

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 170.003.03  
НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»  
(ВЕДОМСТВЕННАЯ ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ: ВЕРХОВНЫЙ СУД  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ) ПО ДИССЕРТАЦИИ  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № \_\_\_\_\_  
решение диссертационного совета от 10 ноября 2015 г. № 16

О присуждении Борисовой Елене Владимировне, гражданке Российской Федерации, ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация «Консолидированный банковский надзор в системе финансового права» по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право принята к защите 30 июня 2015 г., протокол № 12 диссертационным советом Д 170.003.03, созданным на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (ведомственная принадлежность: Верховный Суд Российской Федерации; адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69) на основании Приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2013 г. № 459/нк.

Соискатель Борисова Елена Владимировна, 1977 года рождения, в 2006 году окончила Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия правосудия» по специальности «Юриспруденция».

С 1 ноября 2008 года по 30 августа 2013 года была прикреплена в качестве соискателя к кафедре финансового права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия правосудия» (до 1 февраля 2012 г. наименование организации – Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия правосудия»).

С 30 августа 2013 года и на момент защиты обучается в очной аспирантуре по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (до

15 октября 2014 г. наименование организации – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия правосудия»).

Работает в должности главного экономиста сектора методики анализа и оценки деятельности кредитных организаций на консолидированной основе отдела методики консолидированного надзора Управления методологии текущего надзора Департамента банковского регулирования Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Диссертация выполнена на кафедре финансового права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (ведомственная принадлежность: Верховный Суд Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор юридических наук, доцент Прошунин Максим Михайлович, профессор кафедры финансового права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук: 12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право).

Официальные оппоненты:

Крохина Юлия Александровна, доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой правовых дисциплин Высшей школы государственного аудита, факультета Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова» (специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук: 12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право);

Киселёва Ольга Игоревна, кандидат юридических наук, адвокат, партнер Адвокатского бюро «Запольский и партнеры» (специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук: 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право)

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» (г. Москва) в своем положительном заключении, составленном доцентом кафедры административного и финансового права, кандидатом юридических наук И.В. Петровой (специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук: 12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право) и подписанном директором ОНЦ «Юриспруденция» – Врио заведующего кафедрой административного и финансового права, доктором политических наук, профессором Е.С. Устинович, указала, что диссертация выполнена на актуальную тему, содержащиеся в ней результаты обладают научной новизной и имеют значение для развития науки финансового и банковского права. Результаты исследования могут найти применение при исследовании проблем финансового права и других отраслевых правовых наук, при разработке учебно-методической литературы, учебников по финансовому праву, в преподавании банковского права и спецкурсов по проблемам диссертационного исследования, позволят усовершенствовать правовое регулирование консолидированного банковского надзора.

В отзыве сделан вывод о том, что диссертация представляет собой самостоятельную научно-квалификационную работу, отвечающую 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.

Соискатель имеет 4 опубликованные работы, в том числе по теме диссертации 4 работы, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 3 работы.

Общий объем публикаций по теме диссертации составляет 2 п.л., из них личный вклад автора составляет 2 п.л. (все публикации выполнены без соавторов). В число публикаций по теме диссертации входит 4 статьи, опубликованные в научных журналах.

К числу работ по теме диссертации относятся следующие:

Борисова Е.В. Банковское регулирование в системе финансового права / Е.В. Борисова // Российское правосудие. – 2014. – № 2 (94). – С. 93-101 (0,7 п.л.)

Борисова Е.В. Взаимодействие регуляторов на финансовых рынках как механизм совершенствования консолидированного банковского надзора / Е.В. Борисова // Финансовое право. – 2012. – № 11. – С. 30-32 (0,4 п.л.)

Борисова Е.В. Формы осуществления консолидированного банковского надзора / Е.В. Борисова // Российское правосудие. – 2012. – № 10 (78). – С. 79-84 (0,5 п.л.)

Борисова Е.В. Консолидированный надзор на финансовых рынках Российской Федерации / Е.В. Борисова // Финансовое право. – 2009. – № 10. – С. 31-33 (0,4 п.л.).

На диссертацию поступили отзывы:

- ведущей организации ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Отзыв положительный, критические замечания касаются: 1) целесообразности объединения четвертого и пятого положений, выносимых на защиту, в одно более наукоемкое, как обладающих единой аргументацией и недостаточно полноценных и значимых по отдельности; 2) излишней раздробленности предложенной периодизации генезиса консолидированного банковского надзора; 3) необходимости дополнения исследования сравнением правового регулирования консолидированного банковского надзора в российском праве с правовой регламентацией данного правоотношения в правовых порядках Европейского Союза; 4) недостаточного использования в работе эмпирического материала (судебной практики, статистических данных).

- официального оппонента доктора юридических наук, профессора Ю.А. Крохиной. Отзыв положительный, к числу дискуссионных и требующих уточнения отнесены следующие вопросы: 1) третье положение, в котором указывается, что «в системе финансового права консолидированный банковский надзор возможно рассматривать как субинститут института банковского надзора», с точки зрения необходимости теоретического подкрепления данного вывода, в том числе рассмотрения существующих финансово-правовых субинститутов; 2) отмечена необходимость более детального раскрытия соотношения используемых в работе

терминов «меры принуждения», «меры воздействия» и «меры, предусмотренные ст. 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» либо использования единого термина при рассмотрении вопроса о предусмотренных указанной статьей мерах; 3) отмечена излишняя периодизация развития консолидированного банковского надзора; 4) формулировку предложенного в диссертации определения консолидированного банковского надзора представлено целесообразным пересмотреть в части осуществления надзора посредством привлечения к ответственности в судебном порядке.

- официального оппонента кандидата юридических наук О.И. Киселёвой. Отзыв положительный, вместе с тем выделены дискуссионные, а также нуждающиеся в уточнении и дополнении положения: 1) в работе не содержатся цели и критерии периодизации становления консолидированного банковского надзора в России, а некоторые временные отрезки не характеризуются значимыми с правовой точки зрения событиями; 2) в качестве форм и методов консолидированного банковского надзора в диссертации рассматриваются традиционные формы и методы банковского надзора и финансового контроля в целом, что определяет необходимость уточнения вопроса о существовании специфических методов консолидированного банковского надзора; 3) признана необоснованность позиции автора о включении привлечения кредитной организации к юридической ответственности, в том числе в судебном и административном порядке, в число методов банковского надзора; 4) отмечена необходимость определения используемого автором понятия «меры воздействия», в том числе и в рамках пояснения соотношения данного понятия с применяемым в Федеральном законе от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» понятия «меры».

На автореферат поступили отзывы:

- Е.Н. Пастушенко, начальника юридического отдела Отделения по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, доктора юридических наук, профессора. Отзыв положительный, вместе с тем отмечена целесообразность дополнения перечня мер воздействия Банка России при осуществлении консолидированного банковского надзора четвертым видом в форме уголовной ответственности, установленной

статьей 172.1. УК РФ за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности финансовой организации, а также целесообразность частичного изменения структуры первой главы путем перенесения третьего параграфа в ее начало.

- И.В. Антонова, заместителя начальника Юридического управления в сфере ГОЗ Федеральной антимонопольной службы, кандидата юридических наук. Отзыв положительный, к числу требующих обоснования и конкретизации отнесено положение седьмое в части утверждения, что проверка и ревизия как комплексная проверка не считаются методами консолидированного банковского надзора.

- Э.Л. Лещины, доцента кафедры государственно-правовых дисциплин Уральского филиала ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия» (г. Челябинск), кандидата юридических наук. Отзыв положительный, замечания касаются: 1) уточнения точки зрения автора по вопросу определения им банковского надзора как вида государственного финансового контроля, в то время как в финансово-правовой теории надзор традиционно выступает как метод финансового контроля, а в государственном управлении выражается и как форма контрольной деятельности, и возможности коррекции первого выносимого на защиту положения; 2) недостаточной аргументации мнения автора о неспособности Банка России выполнять в полной мере возложенные на него цели и задачи при существующем банковском надзоре; 3) использования терминов «поглощение» и «мегарегулятор» в отношении передачи функций органов исполнительной власти Банку России; 4) суждения о карательной составляющей административной ответственности.

- Д.Л. Хейло, руководителя управления регуляторного контроля ЗАО «Сбербанк КИБ», кандидата юридических наук. Отзыв положительный, в качестве замечания отмечена необходимость учета в авторской классификации мер государственного принуждения в сфере консолидированного банковского надзора установленной УК РФ уголовной ответственности за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности финансовых организаций.

- С.Н.Алферова, Председателя исполнительного комитета РОО «Православие, Армия, Отечество», кандидата юридических наук. Отзыв положительный, замечаний нет.

- В.С. Маурина, судьи Московского окружного военного суда, кандидата юридических наук. Отзыв положительный, замечаний нет.

Все отзывы на диссертацию и автореферат положительные, в них сделан вывод о том, что автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается тем, что официальный оппонент доктор юридических наук, профессор Ю.А. Крохина является известным специалистом в области финансового права, имеет более ста научных работ по вопросам финансового права, бюджетной деятельности, финансового контроля, в том числе по проблематике рассматриваемой диссертации; официальный оппонент кандидат юридических наук О.И. Киселёва является специалистом в области корпоративного и банковского права, имеет научные публикации по теме рассматриваемой диссертации.

Ведущая организация – ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» известна своими достижениями в науке финансового права, располагает соответствующим научным и кадровым потенциалом, что обеспечивает ее способность определить научную и практическую ценность диссертационного исследования. Кафедра административного и финансового права нацелена на решение задач освоения фундаментальных и прикладных направлений публично-правового регулирования экономических отношений в условиях поиска на государственном уровне оптимальных форм управления экономикой и потребности развития финансовых институтов в условиях глобализации финансово-экономических отношений.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

- разработана стройная научная концепция, отражающая понятие, виды, формы и методы консолидированного банковского надзора;
- предложено теоретическое обоснование финансово-правовой природы консолидированного банковского надзора;
- разработаны новые финансово-правовые знания о формах и видах консолидированного банковского надзора;

- доказан тезис о возможности признания консолидированного банковского надзора субинститутом института банковского надзора, регулирующим совокупность общественных отношений, осуществляемых в рамках банковского надзора с участием кредитных организаций, являющихся головными организациями банковских групп, членами банковских групп и банковских холдингов;

- предложен оригинальный подход к периодизации генезиса консолидированного банковского надзора и выявлены тенденции дальнейшего развития консолидированного банковского надзора в Российской Федерации;

- доказана возможность использования сформулированных выводов для перспективного развития теории финансового права, практики правотворчества и правоприменения;

- введена в научный оборот авторская трактовка понятия «консолидированный банковский надзор».

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

- сформулированы новые научные положения, расширяющие теоретические представления о финансово-правовой природе консолидированного банковского надзора;

- применительно к проблематике диссертации результативно (т.е. с получением обладающих новизной результатов) использованы общенаучные и частно-научные методы познания (историко-правовой, системно-структурный, системно-функциональный, метод сравнительного правоведения, метод анализа документов и другие);

- проанализировано соотношение понятий «банковское регулирование», «банковский надзор» и «консолидированный банковский надзор», банковский надзор отнесен к самостоятельной финансово-правовой категории, не являющейся частью или видом банковского регулирования;

- изучены и соотнесены особенности применения мер воздействия Банка России при осуществлении консолидированного банковского надзора, среди которых возможность применения мер воздействия и административной ответственности за нарушение банковского законодательства исключительно к кредитным организациям – головным кредитным организациям или участникам

банковских групп и холдингов, независимо от состава банковской группы или банковского холдинга; возможность опосредованного применения мер воздействия, а именно, применения мер воздействия к участникам банковского холдинга – кредитным организациям за нарушения банковского законодательства, допущенные головной организацией банковского холдинга;

- расширен используемый в системе финансового права категориальный аппарат, связанный с осуществлением консолидированного банковского надзора;

- выявлен пробел в нормативно-правовом регулировании и обоснованы предложения по внесению изменений в нормы Федерального закона «О банках и банковской деятельности», регламентирующие законодательное определение понятий «банковская группа» и «банковский холдинг».

Значение полученных соискателем результатов для практики подтверждается тем, что:

- определены приоритетные направления дальнейшего совершенствования финансового законодательства о консолидированном банковском надзоре, касающиеся терминологии, создания правовых основ взаимодействия Банка России с членами банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, установления федеральным законодательством требования об обязательном информировании внешним аудитором органа банковского надзора по вопросам, которые могут вызвать интерес последнего, установления требований о полном и достоверном раскрытии рисков, которым подвержены банковские группы и банковские холдинги, что будет способствовать развитию такого вида финансового контроля как общественный контроль;

- внедрены некоторые результаты диссертационного исследования в учебный процесс ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов», ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», а также в практическую деятельность Филиала Партнерства с ограниченной ответственностью «Герберт Смит Фрихилз СНГ ЛЛП» при разрешении вопросов, связанных с применением нормативных актов Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора, подготовке заключений по правовым вопросам, связанным с осуществлением банковского надзора, в том числе консолидированного банковского надзора.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

- теоретические основы диссертационного исследования построены на устоявшихся положениях общей теории права, теории финансового права и иных отраслей права;

- оригинальные идеи базируются на комплексном анализе отечественных и зарубежных источников, действующего законодательства, судебной и правоприменительной практики;

- теоретические выводы, суждения об их практической значимости основаны на эмпирической базе, результатах сравнительно-правового анализа международных норм в области банковского надзора и норм финансового и банковского законодательства России, итогах изучения правоприменительной и судебной практики;

- выводы диссертации основываются на современных достижениях в области финансового права, а также теории банковского права, которые критически оценены и творчески развиты;

- использованы методы сбора, систематизации и анализа научной информации: общенаучные методы (индукция, дедукция, анализ, синтез, аналогия, обобщение) и частно-научные методы (историко-правовой, системно-структурный, системно-функциональный, метод сравнительного правоведения, метод анализа документов).

Личный вклад соискателя состоит в непосредственном участии на всех этапах процесса исследования: в сборе, анализе и обработке источников, эмпирического материала, формировании содержательной части работы, личном участии в апробации результатов диссертационного исследования, подготовке научных публикаций по теме исследования.

Диссертация охватывает основные вопросы поставленной научной проблемы, соответствует критерию внутреннего единства, что подтверждается наличием последовательного плана исследования, непротиворечивой методологической платформой, логикой и взаимосвязью полученных результатов, и содержит решение задачи, имеющей значение для развития науки финансового и банковского права.

Диссертационный совет пришел к выводу о том, что диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, которая соответствует критериям, установленным ч. 2 п. 9 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в ред. Постановления Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 г. № 723).

На заседании 10 ноября 2015 г. диссертационный совет принял решение присудить Борисовой Елене Владимировне ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 15 человек, из них 5 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 22 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за – 15, против – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Заместитель председателя диссертационного совета  
доктор юридических наук, профессор

В.Н.Корнев

Ученый секретарь диссертационного совета  
кандидат юридических наук, доцент

Е.В.Мигачева



11 ноября 2015 г.