

Отзыв

**на автореферат диссертации Загороднева Юрия Александровича
на тему «Кредитные организации как субъекты финансово-правовой
ответственности», представленной на соискание учёной степени
кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое
право; налоговое право; бюджетное право**

Анализ правовых и организационных вопросов финансово-правовой ответственности кредитных организаций имеет большое значение для науки финансового права и последующего усовершенствования законодательства, поскольку позволяет выделить проблемные моменты в их деятельности, обуславливающие непрозрачность банковской системы и совершение деликтов кредитными организациями.

Выявление научно обоснованных подходов, позволяющих объективно и органично развивать концепцию законодательного обеспечения реализации финансово-правовой ответственности кредитных организаций, следует признать одной из приоритетных задач теории финансового права, поскольку распространение финансовых правонарушений в деятельности кредитных организаций в России приняло массовые масштабы, и в связи с этим важное место в механизме финансового контроля отведено наказательным средствам финансово-правового характера, призванным обеспечить законность и финансовую дисциплину в их деятельности.

В связи с вышесказанным обращение диссертанта к исследованию вопросов установления и применения финансово-правовой ответственности в отношении кредитных организаций представляется актуальным и практически значимым. Ю.А. Загороднев также обоснованно указывает на отсутствие единого понимания правовой природы финансовой ответственности и ее видов (ответственности за нарушение банковского законодательства, налоговой, бюджетной и др.) и в финансово-правовой теории. Накопленные в науке представления о юридической ответственности

в сфере финансовой деятельности кредитных организаций нуждаются в детальном изучении и систематизации (с. 4-5).

Логичное структурное построение диссертации позволило Ю.А. Загородневу комплексно исследовать большинство проблем, связанных с установлением и применением финансово-правовой ответственности в отношении кредитных организаций.

Положительно следует оценить заявленную диссертантом конечную цель исследования – формирование концептуальных основ правового регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов финансово-правовой ответственности и выработку предложений, направленных на совершенствование законодательства в части, касающейся контроля в банковской сфере и применения к кредитным организациям финансово-правовых санкций.

Можно согласиться со структурным построением диссертационного исследования, в котором последовательно излагаются общетеоретические положения о правовом статусе кредитных организаций как субъектов финансово-правовых отношений, вопросы финансового контроля как условия выявления финансовых правонарушений в деятельности банков, а во второй части работы – вопросы привлечения к отдельным видам финансово-правовой ответственности.

Вместе с тем, следует обратить внимание на недостаток, присущий данной работе.

В девятом положении, выносимом на защиту (с. 12), указано, что с учетом публично-правового статуса кредитных организаций и в связи с этим большей общественной вредностью совершаемых ими правонарушений, к ним должны применяться более строгие меры ответственности, регулируемые нормами финансового, а не административно-деликтного права. Как думается, данная позиция неверна, поскольку административная и финансово-правовая ответственность применяются за правонарушения, в

равной степени дезорганизующие общественные отношения, поэтому для обоснования позиции автора требуется другая аргументация.

Сформулированное замечание не влияет, однако, на общую положительную оценку диссертации Ю.А. Загороднева как научно-теоретического исследования. Содержание автореферата свидетельствует о том, что его автор успешно справился с поставленными перед собой целями и задачами, а указанное замечание носит дискуссионный характер. В целом исследование Ю.А. Загороднева является самостоятельным и творческим, представляет собой первую комплексную работу, посвященную научному анализу и обобщению практики применения норм, регулирующих финансово-правовую ответственность кредитных организаций.

С учётом изложенного диссертация Ю.А. Загороднева «Кредитные организации как субъекты финансово-правовой ответственности» соответствует требованиям ВАК, предъявляемым к авторефератам на соискание ученой степени кандидата юридических наук, а автор диссертации – Загороднев Юрий Александрович – заслуживает присуждения искомой ученой степени по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

«16» октября 2015 года

Доцент кафедры государственного права АОУ ВПО «Ленинградский государственный университет имени А.С. Пушкина» канд. юр. наук, Юлия Михайловна Литвинова



Почтовый адрес: 196605, г. Санкт-Петербург, Пушкин, Петербургское шоссе, д.10; тел.: 8 (812) 470-56-74

Электронный адрес: jul-ltv@mail.ru

Подпись	<u>Юлия Михайловна Литвинова</u>
Удостоверяю	"16" 10 2015 г.
Документовед ОК	<u>Е.В. Жукова</u>



Отзыв на автореферат диссертации

Загороднева Юрия Александровича на тему «Кредитные организации как субъекты финансово-правовой ответственности», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право

Избранная Загородневым Ю.А. для диссертационного исследования тема, безусловно, является актуальной.

Актуальность темы данного научного исследования обусловливается тем, что прозрачность и эффективное функционирование банковской системы возможно только в условиях надлежащего осуществления финансового контроля за деятельностью кредитных организаций, законодательного установления исчерпывающего перечня применяемых к ним финансово-правовых санкций, урегулирования процедур привлечения к финансово-правовой ответственности. В то же время, текущее состояние законодательства, устанавливающего финансово-правовую ответственность кредитных организаций, не позволяет говорить о наличии комплексного нормативно-правового регулирования данной сферы отношений.

Диссертационное исследование Ю.А. Загороднева направлено на научное осмысление материально-правовых аспектов финансово-правовой ответственности кредитных организаций путем анализа законодательства и правоприменительной практики с выработкой предложений, направленных на улучшение как нормативно-правовой базы, так и практической деятельности субъектов финансовой юрисдикции.

Научная новизна исследования заключается, прежде всего, в том, что автор впервые комплексно исследовал проблемы установления и применения финансово-правовой ответственности в отношении кредитных организаций. Диссертационные работы по данной тематике не защищались, несмотря на обилие монографической литературы по общим проблемам финансово-правовой ответственности.

К числу наиболее значимых выводов и предложений диссертанта, обладающих научной новизной, имеющих теоретическую и практическую значимость можно отнести следующие сформулированные им положения:

1) определение понятия финансово-правовой ответственности кредитной организации;

2) вывод о необходимости определения вины кредитной организации на основе вины конкретного должностного лица кредитной организации,

умышленно или по неосторожности нарушившего банковское законодательство;

3) предложение об исключении кредитных организаций из числа субъектов административного правонарушения, предусмотренного ч. 2 и 3 ст. 15.26 КоАП РФ, в целях разграничения административной и финансово-правовой ответственности;

4) определение понятия налоговой ответственности кредитной организации;

5) предложение об изменении редакции ч. 2 ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в рамках совершенствования финансово-правовой ответственности кредитных организаций в банковской сфере.

Реализация названных предложений позволит усовершенствовать нормативно-правовое регулирование финансово-правовой ответственности кредитных организаций.

Тем не менее, следует высказать и некоторые замечания по автореферату:

1) автором предлагается кредитные организации рассматривать в качестве юридических лиц публичного права, с чем связаны предложения автора о внесении соответствующих положений в Гражданский кодекс Российской Федерации и законодательство о банках и банковской деятельности. Данное предложение обусловлено наличием у кредитных организаций ряда функций публично-правового характера. Однако понятие «юридическое лицо публичного права» не отражает в полной мере правовую природу кредитной организации, у которой помимо публично-правовых функций, имеются существенные правомочия как участника частно-правовых отношений;

2) в четвертом положении, выносимом на защиту (стр. 11), автор говорит о целесообразности устранения коллизий между банковским и гражданским законодательством в части ограничения законодательно закрепленного исчерпывающего перечня организационно-правовых форм, предусмотренных для кредитных организаций, которые могут создаваться в настоящее время только в форме хозяйственных обществ. Возникает вопрос, каким образом данное предложение может повлиять на правовой статус кредитной организации как субъекта финансово-правовой ответственности.

Высказанные замечания не влияют на положительную оценку работы.

Анализ текста автореферата позволяет судить о том, что диссертация Загороднева Юрия Александровича является самостоятельным научным исследованием и соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям

на соискание ученой степени кандидата наук по специальности 12.00.04 – «финансовое право; налоговое право; бюджетное право», а автор исследования, безусловно, заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата юридических наук.

Зав. кафедрой
конституционного и
административного права
ЧОУ ВО «Волгоградский институт бизнеса»,
к.ю.н., доцент
Миронова Светлана Михайловна

ЧОУ ВО «Волгоградский институт бизнеса»
400010, г. Волгоград, ул. Качинцев, д. 63
Телефон +7(8442) 53-38-46
Email: const.vib@yandex.ru

*Подпись зав. кафедрой конституционного и
административного права, Мироновой Светланы
Михайловны, удостоверяю.*

*Заместитель начальника отдела организационно-
правовой и кадровой работы по кадрам
вопросам Дедерова Ольга Сергеевна
30 октября 2015г.*



ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Загороднева Юрия Александровича на тему «Кредитные организации как субъекты финансово-правовой ответственности», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право

Работа Загороднева Ю.А. выполнена на актуальную тему финансово-правовой науки.

Исследование вопросов финансово-правовой ответственности кредитных организаций имеет высокую как теоретическую, так и практическую значимость.

Следует отметить, что сейчас в финансово-правовой науке нет крупного целостного исследования, посвящённого рассмотрению вопросов установления и применения финансово-правовой ответственности в отношении кредитных организаций. Имеются лишь работы, в которых исследуются проблемы финансово-правовой ответственности в целом, а также труды, посвящённые анализу отдельных видов финансово-правовой ответственности кредитных организаций.

Положительным моментом исследования является его комплексный характер. Автором, во-первых, рассмотрены понятие и сущность кредитной организации как субъекта финансово-правовых отношений, её финансовая правосубъектность, вопросы финансового контроля над их деятельностью и, во-вторых, на данной основе сформулированы выводы, затрагивающие комплекс проблем, связанных с привлечением кредитных организаций к различным видам финансово-правовой ответственности: за нарушения банковского, налогового законодательства, законодательства об обязательном социальном страховании.

Автор, исследовав большой объём федеральных законов и подзаконных нормативно-правовых актов, выявил существенные

противоречия и пробелы действующего правового регулирования в данной сфере, доказав необходимость внесения носящих комплексный характер изменений и дополнений в федеральное законодательство в целях усовершенствования правовой базы и правоприменения.

Диссертантом представлен перечень конкретных предложений о корректировке правовых норм, что отражено в положениях, выносимых на защиту. Это является положительным моментом в части практической значимости проведенного автором исследования.

Особо следует отметить, что диссертант, разграничив общетеоретические вопросы правового статуса кредитных организаций как участников финансово-правовых отношений, в том числе отношений деликтного характера, и вопросы регулирования отдельных видов их финансово-правовой ответственности, выявил ряд проблемных моментов, связанных с применением отдельных составов финансовых правонарушений.

Однако при всех положительных качествах представленной на рецензию работы следует высказать отдельные замечания, которые могут быть обсуждены на защите.

Так, на стр. 7 автореферата диссертационного исследования в разделе «Методологическая основа диссертации» указано, что автором был использован сравнительно-правовой метод, который применен для соотнесения финансово-правовой и административной ответственности в связи с нарушениями кредитными организациями банковского законодательства. Вместе с тем, сравнительно-правовой метод предполагает, кроме того, исследование законодательства и правоприменительной практики зарубежных государств в рассматриваемой сфере. Отсутствие такого исследования в некоторой степени обедняет диссертационную работу, поскольку анализ опыта зарубежных государств мог бы способствовать выработке предложений, направленных на усовершенствование отечественного законодательства.

Диссертантом в восьмом положении, выносимом на защиту (с. 11-12), предлагается определение вины кредитной организации осуществлять исходя из вины конкретного должностного лица кредитной организации, умышленно или по неосторожности нарушившего банковское законодательство. На наш взгляд, реализация такого предложения нарушит логику законодательного регулирования публично-правовой ответственности юридических лиц, поскольку для другого вида юридической ответственности – административной – установлен иной подход, согласно которому юридическое лицо признаётся виновным в совершении правонарушения, если у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена ответственность, но им не были предприняты все необходимые меры по их соблюдению.

Однако даже при наличии изложенных замечаний следует отметить, что представленная работа в целом соответствует требованиям, предъявляемым к диссертационным исследованиям на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право, и автору по итогам защиты может быть присвоена соответствующая ученая степень.

К.ю.н., зав. кафедрой
предпринимательского
и трудового права
ФГБОУ ВПО «Курский
государственный университет»»

О.В. Тагашева

« 26 » 10 2015 года

Тагашева Ольга Валентиновна. Кандидат юридических наук, зав. кафедрой предпринимательского и трудового права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Курский государственный университет»
Почтовый адрес: Российская Федерация, 305000, г. Курск, ул. Радищева, 29.
Тел.: 8 (4712) 51-13-99, электронный адрес- tagasheva@bk.ru



Отзыв

об автореферате диссертации Загороднева Юрия Александровича на тему «Кредитные организации как субъекты финансово-правовой ответственности», представленной на соискание учёной степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право

Диссертация Ю.А. Загороднева, представленная на соискание учёной степени кандидата юридических наук, посвящена актуальной и перспективной тематике. Исследование проблем законодательного регулирования финансово-правовой ответственности кредитных организаций имеет высокую теоретическую и практическую значимость.

Своевременность и актуальность исследования обусловлены тем, что нормативно-правовая регламентация финансово-правовой ответственности кредитных организаций характеризуется несовершенством, неурегулированностью ряда вопросов ее применения. Кроме того, вносимые законодателем изменения и дополнения в нормативно-правовые акты, регулирующие применение к кредитным организациям санкций за нарушения финансового законодательства, не устраняют полностью возможность одновременного их привлечения к финансово-правовой и административной ответственности за совершение одних и тех же правонарушений, что требует научного осмысления на уровне диссертационного исследования.

Вопросам нормативно-правового регулирования применения мер финансово-правовой ответственности в науке финансового права уделяется значительное внимание. Следует отметить, однако, что в настоящее время в финансово-правовой науке отсутствует крупное целостное исследование, посвящённое проблематике финансово-правовой ответственности кредитных организаций. В связи с этим работа Ю.А. Загороднева является полноценным

комплексным исследованием вопросов нормативно-правового регулирования применения соответствующих мер к кредитным организациям.

Содержание автореферата диссертации позволяет говорить о том, что работа Ю.А. Загороднева имеет значительную теоретическую основу, которую составили труды, посвящённые фундаментальным вопросам финансово-правовой теории.

К числу наиболее ценных выводов и предложений диссертанта, обладающих научной новизной и имеющих теоретическую и практическую значимость, можно отнести следующие сформулированные им положения:

1. Установление тройственной природы правосубъектности кредитных организаций.
2. Вывод о целесообразности устранения коллизии между гражданским и банковским законодательством в части закрепления исчерпывающего перечня организационно-правовых форм, предусмотренных для кредитных организаций, и необходимости его пересмотра.
3. Положение о необходимости определения различных видов контроля над деятельностью кредитных организаций – банковского, бюджетного, налогового, контроля за денежным обращением и контроля в сфере обязательного социального страхования – в качестве контрольно-надзорной деятельности, представляющей собой самостоятельный способ обеспечения законности и финансовой дисциплины.
4. Изложение авторской дефиниции финансово-правовой ответственности кредитных организаций.
5. Предложение о целесообразности законодательного установления признаков виновности кредитной организации в нарушении банковского законодательства и др.

Вместе с тем, представляется необходимым высказать некоторые замечания к содержанию автореферата:

1. На стр. 17 автор предлагает в целях приведения законодательства о кредитных организациях в единообразную систему рассматривать данные организации в качестве юридических лиц публичного права и вести соответствующие изменения и дополнения в Гражданский кодекс Российской Федерации. Автором подчеркивается, что характеристика кредитных организаций как юридических лиц публичного права ввиду наличия у них ряда публично-властных полномочий должна определять и специфику их финансово-правовой ответственности (с. 18). Вместе с тем, в тексте автореферата отсутствует конкретика относительно того, каким образом правовой статус кредитных организаций как юридических лиц публичного права должен отражаться на их финансово-правовой ответственности, и какие предложения имеет автор на этот счет.

2. Рассматривая правовой статус юридических лиц публичного права, автор предлагает, в частности, относить к таковым государственные корпорации (например, Банк развития и внешнеэкономической деятельности). В то же время государственные корпорации не относятся к числу кредитных организаций и исследование их статуса, а также формулирование предложений по его усовершенствованию в рамках данной диссертации выходят за рамки заявленной тематики.

Высказанные замечания носят дискуссионный характер и не влияют на общую положительную оценку автореферата диссертации Загороднева Ю.А.

Результаты проведенной диссертантом работы могут быть использованы в законопроектной деятельности, а также в дальнейших научных исследованиях проблем финансово-правовой ответственности. Материалы и выводы диссертации могут быть применены в ходе преподавания курса «Финансовое право» в юридических вузах и факультетах для обучающихся по направлению подготовки «Юриспруденция».

На основе оценки текста автореферата можно сделать вывод о том, что диссертационное исследование Загороднева Юрия Александровича является

самостоятельным научным трудом, обладает высокой степенью научной новизны, имеет теоретическую и практическую значимость, соответствует требованиям, предъявляемым Положением о порядке присуждения учёных степеней, утверждённым Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 года № 842, к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, а автор исследования, несомненно, заслуживает присуждения ему учёной степени кандидата юридических наук.

Костикова Екатерина Геннадиевна
профессор кафедры финансового права,
кандидат юридических наук, доцент
e-mail: keg2003@bk.ru
моб.тел.: 8-926-336-55-04

ФГБОУВО «Российский государственный университет правосудия»
117418, г. Москва, ул. Новочеремушkinsкая, д. 69

26.10.2015

Handwritten signature

ПОДПИСЬ
ЗАВЕРЯЮ
ЗАМ. НАЧАЛЬНИКА



Handwritten signature: Е.Т.

Handwritten signature

Отзыв

**на автореферат диссертации Загороднева Юрия Александровича на тему
«Кредитные организации как субъекты финансово-правовой
ответственности», представленной на соискание учёной степени
кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое
право; налоговое право; бюджетное право**

Судя по автореферату, диссертация Ю.А. Загороднева представляет собой самостоятельное научное исследование, посвящённое актуальным проблемам природы, значения и видовой дифференциации финансово-правовой ответственности кредитных организаций за нарушения банковского, налогового законодательства, а также законодательства об обязательном социальном страховании.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в первичном монографическом обращении в финансово-правовой науке к проблемам установления и применения финансово-правовой ответственности к кредитным организациям и комплексном их анализе, а также заключается в обстоятельном рассмотрении и разработке автором эффективных путей совершенствования нормативно-правового регулирования соответствующих финансовых правоотношений. Ю.А. Загородневым выработан новый подход к пониманию кредитных организаций как юридических лиц публичного права, обобщены общетеоретические вопросы и практические проблемы применения различных видов финансово-правовой ответственности к кредитным организациям.

В автореферате диссертации Ю.А. Загороднева имеется целый ряд и других выводов и положений, заслуживающих научного одобрения. Все они представляются логически выверенными и аргументированными, подкреплены необходимой нормативной и правоприменительной базой.

Тема диссертационной работы соответствует заявленной научной специальности, а её общетеоретическая часть носит методологический характер.

Научная новизна диссертационного исследования Ю.А. Загороднева несомненна, а положения, выносимые на публичную защиту, свидетельствуют о личном вкладе автора в развитие финансово-правовой науки.

Методологическая, нормативная, теоретическая и эмпирическая база работы, а также уровень апробации полученных соискателем результатов в своей совокупности позволяют судить о достоверности и обоснованности теоретических положений, выводов и рекомендаций, составляющих основное содержание автореферата диссертации.

Данная работа продуктивна по своим результатам: автор делает весьма обоснованные и взвешенные предложения по совершенствованию законодательства. Всё это, безусловно, обогащает наличные знания финансового права.

Положения, выносимые на защиту, аргументированы, содержат новые научные данные, что свидетельствует о творческом, самостоятельном характере работы. Автор хорошо владеет приёмами научной работы, что проявляется в чётком, последовательном, логичном изложении материала, составляющего основное содержание автореферата диссертации.

Изложенное подтверждает уровень проведённого соискателем исследования. Однако имеются и недостатки, присущие работе. Так, в третьем параграфе первой главы анализируются вопросы, касающиеся организации финансового контроля за деятельностью кредитных организаций в качестве разновидности государственной контрольной деятельности, определяется соотношение контроля, надзора и контрольно-надзорной деятельности как организационно-правовых способов обеспечения законности и финансовой дисциплины в банковской сфере. Вместе с тем, автором не обсуждены возможные изменения в системе государственного

контроля (надзора), в том числе финансового контроля, планируемые к реализации после принятия Федерального закона «Об основах государственного и муниципального контроля (надзора)», проект которого разработан Министерством экономического развития Российской Федерации.

Тем не менее, указанные недостатки не влияют на общее положительное впечатление от автореферата диссертации.

Исходя из анализа текста автореферата можно сделать вывод о том, что диссертация Загороднева Юрия Александровича представляет собой самостоятельный научный труд, обладает высокой степенью научной новизны, имеет теоретическую и практическую значимость, соответствует требованиям, установленным разделом II Положения о порядке присуждения учёных степеней, утверждённым Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, а ее автор – Загороднев Юрий Александрович – заслуживает присуждения учёной степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Кандидат юридических наук,
доцент, доцент кафедры публичного права
Саратовского социально-экономического
института (филиала) РЭУ им. Г.В. Плеханова

 Лайченкова Н.Н.

03 ноября 2015 г.

E-mail: NATA800@yandex.ru

тел. +7 962 618 31 50

410003, г. Саратов, ул. Радищева, д. 89, каб. 510

*Подпись Лайченковой Натальи Николаевны
заведую.
заместитель начальника управления по
работе с авторами Виталия Н. В. Виталия
03.11.2015*



