

«УТВЕРЖДАЮ»

Первый проректор Российского
Университета дружбы народов
Проректор по научной работе



_____ Кирабаев Н.С.

_____ 2016г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов» на диссертацию Бацуры Михаила Сергеевича на тему «Субъекты банковского права», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право

Диссертационное исследование Бацуры Михаила Сергеевича посвящено проблемам, связанным с определением понятия, правового статуса и состава субъектов банковского права.

Актуальность диссертационного исследования М.С. Бацуры определяется необходимостью комплексного научного исследования категории «субъект банковского права», ее отличительных признаков и состава в их взаимосвязи с правоотношениями, возникающими между субъектами банковского права в ходе осуществления ими публично-правовых функций.

В диссертации справедливо отмечается, что рассматриваемые вопросы актуальны не только с точки зрения теории банковского права, но и с практической точки зрения, например, в связи с осуществлением Банком России полномочий по отзыву лицензии, необходимостью дальнейшего

совершенствования банковской системы на основе положительного опыта зарубежных стран (с. 3 диссертации).

В ходе работы над диссертацией М.С. Бацура проанализировал значительный объем нормативных актов, отечественной и зарубежной литературы, посвященных устройству и функционированию банковской системы России и зарубежных банковских систем, полномочиям центральных банков и кредитных учреждений и их взаимодействию между собой и с иными организациями, государственными органами и физическими лицами.

Представляется, что рецензируемая диссертация обладает внутренним единством, а ее структура видится нам достаточно удачной с точки зрения достижения заданной цели исследования. Диссертация состоит из трех глав, которые логически связаны между собой.

В первой главе подробно показана эволюцию института субъекта права в зарубежной и отечественной науке (с. 12-21 диссертации), исследована история становления и развития кредитных учреждений за рубежом и в России: в дореволюционный, советский и современный периоды (с. 21-34 диссертации). Диссертант аргументировано отмечает, что банковское право в системе российского права представляет собой совокупность институтов финансового (банковское публичное право) и гражданского (банковское частное право) права (с. 34-44 диссертации). Автором сформулировано понятие «банковские правоотношения», выявлены специфические черты банковских правоотношений и разработана их классификация (с. 44-61 диссертации). Несомненным достоинством диссертационного исследования является выявление автором специфических признаков субъекта банковского публичного права и формулирование на основе выявленных признаков понятия «субъект публичного банковского права» (с. 64-67 диссертации).

Во второй главе анализируются правовой статус Банка России (с. 72-96 диссертации), в частности, вопросы, связанные с отнесением Центрального банка РФ к числу органов государственной власти (с. 75-77

диссертации), юридических лиц публичного права (с. 77-80 диссертации). Положительной оценки заслуживает проведенное диссертантом сравнительно-правовое исследование институтов мегарегуляторов зарубежных стран (Великобритании и ФРГ) и института мегарегулятора в России (с. 83-94 диссертации). Автором рассмотрены правовые основы и механизмы взаимодействия Банка России и кредитных организаций (с. 96-116 диссертации). На основе глубокого и всестороннего анализа судебной практики диссертант приходит к выводу о необходимости применения отзыва лицензии в качестве меры ответственности, применяемой к банкам, в исключительных случаях (с. 100-111 диссертации). Подробнейшим образом проанализирован правовой статус территориальных учреждений Банка России, их компетенция и структура (с. 116-132 диссертации). На высоком теоретическом уровне проведен сравнительно-правовой анализ территориальных учреждений Банка России и Федеральных резервных банков США (с. 123-132 диссертации). Несомненно, заслуживает внимания позиция автора о возможности имплементации положительных черт Федеральной резервной системы США в законодательство Российской Федерации. В частности, автором предлагается законодательно закрепить принцип обязательного представительства со стороны коммерческих банков и общественности в руководстве территориальных учреждений Банка России.

Третья глава посвящена рассмотрению кредитных организаций, Агентства по страхованию вкладов и государственных органов в качестве субъектов публичного банковского права. Автор рассматривает характерные признаки банков и небанковских кредитных организаций, приходит к выводу о том, что банки являются основополагающим звеном банковской системы страны (с. 133-147 диссертации). Несомненный интерес вызывает предложение диссертанта о внесении изменений в законодательство и упразднении института небанковских депозитно-кредитных организаций (с. 144, 145 диссертации). Диссертантом подробно исследованы основные цели, функции и полномочия Агентства по

страхованию вкладов как субъекта публичного банковского права, осуществляющего деятельность по поддержанию стабильности банковской системы страны. Заслуживает внимания позиция диссертанта касательно отнесения Агентства по страхованию вкладов к числу юридических лиц публичного права (с. 149-150 диссертации). Диссертантом исследован правовой статус и полномочия органов государственной власти как субъектов банковского публичного права (с. 162-173 диссертации).

Представляется, что выводы и положения, сформулированные диссертантом в процессе исследования, достоверны, научно обоснованы и аргументированы, что свидетельствует о личном вкладе автора диссертации в науку финансового и банковского права. Диссертация является законченным и самостоятельным научно-квалификационным исследованием, обладающим внутренним единством и научной новизной, в котором сформулированы новые теоретические положения, выводы и рекомендации, обладающие научной и практической ценностью.

Тема работы раскрыта с необходимой полнотой, достигнута поставленная цель, решены поставленные задачи. По результатам исследования диссертантом были выработаны заслуживающие поддержки научные рекомендации по совершенствованию российского законодательства, которые имеют практическое значение.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что изложенные в нем выводы способствуют развитию науки банковского права и могут быть использованы для дальнейшего научного исследования проблем, связанных с определением правового статуса и состава субъектов публичного банковского права, их участием в банковских правоотношениях. Рекомендации, изложенные в диссертационном исследовании, являются результатом изучения большого объема судебной практики и зарубежного опыта функционирования банковских систем, и могут быть использованы в научных и практических разработках проблем банковского права, законодательном регулировании деятельности субъектов банковского права, в ходе преподавания дисциплин

«Финансовое право» и «Банковское право», что обуславливает практическую значимость результатов проведенных исследований.

Основные положения и результаты исследования отражены в публикациях автора в ведущих рецензируемых научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации для публикации результатов диссертационного исследования, а также в иных научных изданиях. Содержание автореферата соответствует содержанию диссертации, отражает в полной мере ее основные положения и выводы.

Отмечая положительные стороны диссертационного исследования М.С. Бацур, следует, в то же время, остановиться на отдельных дискуссионных положениях.

1. В положении № 8, выносимом на защиту (с. 9 диссертации), автором предложено законодательно закрепить правовое положение территориальных учреждений Банка России путем внесения поправок в Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и создания специальной главы, регулирующей их правовой статус. Данное предложение представляется дискуссионным, поскольку закрепление статуса территориальных учреждений Банка России на законодательном уровне может серьезно ограничить возможности Центрального банка РФ по оперативному изменению организационной структуры и полномочий территориальных учреждений.

2. Диссертантом предложено законодательно закрепить положение о том, что механизмы предупреждения банкротства должны использоваться в отношении системно значимых банков, а также установить критерии для отнесения банка к числу системно значимых банков (с. 9, 10 диссертации). В соответствии со ст. 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» системно значимые кредитные организации определяются на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

Методика определения системно значимых кредитных организаций установлена указанием Банка России от 22 июля 2015 г. № 3737-У. В связи с наличием методики определения системно значимых кредитных организаций автору предлагается уточнить положение № 11, выносимое на защиту.

3. Представляется спорным и недостаточно аргументированным предложение диссертанта о целесообразности внесения изменений, связанных с разделением юридических лиц на юридических лиц частного и публичного права, в Гражданский кодекс РФ (с. 79, 80 диссертации).

4. Автором недостаточно полно раскрыт правовой статус органов государственной власти, выступающих в качестве субъектов публичного банковского права (с. 162-173 диссертации).

Указанные замечания не снижают общей ценности диссертационного исследования М.С. Бацуря и могут быть учтены диссертантом в дальнейшей научной работе.

Диссертация Бацуря Михаила Сергеевича на тему «Субъекты банковского права», представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право, соответствует критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в ред. Постановления Правительства РФ от 30 июля 2014 г. № 723). Автор диссертационного исследования Бацуря Михаил Сергеевич заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Отзыв подготовлен кандидатом юридических наук (12.00.14 – административное право, финансовое право, информационное право), доцентом кафедры административного и финансового права ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» Батяевой Альбиной

Рамазановой (117198, ул. Миклухо-Маклая, д. 6; телефон: (495) 434-53-00; e-mail: ivanov@yandex.ru).

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры административного и финансового права ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» 24 марта 2016 г. (протокол № 7).

Кандидат юридических наук, доцент
Заместитель заведующего кафедрой
административного и финансового права

А.Р. Батяева

Заведующий кафедрой административного
и финансового права РУДН,
доктор юридических наук,
доктор экономических наук, профессор

О.А. Ястребов

Директор юридического института РУДН
доктор юридических наук,
доктор экономических наук,
доктор экономических наук. профессор



О.А. Ястребов

117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, дом.6
Российский университет дружбы народов, Юридический институт, кафедра
административного и финансового права
Телефон: +7(495) 434-32-11; E-mail: rudnfinad@yandex.ru

« 1 » апреля 2016 год.