8 (495) 332-5242

ПОДПИСЬ  
ЗАВЕРЯЮ  
ЗАМ. НАЧАЛЬНИКА О.К.



*M.M.*

*Синцова Е.В.*