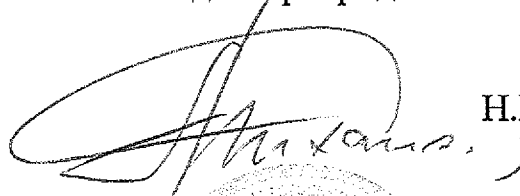
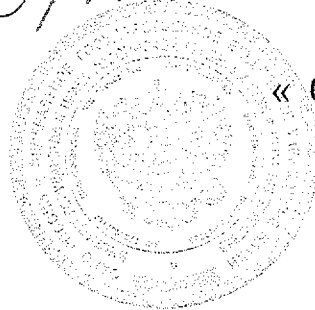


«УТВЕРЖДАЮ»

Первый зам. Директора Федерального
государственного бюджетного учреждения
науки Институт государства и права
Российской академии наук (ИГП РАН),
доктор юридических наук, профессор



Н.И.Михайлов



« 05 » октября 2016 г.

ОТЗЫВ

ведущей организации — Федерального государственного бюджетного учреждения науки Институт государства и права РАН 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.

Переход России к рыночным отношениям связан с интенсивным развитием кредитно-банковской деятельности и превращением ее в один из наиболее значимых секторов экономики, где важнейшая роль отведена кредитным организациям. В настоящее время банковская деятельность

является краеугольным камнем финансовой системы Российской Федерации. Банковские операции, связанные с движением ссудного капитала, опосредуют эмиссию и обращение наличных и безналичных денег в стране, что делает кредитные организации институциональной основой денежно-кредитной системы, а банковскую деятельность - важнейшим социально-экономическим инструментом становления рынка.

Вызывает интерес особенность современного этапа развития финансовой сферы, которая, с одной стороны, характеризуется усилением тенденций глобализации, с другой, - сокращением, а в некоторых случаях и замораживанием международных банковских связей между западными финансовыми институтами и российскими кредитными организациями.

В этой связи углубленное комплексное исследование правового регулирования банковской деятельности актуально для отечественной юридической науки и имеет несомненное практическое значение для совершенствования регламентации деятельности кредитных организаций в России.

Цель диссертационного исследования – разработка теоретических положений и практических рекомендаций, направленных на обновление нормативного правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации, реализована в работе посредством решения задач, сформулированных диссертантом.

В диссертации автором проведен комплексный анализ законодательства, результатом которого стали выводы, наиболее интересные из которых вынесены на защиту.

К ним относится разработанное автором определение банковской деятельности как предпринимательской, что имеет важное значение для данного правового института, тем более, что законодательное определение термина «банковская деятельность» отсутствует, а Федеральный закон от 02

декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» ограничился указанием на источники регулирования банковской деятельности и нормативно закрепил определения банковских операций, что явно не раскрывает всех существенных особенностей указанного института.

Достаточно интересным и практически ориентированным является вывод диссертанта о необходимости законодательного закрепления права Центрального банка РФ на обращение в суд с заявлением об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Данное правило обеспечивает защиту добросовестных кредитных организаций от субъективного усмотрения служащих Центрального банка, устраняет коррупционную составляющую в отношениях, связанных с отзывом лицензии на осуществление банковских операций.

Заслуживает внимания предложенное автором определение инновационной банковской деятельности. Посредством данной дефиниции диссертант раскрыл и точно обозначил специфику деятельности кредитных организаций в инновационной деятельности.

Следует поддержать вывод о необходимости ограничения для кредитных организаций перечня объектов инвестирования. Автор достаточно аргументированно определил правовые рамки, ограничивающие перечень имущества и имущественных прав, которые могут быть инвестированы.

Важное теоретическое и практическое значение может иметь предложение о продлении на весь срок периода окупаемости режима неприменения к инвесторам, участвующим в приоритетных инвестиционных проектах, норм, ухудшающих их положение и содержащихся во вступающих в силу нормативных правовых актах.

Это должно значительно усилить правовую защиту интересов таких инвесторов.

Диссертационное исследование Р.О. Ручкина «Правовое регулирование

банковской деятельности в Российской Федерации» характеризуется теоретической и практической значимостью, которая проявляется, прежде всего, в создании доктринальных предпосылок для усовершенствования правового регулирования осуществления банковской деятельности в РФ.

Значимость диссертации проявилась также в процессе апробации ее основных результатов, содержащихся в десяти научных статьях, четыре из которых опубликованы в журналах, рекомендованных Высшей Аттестационной Комиссией, а также во внедрении полученных научных результатов в учебный процесс.

Научная новизна диссертации состоит в системном подходе к изучению нормативного правового регулирования банковской деятельности РФ и обусловлена тем, что вопросы, рассматриваемые в диссертации, в последнее десятилетие не становились предметом самостоятельного комплексного научного исследования.

Необходимо отметить логически выстроенную структуру диссертации, которая позволила автору последовательно изложить собственные научные взгляды на объект исследования, предложить решение поставленных задач, что и обеспечило достижение поставленной цели.

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

Все основные результаты рассматриваемого исследования получены корректными научными методами, выводы и предложения диссертанта эмпирически обоснованы и непротиворечивы.

Автореферат и публикации соответствуют диссертационному исследованию и отражают его основное содержание.

Диссертационная работа в целом является законченным научным исследованием, выполненным на должном научном уровне, в котором автору

удалось добиться новых научных результатов. Положения, выносимые на защиту, обладают несомненными признаками научной новизны.

Вместе с тем, представленное диссертационное исследование не лишено отдельных недостатков и дискуссионных моментов:

1. В работе автор делает вывод о том, что законодательные ограничения и требования к банковской деятельности носят системный характер и могут быть классифицированы (стр. 102 диссертации). Авторская классификация таких ограничений и требований, связанных с банковской деятельностью, сформулирована в положении, выносимом на защиту (стр. 9 автореферата, стр. 8 диссертации). При этом диссертант не указывает, какое научно-практическое значение имеет данная классификация. И если в ее основе лежит чисто внешний признак, не влекущий ни материальных, ни процессуальных последствий, указанная классификация не имеет практического значения и не актуальна.

2. В седьмом положении, вынесенном на защиту, автор, в целях защиты прав кредитных организаций в договорах финансовой аренды (лизинга), предлагает законодательно обязать лизингополучателя выкупать арендованное имущество (стр. 10 автореферата, стр. 10 диссертации).

При этом диссертант не объясняет, каким образом такое требование будет соотноситься с положениями о лизинге, закрепленными в Гражданском кодексе РФ и в Федеральном законе от 29 октября 1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». Так, например, ст. 19 указанного Закона допускает переход права собственности на предмет лизинга, но лишь в случае, когда это предусмотрено соглашением сторон. При этом, законом могут быть установлены случаи запрета перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

3. Требуется дополнительной аргументации вывод автора о том, что недостаточное государственное регулирование приводит к отставанию

инновационного развития отечественного финансового сектора от передовых иностранных финансовых систем. При этом диссертант утверждает, что такое положение сопряжено с тем, что появление инновационных институтов намного опережает их правовое регулирование, что заметно тормозит их внедрение (стр. 129 диссертации).

В данном случае следовало бы уточнить, идет ли речь, в первую очередь, об инновационной инфраструктуре, либо о создании экономики-правовых стимулов к инновационному развитию.

4. Автором предложено установить более точную классификацию видов правоспособности юридических лиц, в том числе и для кредитных организаций (стр. 92 диссертации). Доктрина и действующее законодательство признало за большинством коммерческих организаций общую правоспособность, а за кредитными организациями - специальную.

Хотелось бы уточнить, какое значение будет иметь точная классификация видов правоспособности юридических лиц, в частности, кредитных организаций.

Указанные недостатки и спорные моменты носят, в основном, дискуссионный, частный характер и не влияют на общую положительную оценку диссертационного исследования.

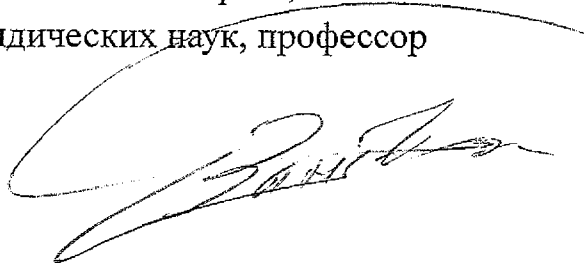
Изложенное позволяет прийти к заключению о том, что диссертационное исследование Ручкина Ростислава Олеговича на тему «Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации» соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением № 842 Правительства Российской Федерации от 24.09.2013, а его автор Ручкин Ростислав Олегович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Отзыв подготовлен доктором юридических наук (диссертация на

соискание ученой степени доктора юридических наук защищена по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право), профессором, заведующим сектором предпринимательского права Института государства и права РАН Занковским Сергеем Сергеевичем (119019, г. Москва, ул. Знаменка, д. 10. Телефон: 8 495 6913827. Электр. адрес: sppigr@yandex.ru).

Отзыв обсужден и одобрен на заседании сектора предпринимательского права Института государства и права РАН от 30 сентября 2016 г. (протокол № 5).

Заведующий сектором
предпринимательского права,
доктор юридических наук, профессор



С.С. Занковский

30.09.2016г.

Федеральное государственное бюджетное учреждение науки «Институт государства и права Российской академии наук (ИГП РАН)».

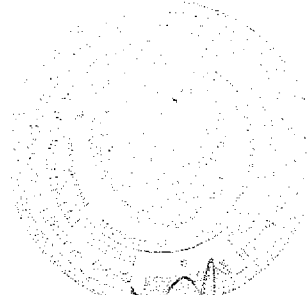
Почтовый адрес: 119019, г. Москва, ул. Знаменка, д. 10

Телефон: (495) 691-33-81

E-mail: igpran@igpran.ru

Web-сайт: <http://www.igpran.ru>

Подпись


С.С. Занковский

УДОСТОВЕРЯЮ

Зав. отд. кадров

Федерального государственного бюджетного учреждения науки
Института государства и права Российской академии наук