

В диссертационный совет Д-212.239.01
при ФГБОУ ВПО
Саратовская государственная
юридическая академия

410056, г. Саратов,
ул. Чернышевского, д. 104

О Т З Ы В

**на автореферат диссертации Земцова Андрея Сергеевича,
представленной на соискание ученой степени
кандидата юридических наук на тему «Принципы финансовой
деятельности Центрального банка Российской Федерации
(финансово-правовые аспекты)»
по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право;
бюджетное право.**

Москва

«25» ноября 2014 г.

Актуальность выбранной Земцовым Андреем Сергеевичем темы диссертации не вызывает сомнения. В современных экономических условиях чрезвычайно возрастает роль Банка России не только как регулятора банковской системы, но и как регулятора финансовой системы государства в целом, представленной в том числе некредитными финансовыми организациями.

Значительный рост таких организаций, массовое осуществление ими операций, по экономической сути сходных с банковскими, обуславливает необходимость создания единых или, по крайней мере, соизмеримых инструментов регулирования и контроля за осуществлением их деятельности. Следовательно, неизбежно повышение роли Банка России как независимого органа с государственно-властными полномочиями в финансовой деятельности государства и, в первую очередь, доктринальное осмысление и формирование принципов финансовой деятельности Банка

России как неких основополагающих начал формирования и реализации финансово-правового статуса этого финансово-кредитного органа.

Судя по автореферату, диссертационное исследование является многоплановым, оно представляет собой одно из первых в науке финансового права концептуальных всесторонних исследований, посвященных принципам финансовой деятельности Банка России в современных экономических условиях, с учетом обновленного функционала Банка России.

Диссертация обладает актуальностью, научной новизной, а также выраженной теоретической и практической значимостью. Положения и выводы, сформулированные автором, могут быть положены в основу дальнейшего исследования финансово-правового положения Банка России, углубления и развития сферы научных знаний в области финансового права. Изложенные автором предложения могут оказать неоценимую помощь в законотворческой деятельности при разработке изменений и дополнений Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», так и при издании нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность кредитных и некредитных финансовых организаций.

Основным достоинством работы является детальное раскрытие автором понятия и системы принципов финансовой деятельности Банка России, отражающих развитие банковского законодательства, усложнение процессов адекватности государственного регулирования банковской деятельности современным социально-экономическим и политико-правовым реалиям (стр. 9 – 10, стр. 18-19 автореферата).

Результаты предпринятого диссертантом исследования представляют как теоретический, так и практический интерес, и заслуживают одобрения. Особо следует отметить вынесенный автором на защиту принцип защиты Банком России прав субъектов финансовых правоотношений в области финансовой деятельности, и вполне логичный вывод о необходимости

усиления их государственной защиты как наиболее слабой стороны в банковских правоотношениях, а также клиентов некредитных финансовых организаций, повышения их финансовой грамотности (стр. 14-15, стр. 21 автореферата). Сформулированный Конституционным судом Российской Федерации тезис о необходимости защиты экономически слабой стороны в договоре находит в диссертационном исследовании Земцова А.С. новое звучание. К сожалению, злоупотребления правом со стороны «околобанковских» структур (микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, ломбардов и прочих участников финансового рынка) стало печальной приметой нашего времени. Обеспечение защиты физических лиц как экономически слабой стороны в банковских правоотношениях, и как основных клиентов некредитных финансовых организаций во многом будет способствовать обеспечению банковской безопасности страны.

Являясь неотъемлемой функцией государства, базисом экономического суверенитета государства, банковская безопасность является существенной частью финансовой безопасности государства. В данном контексте представляется целесообразным поддержать вывод автора о том, что реализация функций Банка России подчинена достижению цели финансовой стабильности на основе принципа финансовой безопасности, что проявляется в развитии наряду с инструментами денежно-кредитной политики риск-ориентированного банковского надзора, направленного на защиту прав и законных интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, потребителей банковских и финансовых услуг (стр. 15, стр. 21 автореферата).

Анализ автореферата позволяет выделить и иные положения и выводы, безусловно заслуживающие поддержки.

Работу отличает широкая нормативная и эмпирическая основа исследования.

Указанные автором формы апробации результатов исследования подтверждают его значимость.

В порядке дискуссии, хотелось бы узнать позицию автора по следующему вопросу. Рассматривая возможности защиты интересов клиентов некредитных финансовых организаций автор, очевидно, относит к данной категории и микрофинансовые организации. Между тем, это – один из наиболее «ярких» и недостаточно урегулированных законодательно участников финансового рынка, активно предлагающий свои услуги. Российский рынок микрокредитования существует уже более десяти лет, но в течение последних нескольких лет он растет значительными темпами. По данным Минэкономразвития России, объем рынка микрозаймов только в 2011 году увеличился на 34% и достиг 36 млрд. рублей. В совокупном портфеле микрозаймов 13 млрд руб. предназначены на развитие предпринимательской деятельности, 3 млрд руб. – это потребительские займы, из них займы до зарплаты – 150 млн руб.¹ По оценкам компании "Секвойя кредит консолидейшн", в 2013 году объем рынка кредитования МФО достиг 85 млрд. руб. (доля просроченной задолженности – 17,6%), в 2012 году – 48 млрд. руб. (20,4%)².

Впечатляет и количественный рост: в настоящее время численность микрофинансовых организаций в пять раз превышает количество всех кредитных организаций, зарегистрированных в России, а условия выдачи ими микрокредитов значительно «мягче» и, соответственно, доступнее для клиентов. Становится очевидно: накоплена «та самая «критическая масса» микрофинансовых организаций (МФО), к которой регулятор должен относиться с повышенным вниманием»³. Как известно, отмечается высокая динамика развития законодательства в рассматриваемой области. Принят Федеральный закон от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)»,

¹ Карпенко В.П. Микрофинансовые организации на рынке ритейла: год спустя // Банковский ритейл. 2012. № 3

² Сухаренко А. Теневых ростовщиков призовут к ответу // ЭЖ-Юрист. 2014. N 26. С. 9.

³ Воробьева Т.Б. Управление рисками нормативного несоответствия в микрофинансовых организациях // Банковское право. 2014. N 4. С. 49 - 57

утвердивший единые требования к предоставлению потребительских кредитов не только банками, но и иными кредитными и некредитными организациями. Банк России стал мегарегулятором на финансовых рынках и выполняет функции государственного регулирования и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций, в том числе микрофинансовых организаций. Активно создается нормативная база формирования для МФО экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности, резервов на возможные потери по займам, порядка предоставления отчетности и разработки правил внутреннего контроля.

Каким, по мнению автора, следует ожидать дальнейшее совершенствование нормативного регулирования деятельности некредитных финансовых организаций (на примере МФО) в части обеспечения стабильности их деятельности? Есть ли возможность имплементации документов Базельского комитета по банковскому надзору для некредитных финансовых организаций? Нет ли необходимости Банку России унифицировать требования финансовой устойчивости банков и некредитных финансовых организаций с тем, чтобы при установлении различных числовых значений (размера собственных средств, величины резервов на возможные потери, обязательных нормативов и т.д.) сами требования (те же нормативы, резервы и проч.) были унифицированы? И, в случае положительного ответа на данный вопрос, нет ли возможности рассматривать как один из принципов финансовой деятельности Банка России обеспечение риск-ориентированного банковского надзора на основе унифицированных в отношении кредитных и некредитных финансовых организаций финансово-экономических требований?

С учетом вышеизложенного, имеются все основания утверждать, что диссертационное исследование на тему: «Принципы финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)», выполненное по специальности 12.00.04 –

финансовое право; налоговое право; бюджетное право соответствует всем требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а его автор – Земцов Андрей Сергеевич, несомненно, заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата юридических наук.

Доктор юридических наук,
профессор кафедры банковского
права ФГБОУ ВПО Московский
государственный юридический
университет имени О.Е.Кутафина
(МГЮА), доцент



Алексеева Диана Геннадьевна

Контактные данные:
123995, г. Москва,
ул. Садовая – Кудринская, дом 9,
кафедра банковского права
ФГБОУ ВПО Московский государственный
университет имени О.Е.Кутафина (МГЮА)
контактный тел. +79104040848
Эл.адрес: alekseeva_dg@mail.ru



Подпись
ЗАВЕРЯЮ
Начальник отдела
Управления кадров

Алексеева Диана Геннадьевна

25.07.2019

С.В. КОСЕНКО

(авторская выдержка)

ОТЗЫВ

на диссертацию

Земцова Андрея Сергеевича

«Принципы финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)»

Диссертационная работа А.С. Земцова написана на актуальную тему «Принципы финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)». Особую актуальность выбранное направление исследования приобретает сейчас, когда Банку России переданы полномочия по надзору и контролю в сфере финансовых рынков, что свидетельствует о расширении сферы его финансовой деятельности и требует научного осмысления. Автором проведено доктринальное исследование опыта законодательной регламентации и правоприменительной практики в отношении принципов финансовой деятельности Банка России как основополагающих начал формирования и реализации финансово-правового статуса этого важнейшего финансово-кредитного органа. До настоящего времени не предпринималось попыток научного исследования с финансово-правовых позиций принципов финансовой деятельности Банка России в их системе и взаимосвязи. В науке выделяются принципы финансового права, принципы банковского права, финансово-правовые принципы банковской деятельности, отдельные специфические принципы деятельности Банка России. Однако трудов, специально посвященных научному анализу принципов финансовой деятельности Банка России, в науке финансового права нет.

Диссертантом на основе изучения специальной литературы, нормативно-правовых актов, судебной и правоприменительной практики исследуются вопросы понятия и содержания финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, рассматривается финансово-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, раскрывается

понятие и система принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, отмечаются проблемные вопросы правового регулирования и правоприменительной практики относительно реализации принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации. Также автором вносятся предложения о совершенствовании действующего законодательства и нормативных актов Банка России, освещаются вопросы формирования на современном этапе развития законодательства о Центральном банке Российской Федерации принципа защиты Центральным банком Российской Федерации прав субъектов финансовых правоотношений в области финансовой деятельности и принципа финансовой безопасности в обеспечении финансовой деятельности Банка России.

Земцовым А.С. разработана классификация принципов финансовой деятельности Банка России. Сделан вывод о том, что реализация функций Банка России подчинена достижению цели финансовой стабильности на основе принципа финансовой безопасности, что проявляется в развитии наряду с инструментами денежно-кредитной политики риск-ориентированного банковского надзора, направленного на защиту прав и законных интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, потребителей банковских и финансовых услуг. Обращается внимание на то обстоятельство, что современное правовое развитие финансовых отношений, включающее вопросы имплементации документов Базельского комитета по банковскому надзору, свидетельствует о важности своевременных и достаточных мер по снижению рисков, в связи с чем актуальны вопросы формирования в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной системы банковского регулирования и надзора, способной противостоять кризисам.

В рамках научной дискуссии хотелось бы узнать позицию автора о возможности включения в систему принципов финансовой деятельности

Банка России принципа эффективности, который в полной мере можно рассматривать в качестве ведущего принципа финансового права.

Данное исследование имеет важное научно-теоретическое и практическое значение, отличается научной новизной, так как содержит решение научной задачи, которая заключается в разработке концепции принципов финансовой деятельности Банка России, выявлении проблем их правового регулирования и правоприменения, выработке путей разрешения этих проблем.

Судя по автореферату, диссертация А.С. Земцова «Принципы финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)» соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук абзацем 2 п. 9, пунктами 10 и 11 и иным критериям, установленным разделом II Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 года № 723), является единолично выполненным и завершенным исследованием, в силу чего ее автор – Земцов Андрей Сергеевич заслуживает присуждения ему ученой 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)

ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет

им. Г.В.Плеханова»

Наталия Николаевна Лайченкова

Почтовый адрес: 410003, г. Саратов, ул. Радищева, 89; тел. +7 962 618 31 50;

Электронный адрес: NATA800@yandex.ru



ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Земцова Андрея Сергеевича на тему:
«Принципы финансовой деятельности Центрального Банка Российской
Федерации (финансово-правовые аспекты)», представленной на соиска-
ние ученой степени кандидата юридических наук по специальности:
12.00.04 - финансовое право, налоговое право; бюджетное право**

Диссертационное исследование А.С. Земцова посвящено комплексному теоретическому анализу принципов финансовой деятельности Центрального Банка Российской Федерации. Данная тема является интересной и актуальной, не исследованной в отечественной финансово-правовой науке.

Заслугой автора следует считать использование положений теории финансового права при построении концепции, детально раскрывающей финансово-правовые основы принципов деятельности Банка России.

Структура диссертации, а также положения, выносимые на защиту, демонстрируют системный и последовательный характер исследования: выявлен механизм влияния принципов финансового права на формирование и реализацию принципов финансовой деятельности Банка России; проведена систематизация и классификация принципов, раскрыта сущность принципов финансовой деятельности Банка России. Значительное внимание уделено в работе проблемам имплементации рекомендательных документов международных организаций в российское банковское законодательство в контексте выявления роли Банка России в формировании кризисоустойчивости банковской системы, на этой основе выявлены актуальные проблемы внедрения в российское законодательство и практику применения принципов риск-ориентированного банковского надзора. Стоит обратить внимание на предлагаемые автором понятия «финансовая деятельность Банка России», «принципы финансовой деятельности Банка России», которые в совокупности и в системной связи с базисными, организационно-функциональными, социально-значимыми принципами, статусным принципом, образуют устойчивый структурный ряд.

Насколько позволяют судить рамки автореферата, в диссертации А.С. Земцова содержатся ценные теоретические обобщения, предложения и рекомендации для юридической науки и практики, выносимые соискателем на

защиту. Однако, из автореферата *не представляется возможным установить выводы автора относительно бюджетных полномочий Банка России.*

Высказанное замечание не влияет на общую положительную оценку диссертационного исследования, которую можно дать, изучив его автореферат.

В целом, автореферат диссертации включает в себя все необходимые элементы и материалы, отражает сущность проведенного автором исследования, а также полностью отвечает требованиям, предъявляемым к подобного рода работам Положением о присуждении ученых степеней, утвержденном Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а ее автор заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук. Опубликованные работы в полной мере отражают сущность проведенного исследования.

Таким образом, диссертация Земцова А. С. на тему: «Принципы финансовой деятельности Центрального Банка Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)» отвечает предъявляемым требованиям, соответствует профилю специальности «12.00.04 – финансовое право, налоговое право, бюджетное право» и дает все основания для присуждения ее автору искомой степени кандидата юридических наук.

Заведующий кафедрой финансового
и экологического права Института права
ФГБОУ ВПО «Башкирский государственный
университет», доктор юридических наук,
профессор



Нурия Альвановна Саттарова

Адрес: 450005, г.Уфа, ул. Достоевского
тел.: (347) 252- 55- 14
адрес электронной почты: nsattarova@bgu.ru



Подпись Саттарова Н.А.
Заверяю: ученый секретарь БашГУ
Сабина Рашидовна Сабитова
« 17 » ноября 20 14 г.

**ОТЗЫВ НА АВТОРЕФЕРАТ ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ
УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК ПО
СПЕЦИАЛЬНОСТИ 12.00.04 – ФИНАНСОВОЕ ПРАВО; НАЛОГОВОЕ
ПРАВО; БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО *ЗЕМЦОВА АНДРЕЯ СЕРГЕЕВИЧА* НА
ТЕМУ «ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ)»**

Диссертация «Принципы финансовой деятельности Центрального Банка Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)», выполненная А.С. Земцовым в Саратовской государственной юридической академии, под руководством кандидата юридических наук, доцента Н.И. Землянской, представлена на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04- «финансовое право; налоговое право; бюджетное право».

Представленная Андреем Сергеевичем Земцовым работа посвящена важной и сложной теме в финансово-правовой науке, имеющей большое значение как для законодательной, так и для правоприменительной практики, ориентированная на качественное повышение потенциала Банка России в финансовой деятельности государства посредством выработки предложений по совершенствованию банковского законодательства.

Актуальность и значимость темы исследования не вызывает никаких сомнений, так как правовое положение Банка России как центрального банка государства представляет собой сложную теоретическую проблему, которая уже давно отнесена к категории спорных в юридической науке, но имеющих большое практическое значение. Сегодня, роль Центрального банка РФ в экономике и финансовой деятельности государства весьма велика. Расширение сферы финансовой деятельности Банка России посредством передачи полномочий по надзору и контролю в сфере финансовых рынков

вызвало в научной и практической среде повышенный интерес к исследованию финансово-правового статуса Банка России и поиску возможных вариантов устранения пробелов и коллизий в праве.

Исследователю удалось на высоком научно-теоретическом уровне комплексно отразить отдельные проблемы финансовой деятельности Банка России и создать концепцию принципов финансовой деятельности Банка России, отвечающей современным реалиям правоприменительной деятельности.

Научная новизна диссертационного исследования Андрея Сергеевича Земцова определяется выбором темы (как малоисследованной комплексно в юридической литературе) и кругом выносимых на защиту положений.

В автореферате диссертации содержатся положения, которые пополняют научный потенциал финансового права и могут представлять несомненный интерес для юриспруденции.

Так, в первом положении, выносимом на защиту, предлагается авторское определение финансовой деятельности Банка России, а во втором – обосновывается предложение о публично-правовой природе Банка России как юридического лица, не являющегося органом государственной власти, но обладающего государственно-властными полномочиями.

Представляет интерес разработанная соискателем классификация принципов финансовой деятельности Банка России, а именно, соискатель выделяет: базовые принципы, организационно-функциональные принципы, социальные значимые принципы и статусный принцип. Важно отметить, что принципы финансовой деятельности Банка России подвергаются тщательному научному анализу впервые.

Предложенная автором концепция принципов финансовой деятельности Банка России, выражая сущность правовой природы Банка России как мегарегулятора банковской системы, определяют его статус и общий характер правового регулирования финансовой деятельности в банковской сфере.

Следует согласиться с диссертантом также в том, что законодательно целесообразно рассмотреть вопрос о внесении положений об антикоррупционной экспертизе нормативных актов Банка России.

Заслуживает одобрения вывод соискателя о том, что реализация функций Банка России подчинена достижению цели финансовой стабильности на основе принципа финансовой безопасности, поскольку данное положение отражает значительную роль главного банка в стабилизации экономики.

С большинством положений диссертации, выносимых на защиту, полностью согласны. Единственное возражение вызывает то, что автор не исследовал вопросы, регулирующие основные формы взаимодействия Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы и Центрального Банка Российской Федерации в правовом регулировании по банковским счетам.

Вместе с тем высказанные замечания не влияют на общую положительную оценку диссертационного исследования и не ставят под сомнение его теоретическую и практическую значимость.

Представленное диссертационное исследование Земцова Андрея Сергеевича является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задачи, имеющей существенное значение для финансово-правовой науки. Работа содержит совокупность новых научных результатов и положений, выдвигаемых автором для публичной защиты. В целом, автореферат диссертации соответствует предъявляемым требованиям, а его автор Земцов Андрей Сергеевич заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Отзыв на автореферат подготовлен заведующим кафедрой административного и финансового права ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет», доктором юридических наук, профессором Дмитрием Анатольевичем Смирновым, обсужден и единогласно одобрен на

заседании кафедры административного и финансового права ФГАОУ ВПО
«Северо-Кавказский федеральный университет» 5 ноября 2014 года
(Протокол №4)

Заведующий кафедрой
административного и финансового права,
Д.Ю.Н., доцент

Смирнов Дмитрий Анатольевич

Смирнов Дмитрий Анатольевич, доктор юридических наук, доцент
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный
университет»

355009 г. Ставрополь, улица Пушкина д.1. Тел.+7(8652) 95-68-08, 95-69-32

e-mail: info@ncfu.ru



Отзыв
на автореферат диссертации Земцова Андрея Сергеевича
на тему «Принципы финансовой деятельности Центрального Банка
Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)», представленной
на соискание ученой степени кандидата юридических наук по
специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное
право

Актуальность темы диссертационного исследования А.С. Земцова не вызывает сомнений. С одной стороны, еще недавно, в 2013 году была усилена роль Центрального Банка и расширены его государственно-властные полномочия в сфере финансовой деятельности государства, что было обусловлено необходимостью повышения эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений и банковской деятельности, развития банковской системы и др.

С другой стороны, в настоящее время в условиях нестабильности текущей ситуации на валютном рынке, необходимости поддержания стабильности национальной валюты, на одно из первых мест выходит реализация такой цели Банка России как защита и обеспечение устойчивости рубля.

В финансово-правовой науке появляется необходимость научных исследований указанных вопросов и проблем.

Оценивая в целом диссертационное исследование, можно констатировать, что его научная новизна обусловлена тем, что работа представляет собой одной из первых в науке финансового права концептуальных всесторонних исследований, посвященных принципам финансовой деятельности Банка России.

Диссертация, судя по автореферату, основывается на глубоком анализе научной литературы, нормативных актов и правоприменительной практики по тематике изыскания, что свидетельствует о самостоятельности А.С. Земцова при написании научной работы.

Содержание автореферата позволяет утверждать, что заявленные А.С. Земцовым цели и задачи исследования полностью достигнуты и выполнены.

Авторские положения, выносимые на защиту, имеют высокий научный и практический потенциал, отличаются оригинальностью и обоснованностью.

Обращение к особенностям публично-правового статуса Банка России позволило автору определить его финансово-правовой статус через концепцию юридических лиц публичного права (с. 9, 18-19).

Отдельного внимания заслуживает авторская классификация принципов финансовой деятельности Банка России (с. 10).

Необходимо отметить вывод, который делает диссертант в отношении социально значимого принципа финансовой деятельности Банка России – принципа защиты Центральным банком Российской Федерации прав субъектов финансовых правоотношений в области финансовой деятельности. Автор доказывает необходимость усиления их государственной защиты, так как они являются более слабой стороной банковских правоотношениях, а также клиентов некредитных финансовых организаций, повышения их финансовой грамотности, в том числе формирования ответственного отношения к личным финансам (с. 14-15).

Следует положительно оценить вывод А.С. Земцова о риск-ориентированном характере регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями и риск-ориентированном характере банковского надзора и банковского регулирования в финансовой деятельности Банка России (с. 21).

В тоже время, из автореферата не совсем ясно, каковы основные направления развития принципа гласности как принципа финансового права применительно к финансовой деятельности Банка России. Реализация данного принципа в должной мере особенно актуальна в настоящее время, когда финансовая стабильность и отсутствие паники у населения в определенной мере зависит от разъяснений Центрального Банка о текущей финансовой ситуации и ситуации на валютном рынке в стране.

Отмеченный недостаток не снижает научной значимости диссертации А.С. Земцова, представляющей собой законченное научное исследование и заслуживающей высокой положительной оценки.

Автореферат работы составлен с соблюдением всех требований и дает полное и правильное представление о работе. Основные положения диссертационного исследования отражены в восемнадцати статьях, семь из которых опубликованы в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России для опубликования основных научных результатов диссертации, а также изложены в докладах в рамках участия в международных и всероссийских научно-практических конференциях.

Актуальность, научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертации А.С. Земцова не вызывают сомнения. Результаты диссертации научно обоснованы. Диссертационная работа представляет собой законченное комплексное научное исследование, в котором решена научная задача по формированию системы принципов финансовой деятельности Банка

России и выработке на ее основе предложений по совершенствованию банковского законодательства РФ.

Таким образом, диссертационное исследование с позиций научной актуальности и новизны, теоретической и практической значимости, достоверности и обоснованности выводов и положений соответствует требованиям, предъявляемым разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, является единолично выполненным и завершенным научно-квалификационным исследованием, а его автор – Андрей Сергеевич Земцов заслуживает присуждения ему искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Зав. кафедрой
конституционного и
административного права
Волгоградского института бизнеса,
к.ю.н., доцент
Светлана Михайловна Миронова



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

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

*Заместитель начальника
правовой и кадровой работы по кадровым вопросам
Земцова Ольга Сергеевна*



05 декабря 2014 г.

Отзыв
на автореферат диссертации Земцова Андрея Сергеевича
на тему «Принципы финансовой деятельности Центрального Банка
Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)», представленной
на соискание ученой степени кандидата юридических наук по
специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное
право

Актуальность темы диссертационного исследования А.С. Земцова не вызывает сомнений. С одной стороны, еще недавно, в 2013 году была усилена роль Центрального Банка и расширены его государственно-властные полномочия в сфере финансовой деятельности государства, что было обусловлено необходимостью повышения эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений и банковской деятельности, развития банковской системы и др.

С другой стороны, в настоящее время в условиях нестабильности текущей ситуации на валютном рынке, необходимости поддержания стабильности национальной валюты, на одно из первых мест выходит реализация такой цели Банка России как защита и обеспечение устойчивости рубля.

В финансово-правовой науке появляется необходимость научных исследований указанных вопросов и проблем.

Оценивая в целом диссертационное исследование, можно констатировать, что его научная новизна обусловлена тем, что работа представляет собой одной из первых в науке финансового права концептуальных всесторонних исследований, посвященных принципам финансовой деятельности Банка России.

Диссертация, судя по автореферату, основывается на глубоком анализе научной литературы, нормативных актов и правоприменительной практики по тематике изыскания, что свидетельствует о самостоятельности А.С. Земцова при написании научной работы.

Содержание автореферата позволяет утверждать, что заявленные А.С. Земцовым цели и задачи исследования полностью достигнуты и выполнены.

Авторские положения, выносимые на защиту, имеют высокий научный и практический потенциал, отличаются оригинальностью и обоснованностью.

Обращение к особенностям публично-правового статуса Банка России позволило автору определить его финансово-правовой статус через концепцию юридических лиц публичного права (с. 9, 18-19).

Отдельного внимания заслуживает авторская классификация принципов финансовой деятельности Банка России (с. 10).

Необходимо отметить вывод, который делает диссертант в отношении социально значимого принципа финансовой деятельности Банка России – принципа защиты Центральным банком Российской Федерации прав субъектов финансовых правоотношений в области финансовой деятельности. Автор доказывает необходимость усиления их государственной защиты, так как они являются более слабой стороной банковских правоотношениях, а также клиентов некредитных финансовых организаций, повышения их финансовой грамотности, в том числе формирования ответственного отношения к личным финансам (с. 14-15).

Следует положительно оценить вывод А.С. Земцова о риск-ориентированном характере регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями и риск-ориентированном характере банковского надзора и банковского регулирования в финансовой деятельности Банка России (с. 21).

В тоже время, из автореферата не совсем ясно, каковы основные направления развития принципа гласности как принципа финансового права применительно к финансовой деятельности Банка России. Реализация данного принципа в должной мере особенно актуальна в настоящее время, когда финансовая стабильность и отсутствие паники у населения в определенной мере зависит от разъяснений Центрального Банка о текущей финансовой ситуации и ситуации на валютном рынке в стране.

Отмеченный недостаток не снижает научной значимости диссертации А.С. Земцова, представляющей собой законченное научное исследование и заслуживающей высокой положительной оценки.

Автореферат работы составлен с соблюдением всех требований и дает полное и правильное представление о работе. Основные положения диссертационного исследования отражены в восемнадцати статьях, семь из которых опубликованы в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России для опубликования основных научных результатов диссертации, а также изложены в докладах в рамках участия в международных и всероссийских научно-практических конференциях.

Актуальность, научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертации А.С. Земцова не вызывают сомнения. Результаты диссертации научно обоснованы. Диссертационная работа представляет собой законченное комплексное научное исследование, в котором решена научная задача по формированию системы принципов финансовой деятельности Банка

России и выработке на ее основе предложений по совершенствованию банковского законодательства РФ.

Таким образом, диссертационное исследование с позиций научной актуальности и новизны, теоретической и практической значимости, достоверности и обоснованности выводов и положений соответствует требованиям, предъявляемым разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, является единолично выполненным и завершенным научно-квалификационным исследованием, а его автор – Андрей Сергеевич Земцов заслуживает присуждения ему искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Зав. кафедрой
конституционного и
административного права
Волгоградского института бизнеса,
к.ю.н., доцент
Светлана Михайловна Миронова



НОУ ВПО «Волгоградский институт бизнеса»
400010, г. Волгоград, ул. Качинцев 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
правовой и кадровой работы, по кадровым вопросам
Федорова Ольга Сергеевна*



05 декабря 2014 г.

Отзыв

**на автореферат диссертации Земцова Андрея Сергеевича
на тему «Принципы финансовой деятельности Центрального банка
Российской Федерации», представленной на соискание ученой степени
кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое
право; налоговое право; бюджетное право
в Диссертационный совет Д-212.239.01 при ФГБОУ ВПО
«Саратовская государственная юридическая академия»**

Тема диссертационного исследования Земцова А.С., несомненно, является актуальной, поскольку Центральный банк Российской Федерации на современном этапе обладает широкими полномочиями по регулированию всей финансовой системы, а его финансовая деятельность оказывает существенное влияние на экономику всей страны. Правовое положение Центрального банка России на протяжении уже достаточно длительного периода времени является предметом пристального изучения ученых – правоведов, однако финансовая деятельность Банка России до настоящего времени комплексно не исследовалась. В этой связи диссертационное исследование Земцова А.С. представляет значительный научный и практический интерес.

Научная новизна диссертационного исследования выражается в новых или содержащих признаки новизны значимых научно-теоретических и практических положениях, которые автор выносит на защиту, а также в том, что диссертантом проведено самостоятельное исследование, позволившее сформулировать понятие и содержание финансового деятельности Центрального банка Российской Федерации, разработать классификацию принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, выявить проблемы правового регулирования в данной сфере.

Результаты, выводы и предложения, сформулированные в диссертации, являются в достаточной степени обоснованными и достоверными, что

обусловлено грамотно сформированной методологической, теоретической и нормативно-правовой основой исследования.

Автором обозначены адекватные теме и цели диссертационного исследования задачи, которые успешно решены в ходе исследования. Структура работы способствует разрешению данных задач, а также наиболее полному и последовательному изучению всех необходимых аспектов данной темы. Изложенное в автореферате основное содержание работы свидетельствует и логичном и последовательном рассмотрении материала и полном раскрытии темы исследования.

Выводы, сделанные в диссертационном исследовании, обоснованы и достоверны. При этом ряд выводов является значимым для науки финансового права.

Заслуживает внимания разработанная автором классификация принципов финансовой деятельности Банка России (С. 10 автореферата).

Следует поддержать положение 11, выносимое на защиту, о том, что реализация принципа обязательности нормативных актов Банка России нуждается в последовательном развитии в единстве материально-правового и процессуально-правового аспектов финансово-правовой теории и практики (С. 14 автореферата).

Автореферат позволяет судить о правильном подходе автора к рассмотрению системы принципов финансовой деятельности Банка России в третьем параграфе первой главы – диссертант подчеркивает, что принципы финансовой деятельности Банка России отражают развитие банковского законодательства, усложнение процессов формирования и реализации денежно-кредитной политики, вопросы адекватности государственного регулирования банковской деятельности современными социально-экономическим и политико-правовым реалиям (с. 19 автореферата). Действительно, все перечисленные факторы находят свое отражение в финансовой деятельности Банка России и рассмотрение системы принципов такой деятельности через их призму позволяет сделать анализ наиболее полным и всесторонним.

Значительный интерес представляет третья глава диссертации, посвященная одним из наиболее актуальных в настоящее время принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации. Представляется оправданным детальный анализ данных принципов, особенно принципа финансовой безопасности в обеспечении финансовой деятельности ЦБ РФ, поскольку он, как справедливо указывает автор, имеет направленность на обеспечение цели финансовой стабильности и антикризисной устойчивости (С. 22 автореферата.)

Диссертант сформулировал в автореферате и другие выводы и предложения, заслуживающие поддержки.

В то же время, отмечая положительные стороны, следует выделить некоторые положения, требующие пояснения со стороны диссертанта. Представляется необходимым автору при защите диссертации раскрыть, какова роль Центрального банка Российской Федерации в развитии инвестиций.

Данное замечание не влияет на положительную оценку диссертации А.С. Земцова.

Автореферат диссертации А.С. Земцова позволяет судить о самостоятельности и творческом характере научно-квалификационной работы на актуальную тему, имеющей теоретическое и практическое значение.

Исходя из анализа текста автореферата, можно сделать вывод о том, что диссертационная работа является актуальным единолично выполненным и завершенным научно-квалификационным исследованием, обладает высокой степенью научной новизны, имеет теоретическую и практическую значимость, обладает достоверностью и обоснованностью выводов и положений, соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, а ее автор – Андрей Сергеевич Земцов заслуживает присуждения ему искомой ученой степени кандидата

юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Настоящий отзыв подготовлен Тагашевой Ольгой Валентиновной, кандидатом юридических наук, обсужден и утвержден на заседании кафедры предпринимательского и трудового права ФГБОУ ВПО «Курский государственный университет» 05 декабря 2014 года (протокол № 5 от -5 декабря 2014 г.).

Зав. кафедрой

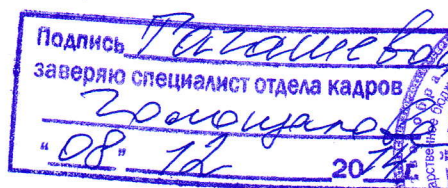
предпринимательского и трудового права

ФГБОУ ВПО «Курский

государственный университет»,

кандидат юридических наук

О.В. Тагашева



Тагашева Ольга Валентиновна

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Курский государственный университет»

Почтовый адрес: 305000, г. Курск, ул. Радищева, 29.

Тел. 8(4712)520697

tagasheva@bk.ru