

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

117418, г. Москва, ул.  
Новочеремушкинская, 69

### **ОТЗЫВ**

*на автореферат диссертации  
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*

Ознакомившись с авторефератом диссертации Борисовой Е.В., хотелось бы отметить новизну исследования и положительно оценить успешно сделанную попытку автора теоретически обосновать и системно изучить финансово-правовую природу консолидированного банковского надзора, проанализировать соотношение банковского регулирования, банковского надзора и консолидированного банковского надзора в системе финансового права. Актуальность рассмотрения консолидированного банковского надзора в системе именно финансового права подтверждается тем, что в современных условиях динамичного развития финансовых систем усложнение финансовой деятельности и взаимопроникновение публичных и частных финансов стало бесспорным.

Диссертант творчески подошел к исследованию темы, изучил большое количество нормативных актов и научных источников. Также автором были проанализированы документы, разработанные

международными организациями в части касающейся определения и реализации консолидированного банковского надзора.

Следует согласиться с содержанием основных положений диссертации, выносимых на защиту. Наиболее существенными теоретически значимыми научными результатами исследования являются положения, связанные с:

- определением банковского надзора как вида государственного финансового контроля, осуществляемого Банком России в ходе обеспечения соблюдения кредитными организациями, банковскими группами и холдингами банковского законодательства для реализации соответствующих целей и задач Банка России (С.10);

- выявлением следующих особенностей применения мер воздействия в рамках осуществления консолидированного банковского надзора: возможности 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; возможности опосредованного применения мер воздействия в сфере консолидированного банковского надзора, а именно, применения мер воздействия к участникам банковского холдинга – кредитным организациям - за нарушения банковского законодательства головной организацией банковского холдинга;

- с предложением внесения изменений в законодательные определения банковской группы и банковского холдинга (С.13). Кроме того, указанные предложения автора по совершенствованию банковского законодательства имеют практическое значение.

Особо отметим поставленную автором и успешно выполненную им актуальную задачу дать финансово-правовое определение понятию

консолидированного банковского надзора и определить формы и методы его осуществления (С. 10-12).

Вызывают интерес выводы автора о большей эффективности воздействия на головные кредитные организации банковских групп мер из арсенала Банка России, связанных с ограничением проведения операций и введения запрета на осуществление отдельных банковских операций между кредитной организацией и другими участниками банковской группы, по сравнению с мерами, предусмотренными Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (С.24-25).


Анализ автореферата диссертации свидетельствует о том, что задачи, поставленные автором, выполнены.

Вместе с тем следует указать на определенные недостатки работы, которые могут послужить также пожеланиями для перспективных исследований автора. Несмотря на глубокую проработку автором вопроса о мерах государственного принуждения в сфере консолидированного банковского надзора (С.24-25), в авторской классификации мер не учтена установленная Уголовным кодексом Российской Федерации уголовная ответственность за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности финансовых организаций (Статья 172.1 УК РФ).

Указанное замечание не снижает общую положительную оценку работы Е.В. Борисовой. На основании изучения автореферата можно утверждать, что работа написана стилистически грамотно, материал логически структурирован, теоретические тезисы аргументированы и критически оценены по сравнению с известными решениями. Автор показал себя квалифицированным исследователем, обладающим необходимыми профессиональными навыками и владеющим соответствующими знаниями.

Работа с точки зрения научной актуальности и новизны, теоретической и практической значимости, достоверности и

обоснованности выводов и положений отвечает 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.

Хейло Д.Л. 

Должность: Руководитель управления регуляторного контроля

Место работы: ЗАО «Сбербанк КИБ»

Ученое звание: кандидат юридических наук

Специальность защищенной диссертации: 12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право)

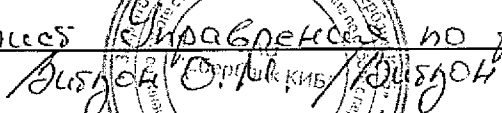
Почтовый адрес: 123308, Москва, ул. Демьяна Бедного, 4/2, 28

Тел.: +79037173444:

E-mail: [dkheylo@yandex.ru](mailto:dkheylo@yandex.ru)

Отзыв составлен 29 октября 2015 года.

Подпись Хейло Д.Л. заверяю

Старший специалист  по работе  
с персоналом 