

В диссертационный совет Д 170.003.03,
созданный на базе Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего
образования «Российский
государственный университет
правосудия»
(117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69)

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации 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**

Диссертация Борисовой Е.В. «Консолидированный банковский надзор в системе финансового права» посвящена актуальной финансово-правовой тематике, которая практически востребована в доктрине банковского права.

Сложившаяся в настоящее время экономическая ситуация, в том числе события на валютном и финансовом рынках, способствуют резкому возрастанию рисков деятельности кредитных организаций, а также объединяющих несколько десятков кредитных организаций и иных хозяйствующих субъектов банковских групп и банковских холдингов. Кредитные отношения все больше наполняются публично-правовым содержанием, требующим финансово-правового вмешательства. В свою очередь совокупность данных факторов ставит перед государством и органами государственного финансового контроля задачи создания новых финансово-правовых форм, методов и способов управления консолидированными финансовыми институтами, а также и надзора за их деятельностью.

Автор диссертации поставил актуальную задачу дать финансово-правовое определение понятию консолидированного банковского надзора и определить формы и методы его осуществления.

Анализ автореферата диссертации свидетельствует о том, что ее содержание, использованные методы познания, теоретические выводы и практические предложения характеризуются достаточной степенью достоверности, обоснованности и научной новизны.

Заслуживает высокой оценки авторское определение консолидированного банковского надзора (с.10-11), теоретическое обоснование его финансово-правовой природы. Научный интерес представляет суждение о том, что к формам консолидированного банковского надзора относятся текущий консолидированный банковский надзор (осуществление надзора в ходе функционирования уже созданной банковской группы, сбора и анализа информации о банковском холдинге) и последующий консолидированный банковский надзор (применение мер воздействия, в том числе привлечение кредитной организации к юридической ответственности в административном или судебном порядке при выявлении нарушений) (с. 12).

Обоснованным является вывод автора о том, что штрафные санкции, установленные в КоАП РФ, с точки зрения эффективности воздействия на головные организации банковских групп и банковских холдингов представляются менее эффективным и действенным инструментом банковского надзора по сравнению с имеющимися в арсенале надзорного органа мер воздействия в форме ограничения проведения операций и введения запрета на осуществление кредитной организацией - участником банковского холдинга (банковской группы) отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, с головной организацией банковского холдинга (банковской группы), участниками банковского холдинга (банковской группы), ввиду несопоставимости масштабов деятельности и финансовых результатов

банковских групп и банковских холдингов с размерами штрафов, не имеющих для них критического значения, существенно влияющего на финансовые результаты кредитных организаций (с. 24-25).

Предложения автора по совершенствованию банковского законодательства имеют практическое значение (с. 13).

В качестве замечаний хотелось бы отметить следующие.

В третьем параграфе «Меры воздействия Банка России при осуществлении консолидированного банковского надзора» диссертантом определены три вида мер государственного принуждения в сфере осуществления Банком России консолидированного банковского надзора. Представляется целесообразным дополнить приведенный список мер четвертым видом, в связи с тем, что статьей 172.1. Уголовного Кодекса Российской Федерации установлена уголовная ответственность в виде штрафа, принудительных работ и лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности финансовой организации.

С точки зрения формальной логики представляется более целесообразным перенести третий параграф «Становление консолидированного банковского надзора в России» первой главы «Финансово-правовые аспекты консолидированного банковского надзора» в ее начало.

Указанные положения носят дискуссионный характер и не ставят под сомнение общую положительную оценку исследования Е.В. Борисовой. Автор рецензируемой работы показал себя сложившимся квалифицированным исследователем, приобретшим необходимые профессиональные навыки и владеющим соответствующими знаниями.

Работа полностью отвечает критериям ч. 2 п. 9 и п. 10 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а ее автор Борисова Елена Владимировна – заслуживает присуждения ученой

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

Отзыв составлен 07 октября 2015 года.

Начальник юридического отдела
Отделения по Саратовской области
Волго-Вятского главного управления
Центрального банка Российской Федерации,
Доктор юридических наук
(12.00.14 – административное право;
финансовое право; информационное право)
профессор

Елена Николаевна
Пастушенко

07.10. 2015 года

Почтовый адрес: 410029 город Саратов, улица Советская, дом 2
Тел.: 8 (8452) 74-21-24
E-mail: past_en@mail.ru

Подпись заверяю *Пастушенко Елена Николаевна*

Эксперт 1 категории Отдела по работе с персоналом
Е.А. Горина Е.А. Горина

Елена Александровна Горина
07.10.2015

