

*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, д.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*

*В современных условиях процессы консолидации, идущие в финансовом секторе экономики, зачастую охватывают и иные ее сектора. Случаи получения контроля и значительного влияния кредитными и иными организациями в отношении кредитных организаций нередки. Формирование банковских групп и банковских холдингов требует организации эффективного надзора за указанными объединениями – консолидированного банковского надзора и его финансово-правового оформления, что подчеркивает необходимость выполненного автором комплексного анализа и изучения теоретических и прикладных основ деятельности Банка России в сфере консолидированного банковского надзора с разработкой его категориального аппарата, а также систематизацией видов, форм и методов его осуществления. С учетом изложенного, актуальность темы диссертационного исследования Е.В. Борисовой не вызывает сомнений.*

*Убедительное теоретическое обоснование автором финансово-правовой природы консолидированного банковского надзора обусловило научную новизну диссертационного исследования.*

Для достижение цели исследования автор диссертации поставил ряд задач, среди которых, определение финансово-правовых понятий банковского надзора и консолидированного банковского надзора, установление соотношения понятий «банковское регулирование», «банковский надзор» и «консолидированный банковский надзор», изучение генезиса развития консолидированного банковского надзора в Российской Федерации, определение влияния документов Базельского комитета по банковскому надзору на становление консолидированного банковского надзора в России, определение форм и методов осуществления консолидированного банковского надзора, определение применяемых Банком России мер воздействия при осуществлении консолидированного банковского надзора.

Изучение автореферата диссертации свидетельствует о том, что задачи, поставленные автором, успешно выполнены. Научный интерес представляет определение финансово-правовых понятий банковского надзора и консолидированного банковского надзора (С. 10-11), установление соотношения понятий «банковское регулирование», «банковский надзор» и «консолидированный банковский надзор» (С.16-17); результаты разработки этапов становления финансово-правовых основ консолидированного банковского надзора в Российской Федерации (С. 18-19).

Также заслуживает внимание классификация форм и методов осуществления консолидированного банковского надзора (С. 23-24).

Представляет интерес предложенная автором во второй главе диссертационного исследования классификация мер государственного принуждения в сфере осуществления Банком России консолидированного банковского надзора (С. 24). Заслуживают внимания выводы автора о том, что применение мер воздействия в рамках осуществления консолидированного банковского надзора характеризуется следующими особенностями: «1) независимо от состава банковской группы или банковского холдинга меры воздействия и административная ответственность за нарушение банковского законодательства могут применяться исключительно к кредитным

организациям – головным кредитным организациям или участникам банковских групп и холдингов; 2) допускается опосредованное применение мер воздействия, а именно, применение мер воздействия к участникам банковского холдинга – кредитным организациям за нарушения банковского законодательства, допущенные головной организацией банковского холдинга.» (С. 12-13).

Анализ автореферата диссертации Борисовой Е.В. также свидетельствует о том, что ее содержание, использованные методы познания, теоретические выводы и практические предложения характеризуются достаточной степенью достоверности, обоснованности и научной новизны.

Представляются имеющими практическое значение предложения автора диссертационного исследования по совершенствованию банковского законодательства в форме частичного изменения законодательных определений понятий «банковская группа» и «банковский холдинг» (С. 13).

В качестве замечания хотелось бы отметить следующее.

В положении седьмом, выносимом на защиту, автор указывает, что проверка и ревизия как комплексная проверка не считаются методами консолидированного банковского надзора, так как проверочная деятельность осуществляется в пределах индивидуального банковского надзора. Не подвергая сомнению указанный факт, вместе с тем, полагаем, что, как вынесенное на защиту положение, данное утверждение должно быть аргументировано. Тем не менее, в автореферате не удалось найти обоснования и конкретизации данного вывода.

Данное замечание носит дискуссионный характер и не ставит под сомнение общую положительную оценку исследования Е.В. Борисовой.

В целом диссертационное исследование представляет собой логически структурированное научное исследование на актуальную тему, характеризующееся новизной и имеющее важное практическое и теоретическое значение.

Работа полностью отвечает критериям 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.

«15» октября 2015 года.

Заместитель начальника  
Юридического управления в сфере ГОЗ,  
Федеральной антимонопольной службы,  
государственный советник юстиции  
Российской Федерации 1 класса,  
кандидат юридических наук  
(12.00.15 – гражданский процесс;  
арбитражный процесс)



И.В. Антонов

Почтовый адрес: 125993, Д-242, ГСП-3, Москва, ул. Садовая Кудринская, д. 11  
Тел.: 8 (495) 982-36-67  
E-mail: ivantonov@fas.gov.ru

*Заместитель начальника  
Юридического управления в сфере ГОЗ  
Федеральной антимонопольной службы  
государственный советник юстиции  
Российской Федерации 1 класса  
кандидат юридических наук  
(12.00.15 – гражданский процесс;  
арбитражный процесс)*



*И.В. Антонов*  
15.10.2015