

ОТЗЫВ
научного руководителя на диссертацию
Скок Яны Александровны
«Саморегулируемые организации как субъекты финансового права»,
представленную на соискание ученой степени кандидата юридических
наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-
правовые) науки

Диссертационная работа Я.А. Скок посвящена финансово-правовым аспектам правового статуса и деятельности саморегулируемых организаций, актуальность исследования которых подтверждается рядом факторов.

Интерес к саморегулированию как способу социального регулирования общественных отношений обуславливается активно развивающимися процессами применения саморегулирования в отношении некоторых видов предпринимательской или профессиональной деятельности посредством внедрения его институциональной формы – саморегулируемых организаций. Делегирование государством указанным субъектам части своих полномочий, в том числе регулятивных и контрольных, в отношении своих членов, включая некредитные финансовые организации, предопределяет исследование правового статуса саморегулируемых организаций с финансово-правовых позиций. В частности, представляется важным с теоретической и практической точек зрения осмысление функций и полномочий саморегулируемых организаций по образованию, распределению и использованию формируемых ими в основном в императивном порядке компенсационных фондов, носящих публичный характер, в рамках обеспечения имущественной ответственности их членов, а также по осуществлению публичного финансового контроля, реализации иных прав и обязанностей финансово-правовой направленности. При этом в отраслевой юридической науке отсутствуют монографические исследования в отношении саморегулируемых организаций как субъектов финансового права, реализации их правосубъектности в финансовых правоотношениях. Кроме того, в практической деятельности саморегулируемых организаций возникают

спорные ситуации, связанные с осуществлением выплат из компенсационных фондов, а также сохранностью средств указанных фондов, размещаемых в кредитных организациях, у которых приостанавливается или отзывается лицензия на осуществление банковских операций, что требует дополнительного законодательного урегулирования соответствующих общественных отношений.

Различные подходы в отраслевой науке к структуре и способам реализации финансово-правового статуса разнообразных субъектов финансового права требуют выявления элементов указанного статуса применительно к саморегулируемым организациям, систематизации и определения особенностей, проблем реализации финансовых правоотношений с их участием. Поэтому результаты диссертационного исследования Я.А. Скок, безусловно, относятся к числу теоретически и практически значимых.

Диссертационное исследование было направлено на формирование концептуальных основ правового регулирования участия саморегулируемых организаций в финансовых отношениях. Успешное достижение этой цели отражается в комплексе научных положений, вынесенных на защиту, обладающих научной новизной и, безусловно, развивающих доктрину финансового права. Поставленные автором задачи (с. 6) так же успешно решены. Структура работы хорошо сбалансирована, рекомендациям предшествует исследование теоретических аспектов выбранной темы, содержание работы соответствует обозначенным во введении цели и задачам исследования.

Диссертационное исследование Я.А. Скок содержит ряд теоретических и прикладных положений, представляющих научный интерес. В качестве итога научного исследования автором выносятся на защиту положения (с. 9-13), которые ранее не имели отражения в юридической науке применительно к специфике финансовой деятельности саморегулируемых организаций, что обуславливает научную значимость результатов проведенного исследования.

В частности, это касается определения понятия и структуры финансово-правового статуса саморегулируемых организаций (с. 9-10), определения места финансово-правового регулирования деятельности саморегулируемых организаций в системе финансового права (с. 10-11), определения понятия и выделения особенностей компенсационных фондов саморегулируемых организаций как объекта финансово-правового регулирования (с. 11-13). Указанные и иные теоретические положения расширяют и углубляют сформировавшееся в науке видение в отношении особенностей участия саморегулируемых организаций в финансовых отношениях. Особо значимыми следует признать следующие положения, диссертанта, содержащие научную новизну.

В рамках диссертационной работы, основываясь на взглядах ученых и собственных изысканиях, Я.А. Скок провела анализ содержания понятия «финансовая правосубъектность» применительно к объекту исследования, определила содержание видов финансовой правосубъектности (общей и специальной) саморегулируемых организаций (с. 44-46, 56-62, 65), выделила особенности ее нормативного закрепления (с. 62-64).

Концептуальный подход позволил диссертанту раскрыть в ходе исследования содержание финансово-правового статуса саморегулируемой организации, а также элементы структуры данного статуса (цели, задачи, функции, права и обязанности, гарантии их финансовой деятельности, ответственность) (с. 9, 69-98). При этом следует отметить предложенный автором подход по систематизации содержания отдельных элементов финансово-правового статуса саморегулируемых организаций (например, функций, прав и обязанностей) в целях обеспечения системного подхода и юридической техники в регулировании и осуществлении их основной деятельности (с. 76-91).

Наиболее пристальное внимание автором было уделено реализации финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций в области формирования, распределения и использования их компенсационных фондов,

а также в сфере финансового рынка. В частности, выявлены особенности финансово-правового регулирования функционирования компенсационных фондов саморегулируемых организаций как способа обеспечения имущественной ответственности членов данных организаций перед потребителями произведенных ими товаров (работ, услуг), а также основные проблемы реализации их финансовой правосубъектности в данных правоотношениях, благодаря исследованию обширной судебной практики; кроме того, предложены способы устранения указанных проблем (с. 107-132, с. 189-190). В рамках анализа финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка сделаны обоснованные выводы об особой значимости на финансовом рынке реализации ими регулятивной и контрольной функций, а также вспомогательной роли саморегулируемых организаций в области защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (с. 170-171).

Необходимо подчеркнуть взаимосвязь теоретических выводов и практических рекомендаций, сделанных в работе. Например, сформулированные автором предложения о корректировке содержания норм Федерального закона от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (с. 132, 147-148) видятся вполне рациональными. Они направлены на обеспечение дополнительных гарантий реализации саморегулируемыми организациями контрольной функции, а также сохранности и возврата средств компенсационных фондов в рамках общественных отношений по их использованию и размещению.

У автора в достаточной мере развиты умения и навыки поиска необходимой информации, отбора, обработки и систематизации фактических данных, работы с нормативно-правовыми актами, обобщения и анализа материала, а также умение делать выводы на основе проанализированных источников. В частности, поставленные задачи, логичная структура и непротиворечивая методология позволили автору результативно изучить значительный объем нормативного регулирования (более 70 нормативных

правовых актов федерального, регионального и муниципального уровней), практики его применения (25 актов судов и правоприменительных органов) и иных данных в русле поставленной цели исследования, определить существенные характеристики финансово-правового статуса саморегулируемых организаций, выявить проблемы его реализации в различных финансовых правоотношениях и предложить способы их устранения. Это обусловило концептуальность и взаимосвязь теоретических выводов, а также обоснованность рекомендаций практической направленности.

Личный вклад диссертанта в науку финансового права характеризуется разработкой концептуальных основ финансово-правового статуса саморегулируемых организаций, включая выделение структуры и содержания указанного статуса, выявление видов их финансовой правосубъектности и определение их содержания, выделение особенностей их компенсационных фондов как объекта финансово-правового регулирования, что не получило должного внимания в отраслевой науке.

Таким образом, диссертационное исследование Я.А. Скок представляет собой самостоятельную научно-квалификационную работу, в которой содержится решение научной задачи, имеющей значение для развития науки финансового права.

Работа Я.А. Скок прошла необходимую апробацию: обсуждена и одобрена на кафедре финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»; результаты исследования получили освещение в подготовленных диссертантом публикациях, в том числе в рецензируемых научных журналах, а также в его выступлениях на международных и иных научно-практических мероприятиях.

Содержащиеся в научном исследовании практические рекомендации и предложения могут представлять интерес для органов законодательной (представительной) власти и правоприменительных органов. Результаты работы, теоретические обоснования и выводы диссертанта могут быть

использованы для подготовки учебно-методических материалов, а также в процессе преподавания дисциплины «Финансовое право».

Автореферат диссертации отражает основные ее положения, которые в достаточной степени были изложены в публикациях Я.А. Скок.

Таким образом, диссертация Я.А. Скок на тему «Саморегулируемые организации как субъекты финансового права» соответствует критериям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленным разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в актуальной редакции), а Скок Яна Александровна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Научный руководитель
доктор юридических наук, доцент,
профессор кафедры финансового,
банковского и таможенного права
имени профессора Нины Ивановны Химичевой
ФГБОУ ВО «Саратовская государственная
юридическая академия»

Беликов Евгений Геннадьевич

12 сентября 2024 г.



Контактные данные:
Почтовый адрес: 410056, г. Саратов,
ул. им. Н.Г. Чернышевского, зд. 104, стр. 3
служ. тел.: 8(8452) 299034
e-mail: belikovy79@mail.ru