

**Отзыв**  
**научного руководителя**  
**на диссертацию Загороднева Юрия Александровича «Кредитные**  
**организации как субъекты финансово-правовой ответственности»,**  
**представленную на соискание ученой степени**  
**кандидата юридических наук по специальности**  
**12.00.04 - финансовое право; налоговое право; бюджетное право**

В финансовых правоотношениях кредитные организации играют значительную роль. Так, в сфере налогообложения кредитные организации выступают в качестве не только налогоплательщиков и плательщиков сборов, но и налоговых агентов; третьих лиц в отношениях по перечислению налогов от иных плательщиков в бюджеты бюджетной системы страны; субъектов, способствующих мероприятиям налогового контроля, и т.д. При исполнении бюджетов через данные организации осуществляются многочисленные наличные и безналичные денежные расчеты. В рамках сберегательных и кредитных правоотношений они являются держателями свободных денежных средств юридических и физических лиц, а также кредиторами, в том числе публично-территориальных образований.

Между тем, участвуя в финансовых правоотношениях, банки совершают как правомерные, так и неправомерные действия, что обуславливает привлечение их к финансово-правовой ответственности.

Тем не менее в механизме правового регулирования ответственности кредитных организаций в области финансов до сих пор имеются существенные пробелы и коллизии, что требует теоретически обоснованной и качественной проработки финансового законодательства. Однако до настоящего времени комплексных, системных, всесторонних исследований, посвященных вопросам рассмотрения кредитных организаций как субъектов финансово-правовой ответственности, не проводилось, хотя действующая правоприменительная практика свидетельствует о необходимости подобных научных разработок.

Изложенное показывает несомненную своевременность и актуальность избранной диссертантом темы научной работы.

Автором определены объект и предмет исследования, поставлена четкая цель, в соответствии с которой сформулированы последовательно решаемые задачи.

Цель диссертационного исследования – формирование концептуальных основ правового регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов финансово-правовой ответственности и выработка предложений, направленных на совершенствование финансового и иного отраслевого законодательства в части, касающейся контроля в банковской сфере и применения к кредитным организациям разнообразных финансово-правовых санкций – автором достигнута.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что посредством методологического обеспечения на основе анализа и обобщения научной и учебной литературы, соответствующей законодательной базы и правоприменительной практики соискателем впервые комплексно, наиболее полно исследованы и определены концептуальные основы финансово-правовой ответственности кредитных организаций.

Ю.А. Загородневым выявлены недостатки существующего механизма привлечения кредитных организаций к финансово-правовой ответственности и обоснована целесообразность совершенствования его законодательного регулирования.

Им сформулированы авторские определения понятий «кредитная организация» и «финансовая правосубъектность кредитной организации», а также «финансовое правонарушение», «финансово-правовая ответственность», «финансово-правовая санкция» и др. применительно к кредитным организациям; обозначен и аргументирован исчерпывающий перечень организационно-правовых форм кредитных организаций; рассмотрены кредитные организации в качестве юридических лиц

публичного права; классифицированы меры финансово-правовой ответственности кредитных организаций; выявлены особенности применения отдельных видов финансово-правовой ответственности к названным субъектам; сделаны предложения и рекомендации по совершенствованию финансового и иного законодательства, регламентирующего применение мер финансово-правовой ответственности к кредитным организациям.

Научное комплексное осмысление проблемных вопросов с использованием различных общих и частных методов исследования позволило диссертанту разработать и предложить основные направления совершенствования финансового законодательства в части правовой регламентации ответственности кредитных организаций в сфере финансов, а также практики его применения.

Диссертационное исследование изложено грамотным научным языком. Содержание работы последовательно и логично. Автореферат и подготовленные диссертантом статьи соответствует содержанию научного труда.

Следует отметить личный вклад соискателя в науку финансового права, состоящий в аргументации самостоятельно сформулированных выводов и предложений, касающихся вопросов привлечения кредитных организаций к финансово-правовой ответственности и практики правоприменения в исследуемой области знаний.

Теоретическая значимость работы проявляется в детальном рассмотрении Ю.А. Загородневым генезиса понятия кредитной организации с использованием сравнительно-правового и историко-правового методов (с. 18-39).

Диссертантом выявлены содержание и характерные признаки категории «юридическое лицо публичного права» применительно к кредитным организациям (с. 30).

Для усиления научной и практической значимости работы автором определена финансовая правосубъектность кредитной организации (с. 60-61).

Ценным для финансово-правовой науки и практики является проведенный соискателем анализ обязанностей кредитных организаций в различных областях финансовой деятельности, за неисполнение которых они могут быть привлечены к финансово-правовой ответственности (с. 45-47).

Заслуживает внимания раскрытие содержания и видов финансового контроля, особенностей его осуществления по отношению к кредитным организациям (с. 61-91).

Научная заслуга автора состоит в том, что им обобщены общетеоретические вопросы и практические проблемы применения различных видов финансово-правовой ответственности к кредитным организациям (с. 110-174).

Помимо этого Ю.А. Загородневым сделан еще ряд существенных положений, обогащающих науку финансового права, а также содержательных предложений по внесению изменений и дополнений в финансовое и иное отраслевое законодательство.

Таким образом, теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в углублении и развитии сферы научных знаний в области финансово-правовой регламентации ответственности кредитных организаций; практическая значимость обусловлена возможностью использования результатов работы в нормотворческой деятельности, а также в правоприменительной практике.

Обоснованность, аргументированность и достоверность результатов работы определяется широким спектром использованных библиографических источников, эмпирической базой, комплексностью и системным характером проведенного исследования, и критической оценкой с позиции их соответствия положениям правовой теории, законодательства и правоприменительной практики.

Результаты, полученные Ю.А. Загородневым, получили необходимую апробацию.

Им опубликованы 10 научных работ, из которых 3 научные статьи напечатаны в российских рецензируемых журналах, включенных в перечень, рекомендованный Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки РФ; сделан ряд докладов на научно-практических конференциях, в том числе международного уровня.

Соискатель в ходе проведенного исследования показал знание рассматриваемой проблематики, навыки самостоятельного мышления, умение анализировать, обобщать материал и вести научную полемику, формулировать научные вопросы и решать их.

Прикладной характер работы заключается в возможном использовании авторских теоретических и практических разработок при подготовке учебной и учебно-методической литературы по финансовому праву и в процессе преподавания учебной дисциплины «Финансовое право».

В целом, диссертант показал себя в качестве целеустремленного и добросовестного ученого, активно использующего собственный исследовательский и педагогический потенциал.

Таким образом, диссертация Ю.А. Загороднева «Кредитные организации как субъекты финансово-правовой ответственности» является самостоятельным, завершенным, научным исследованием актуальной проблемы, содержащим решение ряда теоретико-прикладных задач. Отличается научной новизной и обоснованностью содержащихся в работе положений. Соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям и установленным разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 года № 842.

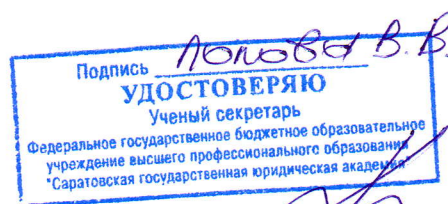
Соискатель Загороднев Юрий Александрович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

**Научный руководитель**  
доктор юридических наук, доцент,  
профессор кафедры финансового,  
банковского и таможенного права  
ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная  
юридическая академия»

**Попов Василий Валерьевич**

*31.08.2015.*

*ф.и.о.*



*[Handwritten signature]*