

ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ

на диссертацию Тихонова Константина Алексеевича «Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право

Интенсивное развитие отечественного финансового рынка, которое проявляется как в расширении состава субъектов финансовых правоотношений, так и в наделении данных субъектов новыми функциями, обуславливает актуальность и востребованность избранной темы диссертационного исследования К.А. Тихонова для науки современного финансового права.

В числе новых субъектов финансового права особое место занимают кредитные потребительские кооперативы, осуществляющие деятельность по привлечению сбережений физических и юридических лиц и выдаче потребительских кредитов.

Актуальность исследования вопросов финансово-правового статуса кредитных кооперативов объясняется важностью сферы кредитной кооперации в финансовой системе Российской Федерации (значительным оборотом денежных средств в данной области), необходимостью обеспечения доступности финансовых услуг (преумножение сбережений, получение займов) для населения страны.

Избранная диссертантом тема востребована наукой финансового права, так как данная проблематика является малоисследованной областью финансового права и до сих пор в науке не решен вопрос о правовом статусе кредитных кооперативов, относимости кредитной кооперации к какому-либо из звеньев финансовой системы России. В связи с этим продуктивен подход диссертанта к рассмотрению кредитных кооперативов в качестве субъекта финансового права, выделению его специфических черт.

Исследование финансово-правового статуса кредитных кооперативов выявляет ряд—аспектов—теоретического и прикладного характера, имеющих дискуссионный характер, среди которых можно выделить:

- понятийный аппарат, касающийся сферы кредитной кооперации;
- понятие и элементы финансово-правового статуса кредитных кооперативов: цели, задачи, права и обязанности, ответственность, функции, форма и методы финансовой деятельности, принципы, гарантии;
- место кредитных кооперативов среди субъектов финансового права.

Таким образом, данная тема обуславливает необходимость комплексного исследования вопросов финансового и иного смежного регулирования названных отношений.

Научная новизна работы состоит в том, что посредством методологического обеспечения на основе анализа теоретического и эмпирического материала впервые сформулированы концептуальные теоретические положения о финансово-правовом статусе кредитных потребительских кооперативов.

Изложение материала диссертационного исследования позволяет высоко оценить научный уровень соискателя, так как К.А. Тихонов умело и корректно ведет полемику, убедительно отстаивает избранную научную позицию, приводя дополнительные аргументы в ее пользу.

Построение диссертации (в плане структуры и изложения материала) отличается логичностью и последовательностью, а автореферат соответствует содержанию работы.

Диссертантом при проведении исследования поставлена цель формирования концептуальных основ правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права и выработки практических рекомендаций по совершенствованию законодательных положений, регламентирующих отечественный финансовый рынок и кредитную кооперацию (с. 8). Данная цель в работе достигнута, концептуальные положения, выработанные К.А. Тихоновым, в целом характеризуются научной новизной и логической завершенностью; раскрытию их содержания посвящена вся структура диссертационного исследования, успешно решены автором и поставленные в работе задачи.

Диссертационное исследование К.А. Тихонова содержит ряд заслуживающих внимания теоретических и прикладных положений, представляющих научный интерес.

Автором обозначены рекомендации по совершенствованию законодательства в сфере кредитной кооперации (с. 144, 165, 167, 190-191, 253).

В диссертационном исследовании дополнен и уточнен понятийный аппарат финансового права с учетом кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права, в частности, дано авторское определение понятиям «кредитная кооперация» (с. 38) и «потребительский кредит» (с. 66), сформулировано понятие и содержание финансово-правового статуса кредитных потребительских кооперативов (с. 87).

Сделан аргументированный вывод о том, что в настоящее время необходимо выделение небанковского потребительского кредита в составе такого звена финансовой системы России, как кредит (с. 81). Установлено, что в исследуемое понятие включается деятельность некредитных финансовых организаций, осуществляющих предоставление потребительского кредита в установленном законом порядке – кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и ломбардов (с. 60, 73-74).

Следует признать верным и научно обоснованным вывод автора о том, что специфика финансово-правового статуса кредитных потребительских кооперативов находит свое отражение в широком применении законодателем императивных (финансово-правовых) предписаний, регулирующих финансовую деятельность указанных субъектов (с. 124).

Соискатель устанавливает, что весь объем регулятивных, контрольных и надзорных полномочий, посредством которых осуществляется финансово-правовое воздействие государства на отношения в сфере кредитной кооперации, следует разделить на три группы: а) обусловленные статусом кредитного кооператива как юридического лица; б) привязанные к сфере финансового рынка,

участником которого являются все кредитные кооперативы; в) определяемые спецификой правового статуса кредитных кооперативов (с. 156-157).

Обоснованным представляется вывод диссертанта о том, что саморегулирование в сфере кредитной кооперации, предназначенное для осуществления ряда функций финансового регулирования и финансового контроля, осуществляется по модели делегирования (т.е. передачи некоторых государственных полномочий саморегулируемым организациям) (с. 150, 156).

Как в теоретическом, так и в практическом плане представляется важным решение вопроса об обеспечении сохранности сбережений пайщиков, внесенных в фонды кредитных кооперативов, путем проведения в России предложенной соискателем двухэтапной реформы, направленной на создание фонда страхования сбережений пайщиков кредитных кооперативов (с. 189-190).

Изложенное свидетельствует о том, что диссертационное исследование К.А. Тихонова характеризуется научной новизной полученных результатов, значимостью сформулированных теоретических выводов и прикладных рекомендаций, которые представляются обоснованными и достоверными.

Заслуживает отдельного внимания предложение диссертанта о разработке и принятии специального финансово-правового акта, регулирующего порядок вынесения территориальным подразделением Банка России предписания о запрете кредитному потребительскому кооперативу осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов до устранения нарушений или до прекращения обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете. В рамках данного вопроса К.А. Тихоновым разработан нормативный акт (в форме указания Банка России), регламентирующий данную процедуру, что свидетельствует о высокой научной и практической значимости выводов диссертационной работы.

Результаты, полученные автором, апробированы: отражены в тринадцати научных статьях, из которых четыре опубликованы в российских рецензируемых научных изданиях, перечень которых рекомендован Высшей

аттестационной комиссией при Минобрнауки России, доложены на научно-практических конференциях, в том числе- международных, а также внедрены в деятельность Отделения по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации и Поволжского института управления имени П.А. Столыпина Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, что подтверждается актами о внедрении.

Таким образом, диссертация К.А. Тихонова на тему «Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права» является самостоятельным научным исследованием актуальной проблемы; отличается научной новизной и обоснованностью содержащихся в ней теоретических и прикладных положений; соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в ред. Постановления Правительства РФ от 2 августа 2016 № 748), а Тихонов Константин Алексеевич заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Научный руководитель -
доктор юридических наук, профессор,
заведующий кафедрой финансового,
банковского и таможенного права
ФГБОУ ВО «Саратовская государственная
юридическая академия»

Покачалова Елена Вячеславовна

«28 » марта 2017 г.

