

В диссертационный совет Д 170.003.03,
созданный на базе Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего
образования «Российский
государственный университет
правосудия»

ОТЗЫВ

**официального оппонента Крохиной Юлии Александровны 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**

Диссертация Борисовой Е.В. «Консолидированный банковский надзор в системе финансового права» представляет собой актуальное, теоретически и практически значимое исследование.

Актуальность диссертационного исследования определяется научной дискуссией о необходимости повышения качества государственного управления в области общественных финансов и соответственно банковского надзора, являющегося как надзор за деятельностью управляемого субъекта, одним из элементов управления. Изменения банковского законодательства, касающиеся полномочий Банка России в области консолидированного банковского надзора, подогревают дискуссию. Эти изменения законодательства формируют массив нормативных правовых актов, регулирующих консолидированный банковский надзор, при том, что стройная научная концепция, отражающая понятие, виды, формы и методы консолидированного банковского надзора, не сформирована.

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

Новизна исследования состоит в теоретическом обосновании финансово-правовой природы консолидированного банковского надзора, определении его как субинститута института банковского надзора в системе финансового права. В качестве аргументации утверждения о формировании такого субинститута института банковского надзора, как консолидированный банковский надзор автор выделяет наличие специфического объекта надзора – банковских групп и банковских холдингов, сформировавшийся обширный массив специальных нормативных актов, регулирующих консолидированный банковский надзор, а также специфический перечень мер воздействия на нарушителей (с. 39).

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.

В диссертации сформулирован ряд выводов, имеющих значение для совершенствования российского банковского законодательства.

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

Ознакомление с диссертацией Е.В. Борисовой позволяют сделать вывод о том, что поставленные цели и задачи в исследовании были выполнены.

Диссертационная работа Е.В. Борисовой обладает научной новизной, которая обусловлена теоретическим обоснованием финансово-правовой природы консолидированного банковского надзора, определением его субинститутом института банковского надзора в системе финансового права, разработкой и уточнением категориального аппарата, используемого в

системе финансового права, систематизацией видов, форм и методов осуществления консолидированного банковского надзора.

Научный интерес представляет суждение о том, что финансово-правовое регулирование консолидированного банковского надзора осуществляется, исходя из трехуровневой системы банковского надзора: 1) индивидуального банковского надзора; 2) надзора за банковскими группами, управляемыми кредитными организациями и 3) надзора за финансово-промышленными группами (банковскими холдингами), управляемыми некредитными организациями. При этом второй и третий уровень банковского надзора составляют консолидированный банковский надзор, который дополняет индивидуальный банковский надзор путем рассмотрения кредитной организации на основе результатов индивидуального надзора за ней и консолидированных показателей банковской группы и банковского холдинга, в состав которых она входит (с. 12, 109).

Анализ банковского законодательства позволил автору выявить несовершенство действующих определений банковской группы и банковского холдинга и сформулировать новые и обоснованные законодательные инициативы. В частности, заслуживают поддержки предложения автора диссертации, касающиеся изложения частей 1 и 2 статьи 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в следующей редакции:

«Банковская группа образуется путем получения одной кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) возможности осуществлять контроль в отношении иных организаций (далее - участников банковской группы) либо оказывать на них значительное влияние.

Банковский холдинг образуется в результате получения организацией, не являющейся кредитной (далее - головная организация банковского холдинга), контроля над хотя бы одной кредитной организацией и включает в качестве участников банковского холдинга (при их наличии) иные (не

являющиеся кредитными) организации, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций - участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций - участников банковского холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковского холдинга.» (с. 13, с. 53-54).

Исключение оборота «объединение юридических лиц» из указанных определений представляется обоснованным ввиду того, что статьей 121 ГК РФ дан исчерпывающий перечень объединений юридических лиц, это ассоциации и союзы, не предполагающие наличия банковских групп и банковских холдингов.

Теоретическая значимость исследования находит свое выражение в сформулированных автором понятиях «банковский надзор», «консолидированный банковский надзор», формах и методах консолидированного банковского надзора.

Практическое значение имеют предложения автора по совершенствованию банковского законодательства. Выводы, содержащиеся в работе, могут быть использованы в разработке лекций.

Диссертационное исследование Е.В. Борисовой имеет достаточную методологическую, теоретическую и эмпирическую 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 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.

Автореферат соответствует содержанию диссертационного исследования и достаточно полно его отражает.

Основные положения диссертации отражены в 4 публикациях автора, 3 из которых опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

Положительно оценивая диссертацию Елены Владимировны Борисовой, необходимо отметить наличие дискуссионных моментов и вопросов, требующих уточнения в процессе защиты:

1. В положении третьем, выносимом на защиту, указывается, что «в системе финансового права консолидированный банковский надзор возможно рассматривать как субинститут института банковского надзора». Представляется, что при теоретическом подкреплении данного вывода (с. 38), было бы также целесообразно рассмотреть существующие финансово-правовые субинституты.

2. В диссертации следовало бы детальнее раскрыть соотношение используемых терминов «меры принуждения» (с. 134, с. 145), «меры воздействия» (с.13, с.30, с. 74, с.76, с.130, с.150) и «меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» либо использовать единый термин при рассмотрении вопроса о предусмотренных ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» мерах.

3. Часть исследования, посвященная становлению консолидированного банковского надзора в России, содержит разделение 25-летнего периода развития консолидированного банковского надзора на 7 этапов (с.с. 147 - 149), что может говорить об излишней периодизации сравнительно небольшого временного отрезка развития российской банковской системы.

4. Консолидированный банковский надзор определен автором как осуществляемый Банком России при участии иностранных органов банковского надзора, с которыми Банк России заключил международные соглашения, надзор за деятельностью банковских групп и банковских холдингов посредством сбора информации в соответствии с банковским законодательством, комплексного анализа деятельности (оценки влияния принимаемых банковской группой или банковским холдингом рисков на финансовое положение головной кредитной организации и (или) кредитных организаций - участников банковской группы или кредитных организаций - участников банковского холдинга), применением мер воздействия и привлечения к ответственности в административном или судебном порядке.

Вместе с тем привлечение к ответственности в судебном порядке не относится к компетенции Банка России, в связи с чем, представляется целесообразным пересмотреть формулировку в этой части.

Указанные положения носят дискуссионный характер и не ставят под сомнение общую положительную оценку исследования Е.В. Борисовой. Работа 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, содержащую решение задачи, имеющей существенное значение для юридической науки, свидетельствует о личном вкладе автора в науку.

Работа 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, соответствует специальности 12.00.04 - финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Официальный оппонент
Заведующая кафедрой правовых дисциплин
Высшей школы государственного аудита,
факультета Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Московский государственный
университет имени М.В. Ломоносова»
доктор юридических наук (12.00.14 –
административное право; финансовое право;
информационное право), профессор




Крохина
Юлия
Александровна

08 сентября 2015 года

Почтовый адрес: 119992 г. Москва, Ленинские горы, дом 1, строение 13
Тел.: (495) 989-59-24
E-mail: audit.msu.ru@yandex.ru

Здесь заверено
Вер. секретаря
по кафедре



Александр Александрович Шелепов