

В диссертационный совет Д 170.003.02 при
Федеральном государственном бюджетном
образовательном учреждении высшего
образования «Российский государственный
университет правосудия»

от Илюшиной Марины Николаевны, доктора юридических наук,
профессора, Заслуженного юриста Российской Федерации, заведующего
кафедрой гражданского и предпринимательского права ФГБОУ ВПО
«Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста
России)» 117638, г. Москва, ул. Азовская, д. 2, корп. 1; e-mail:
alexi59@mail.ru.

О Т З Ы В

**официального оппонента на диссертацию
Ручкина Ростислава Олеговича на тему «Правовое регулирование
банковской деятельности в Российской Федерации», представленную на
соискание ученой степени кандидата юридических наук по
специальности 12.00.03. – гражданское право; предпринимательское
право; семейное право; международное частное право.**

Диссертационная работа Ручкина Ростислава Олеговича на тему
«Правовое регулирование банковской деятельности в Российской
Федерации» является самостоятельным, обладающим новизной, законченным
научным исследованием, имеющим как теоретическое, так и практическое
значение.

Работа посвящена системному анализу правового регулирования
банковской деятельности. Учитывая, что банковская система является
важнейшим институтом финансовой системы Российской Федерации,
оказывающим непосредственное воздействие на протекание всех
экономических процессов в государстве, кредитные организации
осуществляют основную функцию в процессе эффективного распределения
накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики, обеспечивают
стабильность всей финансовой системы страны в целом.

Ухудшения в деятельности кредитных организаций негативно
отражаются на экономическом положении страны в целом. Российская
Федерация в соответствии с положениями Конституции Российской

Федерации несет ответственность за обеспечение экономической стабильности. Соответственно, государство обязано прямо и опосредованно регулировать банковскую деятельность, защищая как частноправовые, так и публично-правовые интересы.

Финансовый рынок, ввиду его особой социально-экономической значимости для общества, относится к числу наиболее строго регулируемых со стороны государства сегментов рынка. Согласно ст. 56 Федерального закона от 10 июля 2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, с целью поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации и защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Государство настойчиво борется за улучшение качества банковской деятельности, ее эффективности, повышении доходности, комфортности обслуживания физических и юридических лиц, используя при этом различные экономико-социальные меры воздействия на кредитные организации. Однако, отмечая некоторые позитивные сдвиги в улучшении качества банковской деятельности, говорить о достижении действительно заметных реальных результатах в этой сфере пока нет оснований. Это указывает на недостаточную разработанность проблем в этой отрасли экономики, дефициту в ее правовом регулировании.

Названные аспекты во многом определили необходимость проведения диссертационного исследования по указанной теме, что и позволяет отнести диссертацию Р.О. Ручкина на тему «Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации» к разряду актуальных.

Интерес к работе вызван еще и тем, что нынешняя сложная международная ситуация активно вторгается в экономико-правовые отношения в финансовой сфере в целом, и в отношения, связанные с банковской деятельностью, в

частности.

Вызывает одобрение обозначенная автором цель диссертационного исследования (разработка теоретических положений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование нормативного правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации) (стр. 5 автореферата, стр. 5 диссертации), которая была успешно достигнута посредством решения задач, сформулированных автором (стр. 5-6 автореферата, стр. 5-6 диссертации).

Не вызывает сомнений методологическая, нормативная и теоретическая база исследования. Диссертант в работе использовал как общенаучные методы, такие как анализ, синтез, индукция, аналогия, исторический, логический, структурный, сравнительно-правовой и другие методы, так и частнонаучные методы познания - материалистический, формально-юридический, конкретно-исторический, социально-правовой (стр. 6-7 автореферата, стр. 6-7 диссертации).

Это свидетельствует о том, что автор не просто в общей форме сослался на научные принципы исследования, а реально применил в работе общенаучный диалектический и специальные методы научного познания. Диссертант органично выявил противоречия и недостатки различных нормативных правовых актов действующего законодательства, логично придя от общего к частному, следуя от системного к сравнительно-правовому анализу.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций в представленном исследовании базируется на подробном анализе эмпирической базы, которую составили постановления Конституционного Суда Российской Федерации, постановления Пленумов Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации, решения арбитражных судов, постановления судов общей юрисдикции, материалы правоприменительной практики федеральных органов исполнительной власти, локальные акты кредитных организаций,

статистические данные, материалы периодической печати, справочная литература.

Научная новизна диссертации не вызывает сомнений, состоит в системном подходе к изучению правового регулирования банковской деятельности и обусловлена, прежде всего тем, что в совокупности вопросы развития банковской сферы не становились в последние несколько лет предметом самостоятельного комплексного научного исследования.

Более того, изучение указанных отношений после наложения секторальных санкций рядом стран (в том числе санкции были введены против крупнейших российских банков), делают эту работу единственным научным исследованием на сегодня в стране по данной тематике.

Представленное диссертантом исследование законодательства, регулирующего банковскую деятельность, в определенной мере восполняет образовавшийся в юридической науке пробел в теоретических разработках, направленных на развитие отношений в указанной сфере.

Диссертационная работа отличается ярко выраженным исследовательским характером.

Структура работы логически последовательна и способствует решению задач, поставленных диссертантом. Работа состоит из введения, трех глав, состоящих из восьми параграфов, заключения и списка источников и литературы. Во введении отражена актуальность темы диссертационного исследования, установлены объект, предмет, цель, основные задачи, раскрыта его теоретическая и методологическая основа.

В первой главе работы автор изучает становление и развитие законодательства, регулирующего банковскую деятельность.

Во второй главе диссертантом исследуются правовые основы осуществления банковской деятельности как социально значимого вида предпринимательской деятельности. Автор выводит понятие банковской деятельности, определяет ее значение для социально-экономического развития страны.

В третьей главе автор исследует вопросы, связанные с совершенствованием законодательного регулирования инвестиционной и инновационной банковской деятельности, анализирует законодательство, регулирующее конкуренцию в сфере банковской деятельности.

В заключении автором сформулированы теоретические выводы и практические предложения, направленные на повышение эффективности законодательства, регулирующего отношения в сфере банковской деятельности.

Диссертационная работа выполнена в строгом научном стиле. Ее оформление и объем отвечают традиционным требованиям, предъявляемым к подобного рода исследованиям.

Научная новизна в концентрированном виде выражена в положениях, выносимых на защиту, которые необходимо признать обоснованными и заслуживающими всесторонней поддержки (стр. 8-10 автореферата, стр. 8-9 диссертации).

Безусловно, научно обоснованным представляется разработанное автором определение банковской деятельности, которое при его использовании может служить эффективным правовым механизмом при регулировании отношений в данной сфере (стр. 8 автореферата, стр. 8 диссертации).

Нельзя не согласиться с диссертантом, установившим, что в целях защиты прав кредитных организаций на осуществление банковской деятельности и снижения коррупционной составляющей в отношениях, связанных с отзывом лицензии на осуществление банковских операций, необходимо предоставить Банку России право обращаться в суд с заявлением об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, внося соответствующие изменения в 1 абзац ч. 1 ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (стр. 9 автореферата, стр. 8-9 диссертации).

Особый интерес вызывает положение, в котором автор указывает на необходимость продления на весь срок окупаемости приоритетных инвестиционных проектов периода неприменения к ним ухудшающих положений, которые могут быть закреплены в нормативных правовых актах, принятых после начала реализации инвестиционных проектов. Таким образом, будет усиливаться правовая защита инвесторов, участвующих в приоритетных инвестиционных проектах (стр. 9 автореферата, стр. 9 диссертации).

Заслуживает внимания установленное и доказанное положение, в котором предлагается в императивной форме закрепить обязанность лизингополучателя выкупать арендованное имущество в случае, когда лизингодателем является кредитная организация (стр. 10 автореферата, стр. 9 диссертации).

В работе содержится и ряд других предложений и выводов, которые могут представлять интерес для дальнейших научных исследований по данной тематике. Однако некоторые из них, на наш взгляд, являются небесспорными.

1. Диссертантом в работе предложено авторское определение инновационной банковской деятельности: *«Инновационная банковская деятельность – деятельность кредитной организации, направленная на создание и реализацию нового или значительно улучшенного банковского или иного финансового продукта, с целью получения экономического эффекта»* (стр. 9 автореферата, стр. 9 диссертации).

Исходя из этого определения, экономический эффект рассматривается как цель инновационной деятельности, что явно не соответствует легальному определению инновационной деятельности, законодательно закрепленному в Федеральном законе от 23 августа 1996 № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» (введено Федеральным законом от 21 июля 2011 № 254-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике»): «Инновационная

деятельность - деятельность (включая научную, технологическую, организационную, финансовую и коммерческую деятельность), направленная на реализацию инновационных проектов, а также на создание инновационной инфраструктуры и обеспечение ее деятельности».

2. Представляется, что вывод автора о том, что введение Федеральным законом от 29 декабря 2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» института банкротства граждан не даст сколько-нибудь действенных правовых инструментов кредиторам для улучшения ситуации, связанной с возвратностью заемных денежных средств (стр. 79 диссертации), является достаточно спорным и требует дополнительной аргументации.

3. Автор в исследовании утверждает, что недостаточное государственное регулирование приводит к отставанию инновационного развития отечественного финансового сектора от передовых иностранных финансовых систем. Это, прежде всего, связано с тем, что появление инновационных институтов значительно опережает их правовое регулирование и, соответственно, заметно тормозит их внедрение (стр. 129 диссертации). Представляется, что данный вывод требует дополнительной аргументации.

Высказанные замечания не влияют на общую положительную оценку диссертационного исследования, не умаляют его достоинств и не ставят под сомнение его теоретическую и практическую значимость, которая проявилась в процессе апробации ее основных результатов путем опубликования по теме диссертационного исследования десяти научных статей, четыре из которых опубликованы в журналах рекомендованных Высшей Аттестационной Комиссией, внедрения полученных научных результатов в учебный процесс.

Также, основные идеи и выводы диссертационного исследования обсуждались на научных конференциях, в частности: IX Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики и права» (19-29 декабря 2012 года), Межвузовская конференция аспирантов НОУ ВПО «МГТА» «Современные проблемы экономики и финансовой системы России» (24 апреля 2013 года), XII Международная научно-практическая конференция «Современные проблемы экономики и права» (16-29 декабря 2013 года), Научно-практическая конференция «Актуальные вопросы образования и науки» (1 декабря 2014 года), XVI Международная научно-практическая конференция «Современные проблемы права и социально-гуманитарных наук» (17-30 декабря 2015 года), Международная научно-практическая конференция «Взаимодействие науки и бизнеса» (27 марта 2015 года), Международная научно-практическая конференция «Формирование среды для личностного и общественного развития» (22 сентября 2015 года).

Диссертационное исследование Ручкина Ростислава Олеговича на тему «Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации» выполнено основательно, с высокой степенью профессионализма и является самостоятельным, обладающим новизной, законченным научным исследованием, имеющим как теоретическое, так и практическое значение.

Диссертация Ручкина Ростислава Олеговича на тему «Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации» отвечает требованиям Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением № 842 Правительства Российской Федерации от 24.09.2013, является оригинальной и завершенной научно-квалификационной работой. Автору удалось раскрыть сформулированные проблемы и обосновать научные положения, содержащиеся в работе.

Изложенное дает основание для вывода о том, что Ручкин Ростислав Олегович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических

наук, по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Официальный оппонент,
Заведующая кафедрой
гражданского и предпринимательского права
ФГБОУ ВПО «Всероссийского государственного университета
юстиции (РПА Минюста России),
доктор юридических наук, профессор,
Заслуженный юрист Российской Федерации

М.Н. Илюшина
М.Н. Илюшина

06 октября 2016 года



Подпись *И.И. Киселева*
заверяю
Начальник отдела кадров
И.И. Киселева

Диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук
защищена по специальности 12.00.03 – гражданское право;
предпринимательское право; семейное право; международное частное право

Почтовый адрес: 117638, г. Москва, ул. Азовская, д. 2, кор. 1

Телефон организации: + 7(499) 963-01-01

E-mail организации: rpa@rpa-mjust.ru

Web-сайт организации: rpa-mu.ru