

## **ОТЗЫВ**

**на автореферат диссертации Борисовой Елены Владимировны на тему «Консолидированный банковский надзор в системе российского права», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 - Финансовое право; налоговое право; бюджетное право (Москва: РГУП, 2015. 26 с.)**

Тема диссертационного исследования Борисовой Е.В. представляется актуальной. Это обусловлено функционированием банковских групп и банковских холдингов, что ставит перед государством и органами государственного финансового контроля вопрос о создании новых финансово-правовых форм, методов и способов управления консолидированными финансовыми институтами и о надзоре за их деятельностью. Соответственно определены предмет, цель и задачи исследования.

Научная новизна содержащихся в работе положений определяется прежде всего тем, что автором на монографическом уровне рассмотрена правовая природа консолидированного банковского надзора, он определен как субинститут института банковского надзора в системе финансового права, систематизированы виды, формы и методы осуществления консолидированного банковского надзора.

Вопросы плана изложены последовательно, логично. Работу отличает высокий профессионализм автора, глубоко знающего предмет исследования как с точки зрения теории, так и правоприменительной практики. Поставленная соискателем цель исследования достигнута.

Достоверность полученных результатов диссертационного исследования не вызывает сомнений, поскольку они были получены соискателем диссертантом на основе комплексного системного анализа литературы по финансовому и банковскому праву, федеральных законов и актов Банка России, материалов судебной практики.

Однако в диссертационном исследовании имеются и дискуссионные положения, а также отдельные неточности, к числу которых можно отнести следующие:

1. В Положении 1, на с. 10, соискатель определяет банковский надзор как «вид государственного финансового контроля...». Вместе с тем, в финансово правовой теории надзор традиционно выступает как метод финансового контроля. Надзор как способ обеспечения законности в государственном управлении выражается и как форма контрольной деятельности. Поэтому хотелось бы узнать точку зрения диссертанта по этому вопросу, в т.ч. и о возможности коррекции Положения № 1.

2. На с. 4, абз. 4 содержится мнение, что «Существующий банковский надзор не позволяет Банку России в полной мере выполнять возложенные на него цели и задачи». Однако вывод о неспособности Банка выполнять в настоящее время свое назначение не соискателем должным образом не аргу-

ментирован. Кроме того, в Федеральном законе от 10.07.2002 N 86-ФЗ задачи ЦБ РФ не определены.

3. На с. 5, абз. 2, имеет место высказывание о «поглощении» Банком России Федеральной службы по финансовым рынкам и Федеральной службы страхового надзора. Термин «поглощение» скорее литературный, и не может применяться к вопросам изменения системы и структуры Федеральных органов исполнительной власти Президентом РФ, когда функции упраздненных органов блоком «финансовые рынки» были переданы ЦБ РФ. В этом же абзаце речь идет о принятии в 2013 г. закона о мегарегуляторе, что является очевидной ошибкой. Также следует отметить, что термин «мегарегулятор» в законодательстве и используется, поэтому использование для характеристики ЦБ РФ неуместно.

4. На с. 25, во 2 абз., содержится суждение о том, что «административная ответственность имеет, прежде всего, карательную составляющую...». Подобная позиция не имеет нормативной основы, т.к. по общему правилу следствием привлечения лица к административной ответственности является наложение на виновного административного наказания, которое «... является установленной государством мерой ответственности за совершение административного правонарушения и применяется в целях предупреждения совершения новых правонарушений как самим правонарушителем, так и другими лицами» (ч. 1 ст. 3.1 КоАП РФ). Кроме того, в отечественной административистике прочно укоренилось мнение, что административной ответственности карательная функция (составляющая) не характерна.

Наличие в работе отмеченных выше дискуссионных положений не влияет на общую положительную оценку исследования и не снижает в целом его теоретическую и практическую значимость.

Таким образом, диссертационное исследование Борисовой Елены Владимировны на тему «Консолидированный банковский надзор в системе Финансового права» соответствует критериям, которым должна отвечать диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право, а ее автор заслуживает присуждения искомой степени.

Доцент кафедры государственно-правовых дисциплин  
Уральского филиала ФГБОУ ВО «РГУП»  
к.ю.н.

Э.Л. Лещина

14 октября 2015

ПОДПИСЬ

ЗАВЕРЯЮ

СПЕЦИАЛИСТ ПО КАДРАМ



Уральский филиал ФГБОУ ВО «РГУП»  
454084 г. Челябинск ул. Победы, 160  
Лещина Эдуард Леонидович, к.ю.н., доцент каф. ГПД  
Тел (моб) 8-922-7127084 email: leshina74@yandex.ru