



№ 7/1409 " 21.10. 2015г.

на № _____ " _____ " _____ 20 г.

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по научной деятельности
ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»
Доктор экономических наук, профессор
Минашкин Виталий Григорьевич
«21» октября 2015 года



ОТЗЫВ

ведущей организации – федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова» на диссертацию Борисовой Елены Владимировны по теме: «Консолидированный банковский надзор в системе финансового права», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право

Диссертационное исследование Борисовой Е.В. посвящено актуальной финансово-правовой тематике, которая отличается своевременностью постановки проблем, их теоретической и практической значимостью для сферы финансового права.

В отечественном банковском праве финансово-правовой институт банковского надзора появился сравнительно недавно, что в условиях активно идущих в настоящее время процессов консолидации банковского сектора делает особенно актуальной потребность в глубоком научном и практическом изучении такого вида банковского надзора как консолидированный банковский надзор.

Ускорение процессов консолидации банковского сектора обусловлено замедлением российской экономики, побуждающим банки искать возможности для увеличения собственных средств, синергии и экономии на масштабах, а также целенаправленными мерами Банка России по укрупнению банков, в частности, связанными с приведением российского банковского законодательства в соответствие с последними требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базеля III).

Актуальность темы исследования определяется необходимостью научного обоснования развития юридических знаний о финансово-правовой природе консолидированного банковского надзора, его месте в системе финансового права. Автор диссертации поставил актуальную задачу дать финансово-правовое определение понятию консолидированного банковского надзора и определить формы и методы его осуществления.

Рецензируемая работа обладает научной новизной, которая состоит в теоретическом обосновании финансово-правовой природы консолидированного банковского надзора и определении его как субинститута института банковского надзора в системе финансового права.

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что в рамках проводимого автором анализа правового регулирования консолидированного банковского надзора рассматриваются и определяются категории, имеющие значение для составления целостной системы научных представлений о данном виде надзора. В частности, в диссертационном исследовании определяются категории понятия, форм и методов осуществления консолидированного банковского надзора, рассматривается содержание данного правоотношения, обосновываются тенденции и перспективы его дальнейшего развития.

Работа отличается системно-комплексным подходом к исследованию заявленной темы, является завершенным и самостоятельным исследованием

автора, которым изучены и нормативные, и институциональные, и функциональные аспекты реализации финансово-правового регулирования консолидированного банковского надзора в Российской Федерации.

Диссертационное исследование Е.В. Борисовой помогает восполнить существующие пробелы в теоретическом обосновании рассматриваемой темы, в связи с чем положения, вынесенные на защиту, имеют значение для науки финансового права в целом и будут востребованы в процессе дальнейших финансово-правовых исследований.

Полученные автором результаты диссертационного исследования будут востребованы при решении правовых вопросов практикующими юристами, работниками органов государственного финансового контроля, сотрудниками центральных кредитных учреждений. Рассмотренные автором финансово-правовые вопросы могут использоваться в рамках преподавания финансово-правовых дисциплин, таких как финансовое право, банковское право, правовое регулирование на финансовых рынках.

С учетом заявленной темы исследования автором логично определены предмет, цели и задачи исследования.

Работа структурирована в соответствии с заявленной целью и направлена на реализацию основных задач исследования.

В первой главе автор рассматривает финансово-правовые аспекты консолидированного банковского надзора, определяет понятие «консолидированный банковский надзор» (стр. 57), выделяет виды консолидированного банковского надзора (стр. 51) и проводит их сравнительно-правовой анализ (стр. 51-57), по результатам которого автор делает вывод о наличии пробела в нормативно-правовом регулировании консолидированного банковского надзора и теоретически обосновывает предложение по изменению российского законодательства (стр. 52-53). Применяя историко-правовой метод, диссертант исследует генезис финансово-правового регулирования консолидированного банковского

надзора в Российской Федерации (стр. 60-78), и делает вывод, что зарождение и становление современного консолидированного банковского надзора связано с новейшей историей России и обусловлено развитием национальной банковской системы, укрупнением кредитных организаций, созданием финансово-промышленных групп и, как следствие, - необходимостью финансово-правового закрепления нового вида банковского надзора, позволяющего оценивать финансовое состояние и деятельность кредитных организаций как членов банковских групп и/или холдингов.

Во второй главе диссертационного исследования автор рассматривает международную практику в сфере реализации консолидированного банковского надзора (стр. 80-98), анализирует влияние международных финансово-правовых принципов банковского надзора, закрепленных в документах Базельского комитета по банковскому надзору, на современную российскую систему консолидированного банковского надзора и выделяет ряд тенденций его развития (стр. 99-101). Диссертант выделяет три уровня банковского надзора (стр. 111-113), формулирует авторское определение формы консолидированного банковского надзора и обосновывает наличие двух форм консолидированного банковского надзора в Российской Федерации (стр. 114-128). Представлен комплексный анализ мер государственного принуждения в сфере осуществления Банком России консолидированного банковского надзора, по результатам которого автор выделил три вида мер (стр.139), а также особенности применения мер воздействия в рамках осуществления консолидированного банковского надзора (стр. 143-144). Использование метода сравнительного правоведения позволило автору выделить ряд направлений совершенствования финансово-правового регулирования консолидированного банковского надзора (стр. 151-152).

Ознакомление с диссертацией Е.В. Борисовой позволяет сделать вывод о том, что тема работы раскрыта с необходимой полнотой, поставленная цель достигнута, решены поставленные задачи. По результатам исследования диссертантом были выработаны заслуживающие поддержки научные рекомендации по совершенствованию действующего российского законодательства, которые имеют практическое значение.

Диссертационное исследование Е.В. Борисовой имеет достаточную методологическую и теоретическую базу. Значительный объем нормативного материала и научной литературы по рассматриваемой теме положен в основу исследования. Заметно глубокое знание автором этой литературы, умение анализировать и выявлять проблемные правовые вопросы, а также способность предлагать собственное решение проблем.

Вышеизложенное свидетельствует о самостоятельности и научной обоснованности исследования, аргументированности положений выносимых на защиту. Работа методологически выдержана, материал изложен последовательно, сформулированные выводы и положения аргументированы и оценены по сравнению с другими известными решениями.

Содержание и структура диссертации соответствуют целям и задачам проведенного исследования. Диссертация, имеющая объем 167 страниц, содержит введение, две главы, заключение, список литературы.

Давая положительную оценку проведенному исследованию Елены Владимировны Борисовой, следует в то же время отметить, что оно, как и всякая творческая работа, не лишено некоторых недостатков, содержит определенные спорные положения, обсуждение которых в ходе защиты диссертации поможет углубленному анализу проведенной автором работы:

1. Согласно четвертому положению, выносимому на защиту, проведенный автором историко-правовой анализ развития консолидированного

банковского надзора в России позволяет утверждать, что зарождение и становление современного консолидированного банковского надзора связано с новейшей историей России и обусловлено развитием национальной банковской системы, укрупнением кредитных организаций, созданием финансово-промышленных групп и, как следствие, необходимостью финансово-правового закрепления нового вида банковского надзора, позволяющего оценивать финансовое состояние и деятельность кредитных организаций как членов банковских групп и/или холдингов. В то же время согласно пятому положению автором доказано, что современная российская система консолидированного банковского надзора сформирована на основе международных финансово-правовых принципов консолидированного банковского надзора, закрепленных в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Два указанных положения по отдельности представляются недостаточно полноценными и значимыми, логично было бы объединить их в одно более наукоемкое, тем более что они обладают единой аргументацией.

2. Предложенная автором диссертационного исследования периодизация генезиса консолидированного банковского надзора представляется излишне раздробленной, целесообразно сократить количество этапов.

3. Учитывая, что многие положения, регулирующие отношения участников консолидированного банковского надзора являются заимствованными из норм банковского регулирования, свойственных Европейскому Союзу, представляется целесообразным дополнить диссертационное исследование сравнением правового регулирования консолидированного банковского надзора в российском праве с правовой регламентацией данного правоотношения в правопорядках указанного объединения.

4. Следует отметить недостаточное использование в работе эмпирического материала (судебной практики, статистических данных), анализ которого позволил бы усилить аргументацию сделанных выводов.

Отмеченные замечания носят дискуссионный характер, не снижают общей ценности диссертационного исследования Е.В. Борисовой и могут быть учтены диссертантом в дальнейшей научной работе.

Автореферат в полной мере соответствует положениям диссертации. Публикации автора в полной мере отражают ее основное содержание.

Таким образом, диссертация Е.В. Борисовой может быть использована при исследовании проблем финансового права и других отраслевых правовых наук. Она найдет применение при разработке учебно-методической литературы, учебников по финансовому праву, в преподавании банковского права и спецкурсов по проблемам диссертационного исследования. Автор рецензируемой работы показал себя сложившимся квалифицированным исследователем, приобретшим необходимые профессиональные навыки и владеющим соответствующими знаниями.

Диссертация Е.В. Борисовой «Консолидированный банковский надзор в системе финансового права» представляет собой самостоятельную научно-квалификационную работу, имеющую значение для развития теории финансового и банковского права; научные разработки Е.В. Борисовой позволят усовершенствовать правовое регулирование консолидированного банковского надзора.

Работа свидетельствует о личном вкладе автора в науку финансового права, а имеющиеся заключения и положения обладают научной новизной.

Представленное на отзыв диссертационное исследование полностью отвечает критериям ч. 2 п. 9 и п. 10 Положения о присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а его автор Борисова Елена Владимировна заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата

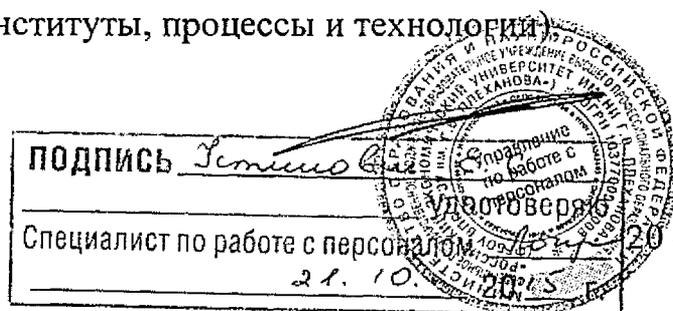
юридических наук по специальности 12.00.04 - финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Отзыв подготовлен Петровой Ингой Вадимовной, кандидатом юридических наук (12.00.14 - финансовое право; административное право; информационное право), доцентом кафедры административного и финансового права ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры административного и финансового права ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» (Протокол № 4 от 8 октября 2015 года).

тел. каф. 8(495) 958-29-10 (доб.1067)
адрес электронной почты: kafedraprava@rea.ru
почтовый адрес: 117997, Российская Федерация, г. Москва, Стремянный пер., 36
фактический адрес: 117997, Российская Федерация, г. Москва, Стремянный пер., 36

Директор ОНЦ «Юриспруденция» -
Врио заведующего кафедрой
административного и финансового права
ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова»,
доктор политических наук (23.00.02 –
политические институты, процессы и технологии)
профессор



Е.С. Устинович

20 октября 2015 года