

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА
на диссертацию 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
в диссертационный совет Д Д-212.239.01 при Федеральном государственном бюджетном
образовательном учреждении высшего профессионального образования
«Саратовская государственная юридическая академия»
(Саратов, 2014. – 173 с.)

Вопросы укрепления законности и рыночной дисциплины в финансовой деятельности государства, развития форм и методов государственного управления банковской деятельностью, обеспечения надлежащей адекватности правопонимания социально-экономическим и общественно-политическим реалиям, исследование международно-правовых принципов и зарубежного опыта, обобщение судебной практики по данной категории дел, выработка соответствующих рекомендаций по укреплению правопорядка в сфере банковских правоотношений, являются чрезвычайно важными в современном российском финансовом праве, что свидетельствует о потребности общества и государства в повышении эффективности работы и качества реализации финансово-правового статуса уполномоченных органов в области финансовой деятельности государства. С учетом изложенного, тема диссертационного исследования А.С. Земцова востребована как с научно-теоретических, так и практических позиций. Актуальность темы диссертации А.С. Земцова подтверждается и тем, что автор комплексно, всесторонне и глубоко, на высоком научно-теоретическом уровне исследует общественные отношения в сфере финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, возникающие в процессе правотворческой и правоприменительной деятельности, на предмет выявления пробелов правового регулирования, разрешения коллизий в праве, доктринального осмысления проблем правоприменительной практики и состояния законодательства в данной сфере общественных отношений.

Диссертация А.С. Земцова отличается логичностью и ясностью изложения материала, последовательностью исследования общих и частных вопросов современной системы сложившихся в указанной области публично-правовых отношений, норм и институтов. Композиция творческого замысла тщательно продумана автором, в чем можно убедиться, ознакомившись со структурой диссертации, которая состоит из трех глав, включающих восемь параграфов. Для современной правовой науки весьма полезны полученные А.С. Земцовым итоги исследования, достоверные и обоснованные выводы, свидетельствующие о личном вкладе автора в науку. Научные положения, рекомендации, предложения и выводы, полученные А.С. Земцовым в результате самостоятельно проведенного исследования, всесторонне и полно обосновываются им в диссертации. Выносимые на защиту основные

положения диссертации можно справедливо отнести к выводам, характеризующим новизну диссертационной работы А.С. Земцова (с. 10-17). При написании диссертации автором внимательно изучены и корректно использованы научные источники по общей теории права, конституционному, административному, финансовому и банковскому праву. При этом автор показал умение тактично вести научную полемику, научного исследования актуальных проблем финансового права.

Следуя логике исследования, автор справедливо акцентирует внимание в первой главе на финансово-правовых основах деятельности Центрального банка Российской Федерации, первоначально обращаясь к дискуссионным в науке финансового права вопросам понятия и содержания финансовой деятельности Банка России (с. 20-22, 24), раскрывая роль Центрального банка Российской Федерации в финансовой деятельности государства (в образовании (формировании) денежных фондов государства, в области распределения денежных фондов и в процессе использования денежных фондов – с. 22-24), предлагая авторское определение финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации (с. 25), отмечая цели деятельности Банка России, закрепляемые законодательно и уточняемые в программных документах концептуального характера (с. 24-26), выделяя новеллы относительно передачи Банку России полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков и формулируя обоснованный вывод о расширении сферы финансовой деятельности Банка России в современных условиях (с. 27).

В последующем автор переходит к исследованию финансово-правового статуса Банка России, справедливо подчеркивая, что сущностные характеристики финансово-правового статуса субъекта позволяют глубже понять природу принципов его финансовой деятельности (с. 27), тщательно анализируя многочисленные законодательные акты и обширную судебную практику относительно уникального статуса Банка России, в ходе которого формулирует заслуживающее внимания суждение о характеристике Банка России в качестве единичного субъекта индивидуальной группы субъектов, не являющегося органом государственной власти, но обладающего государственно-властными полномочиями, основываясь на концепции юридических лиц публичного права (с. 35, 37-38, 42, 45).

Завершают проблематику первой главы вопросы понятия (с. 46-47) и системы принципов финансовой деятельности Банка России (с. 52-55), предложенные автором на основе всестороннего рассмотрения различных подходов в науке финансового права к определению принципов финансового права, банковского права, банковской деятельности, финансовой деятельности Банка России.

Взаимосвязанно с обозначенными проблемами - во второй главе диссертации раскрываются вопросы реализации принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации. Системообразующей идеей выступает предложенная автором

концепция влияния принципов финансового права на формирование и реализацию принципов финансовой деятельности Банка России (с. 56-70). Автору удалось наглядно показать роль базовых и организационно-функциональных принципов финансовой деятельности Банка России в повышении качества реализации его компетенции, выявить тенденции развития принципа независимости Банка России (с. 71-78) и принципа подотчетности Банка России (с. 79-86), обозначить проблемные зоны в организационно-функциональных принципах (с. 87-92). Заслуживают поддержки предложения диссертанта о государственной регистрации и опубликовании типовых положений о расчетно-кассовых центрах и территориальных учреждениях Банка России (с. 87-89), уточнении полномочий Национального финансового совета – коллегиального органа Банка России в отношении нового документа – проекта основных направлений развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации (с. 90-91).

Творческой удачей автора является выявление роли статусного принципа – принципа обязательности нормативных актов Банка России в правовом обеспечении его финансовой деятельности. Автор обоснованно рассматривает нормативные акты Банка России как источники финансового права, правовую форму его финансовой деятельности (с. 93), анализирует акты Конституционного Суда Российской Федерации, Верховного Суда Российской Федерации о нормотворческой функции Банка России (с. 94-95, 97-101), исследует развитие полномочий Банка России издавать нормативные акты в банковском законодательстве (с. 95-97, 102-103), справедливо обращает внимание на интерпретационные акты Банка России (с. 105-107, 109). Обоснованы предложения диссертанта издать новый нормативный акт Банка России о порядке издания им нормативных актов (с. 103), о закреплении в законодательстве в отношении Банка России четких требований о проведении антикоррупционной экспертизы издаваемых им нормативных актов (с. 103-105), внедрения на законодательном уровне оценки регулирующего воздействия проектов нормативных актов Банка России (с. 108-109).

В третьей главе диссертации автор поднимает социально значимые проблемы ответственности Центрального банка Российской Федерации за состояние дел в подведомственной сфере общественных отношений на примере принципа защиты Банком России прав субъектов финансовых правоотношений в области финансовой деятельности (с. 109-115) и принципа финансовой безопасности в обеспечении финансовой деятельности Банка России (с. 116-129). Злободневны суждения автора о защите клиента банка в банковских правоотношениях как слабой стороны в договоре, что важно в развивающихся отношениях по потребительскому кредитованию (с. 111-112), риск-ориентированном характере регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями и риск-ориентированном банковском регулировании и банковском надзоре, в том числе в

сфере потребительского кредитования (с. 112-115), внедрения института уполномоченного по защите прав потребителей финансовых услуг (финансового омбудсмана) – с. 113, развития взаимодействия Банка России и Роспотребнадзора (с. 113-114, 116), повышения финансовой грамотности населения (с. 116-117).

Осмысление опыта антикризисного регулирования позволило автору определить финансовую стабильность как обобщенную цель деятельности Центрального банка Российской Федерации (с. 117-118) с учетом внедрения в российскую практику принципов Базельского комитета по банковскому надзору (с. 119). Автор обоснованно обращает внимание на информационную безопасность в финансовой деятельности Банка России и роль стандартов Банка России в регламентации данных процессов, а также роль рекомендаций Банка России и банковских ассоциаций (с. 120-126), приводит интересные примеры обеспечения банковской и налоговой тайн (с. 127-130), что особенно актуально для национальной платежной системы.

Таким образом, научный труд А.С. Земцова свидетельствует о том, что автором написана ценная в научно-практическом отношении работа по весьма актуальной теме, характеризующаяся высоким научно-значимым потенциалом для современной теории финансового права, а также деятельности Банка России по осуществлению им правотворческой и правоприменительных функций в области финансовой деятельности с позиций принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Вместе с тем диссертационная работа А.С. Земцова содержит ряд спорных моментов, неточностей, положений, требующих дополнительного пояснения.

1. Учитывая раскрываемый в диссертации основополагающий характер принципов финансового права и принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, требуется большее внимание к вопросам взаимообусловленности принципа федерализма как принципа финансового права и принципа независимости Центрального банка Российской Федерации как принципа его финансовой деятельности.

2. Принимая во внимание вывод автора о формировании тенденции законодательного регулирования и судебной практики непризнания Центрального банка Российской Федерации органом государственной власти, представляется необходимым выяснить позицию диссертанта о распространении на Банк России требований Федерального закона «Об обеспечении доступа к информации о деятельности государственных органов и органов местного самоуправления» и Федерального закона «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».

3. Автор обоснованно обращается к анализу и обобщению судебной практики по обжалованию нормативных актов Банка России. При этом недостаточно внимания диссертантом уделено вопросам обжалования кредитными и некредитными финансовыми

организациями правоприменительных актов Банка России, в том числе приказов Банка России об отзыве лицензий на осуществление банковских операций.

4. Применительно к созданию мегарегулятора финансового рынка на базе Центрального банка Российской Федерации автор не уделил должного внимания анализу опыта формирования организационной структуры Банка России по выполнению указанной функции: созданию с 1 сентября 2013 года Службы Банка России по финансовым рынкам и упразднению ее с созданием с 3 марта 2014 года 6 департаментов, 2 главных управлений и 1 службы.

Отмеченные замечания носят дискуссионный или частный характер и не влияют на общую положительную оценку работы.

В целом следует констатировать, что А.С. Земцов успешно достиг цели диссертационной работы (с.5), а также на должном научно-исследовательском уровне решил поставленные задачи (с.5-6), которые, являлись в научно-практическом отношении весьма сложными и требовали от автора больших усилий, известной дисциплинированности ученого, необходимых навыков и умений. Изучив диссертацию А.С. Земцова и опубликованные им по теме исследования научные труды, можно констатировать значительную научную ценность его работы, высокую степень обоснованности и достоверности сформулированных автором научных положений, выводов и рекомендаций.

Научная новизна теоретических положений и выводов автора состоит в том, что диссертация является первым комплексным публично-правовым исследованием теоретико-прикладных проблем финансово-правового обеспечения формирования и реализации принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации. Эти выводы и предложения могут использоваться при проведении новых научных исследований, цель которых - развитие концепции правотворческой и правоприменительной деятельности Центрального банка Российской Федерации в сфере финансовых правоотношений, учения о финансово-правовом регулировании общественных отношений в области финансовой деятельности Банка России.

Теоретические обобщения и практические рекомендации А.С. Земцова могут быть применены в процессе совершенствования российского финансового и банковского законодательства; при принятии федеральных законов и подзаконных нормативных правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность Центрального банка Российской Федерации; при написании учебных и методических пособий по курсу «Финансовое право», «Банковское право», подготовке иных специальных учебных курсов, проведения в высших учебных заведениях лекционных и практических занятий по циклу многих публично-правовых дисциплин.

Диссертационная работа А.С. Земцова соответствует профилю научной специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Автореферат диссертации А.С. Земцова отражает ее содержание, включает в себя все необходимые для такого рода работ атрибуты, концентрированно объясняет сущность проведенного автором исследования. Основные результаты исследования отражены А.С. Земцовым в опубликованных им научных трудах, в том числе в ведущих реферируемых ВАК изданиях. Содержащиеся в диссертации выводы и научно-теоретические положения работы сделаны А.С. Земцовым самостоятельно, что подтверждается получением диссертантом новых научных результатов в сфере формирования и реализации принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Таким образом, кандидатская диссертация А.С. Земцова на тему «Принципы финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)» свидетельствует о самостоятельной, творческой научно-квалификационной работе на актуальную тему, в которой содержится решение задачи, имеющей существенное значение для науки финансового права, законодотворчества и правоприменительной практики, отвечающей предъявляемым к данного рода работам требованиям ч.2 п.9 и п.п.10, 11 и иным критериям, установленным разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 г. № 723), 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.

Официальный оппонент

заведующий кафедрой правового регулирования

экономики и финансов Института

государственной службы и управления ФГБОУ ВПО

«Российская академия народного хозяйства и

государственной службы при Президенте Российской Федерации»

доктор юридических наук

Черникова

Елена Вадимовна

119606, г. Москва, проспект Вернадского, 82
тел. (499) 956 09 99, e – mail: ta.nikolaeva@mgisu.ru



ВЕРЯЮ
СЕКРЕТАРЬ
АКАДЕМИИ НАРОДНОГО
ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ
СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

К.Э.Н. Ж.К. БОНДАРЕВ

26.11.2014 Бондарев

Сведения об оппоненте:

1. Черникова Елена Вадимовна

2. Доктор юридических наук (юридические науки, 12.00.14 – административное право, финансовое право, информационное право)

3. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», заведующий кафедрой правового регулирования экономики и финансов

4. Основные публикации в рецензируемых научных изданиях по теме диссертации за последние 5 лет:

1. Черникова Е.В. Публично-правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Российской Федерации: монография. М.: Изд-во РАГС, 2009. 272 с.

2. Черникова Е.В. Теоретические проблемы правового регулирования банковской деятельности // Российское правосудие. 2009. №1 (33). С. 84-88.

3. Черникова Е.В. К вопросу об оптимизации публично-правового регулирования банковской деятельности // Закон. 2009. № 4. С. 190-193.

Черникова Е.В. Правовые проблемы, возникающие в процессе применения банковского законодательства // Юридический мир. 2009. № 4. С. 6-9.

Черникова Е.В. К вопросу о публично-правовом регулировании банковской деятельности // Современное право. 2009. № 3. С. 97-101.

Черникова Е.В. Публичность в правовом регулировании банковской деятельности // Государство и право. 2009. № 6. С. 85-87.

Черникова Е.В. Государственная поддержка банковской системы // Современное право. 2009. № 4. С. 35-39.

Черникова Е.В. Публичность банковской деятельности // Российская юстиция. 2009. № 4. С. 6-9.

Черникова Е.В. Принцип публичности в регулировании банковской деятельности: финансово-правовой аспект // Инновационное развитие российской экономики: сб. науч. тр. (по матер. 2 междунар. науч.-практ. конф.) / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ). М., 2009. С. 586-588.

10. Черникова Е.В., Косир Э. Отдельные вопросы публично-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации и Польской Республике // Современное право. 2012. № 9. С. 13-21.

11. Черникова Е.В. Еще раз к вопросу о системности финансового права (рецензия на докторскую диссертацию Мркивки П. Определение и диверсификация финансового права. Брно: Ун-т им. Г.Масарика, 2012) // Современное право. 2013. № 5. С. 162-164.

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертацию **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 в диссертационный совет Д Д-212.239.01 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия» (Саратов, 2014. – 173 с.)

Дальнейшее развитие рыночной экономики немыслимо без удовлетворения имеющейся потребности в расширении спектра финансовых услуг, обеспечении доступности банковских услуг, что неразрывно связано с защитой прав и свобод, законных интересов физических и юридических лиц и направлено на достижение социально-значимых, общественно-полезных целей правового государства. Изложенное в числе прочих мер требует усиления качества реализации финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации, повышения эффективности финансово-правового регулирования его финансовой деятельности, оптимизации правопонимания и правоприменения в отношении формирования и реализации принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации. Исследование стимулирующей роли права в позитивном развитии общественных отношений с учетом современных реалий финансово-правовой политики и правовой жизни российского государства весьма востребовано с позиций состояния отраслевого правового регулирования и правоприменительной практики. Стремительное обновление финансового и банковского законодательства требует доктринального осмысления опыта выявления приоритетных направлений

правового развития финансовой и банковской деятельности, в том числе принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации как органа регулирования денежно-кредитных отношений, национальной платежной системы, банковского регулирования и банковского надзора, а с 1 сентября 2013 года и мегарегулятора финансового рынка. Поэтому тема диссертации А.С. Земцова посвящена актуальным проблемам науки финансового права.

Диссертационное исследование А.С. Земцова является самостоятельной научной работой, посвященной анализу финансово-правовых аспектов принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации в единстве материально-правовых и процессуально-правовых положений финансово-правовой теории, законодательства и правоприменительной практики. В работе А.С. Земцова достаточно подробно и глубоко исследуются проблемы финансово-правовых основ деятельности Центрального банка Российской Федерации, формирования и реализации принципов его финансовой деятельности, тенденций их развития.

В диссертации А.С. Земцова изучаются базовые категории финансово-правовой науки: финансовой деятельности государства и финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, финансово-правового статуса Банка России, его роли как субъекта финансового права в регулировании общественных отношений в соответствующей сфере деятельности, понятия и системы принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации. Автору удалось выявить основные направления влияния принципов финансового права на формирование и реализацию принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Диссертант обоснованно уделяет внимание развитию финансового и банковского законодательства в отношении базовых принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации: принципа независимости и принципа подотчетности и организационно-функциональных принципов: принципа централизованного построения

системы Банка России и принципа сочетания коллегиальности и единоначалия в управлении Центральным банком Российской Федерации. Автор справедливо подчеркивает роль статусного принципа – принципа обязательности нормативных актов Банка России – в правовом обеспечении его финансовой деятельности.

В работе последовательно проводится самостоятельный юридический анализ на основе значительного количества нормативных и доктринальных источников, правоприменительной практики. При этом А.С. Земцов, рассматривая различные точки зрения, изложенные по вопросам обозначенной тематики, корректно ведет полемику с другими авторами, приводит аргументы в пользу поддерживаемой позиции либо высказывает свое мнение, аргументирует его и предлагает решение проблемы. Личный вклад автора выражается в подробном исследовании, обобщении и систематизации научно-практического материала, касающегося современного состояния правового регулирования и правоприменительной практики в отношении принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Теоретические выводы и положения диссертации (первое – пятое положения, выносимые на защиту) позволили автору всесторонне обосновать заслуживающие внимания предложения о совершенствовании банковского законодательства и нормативных актов Банка России (шестое – одиннадцатое положения, выносимые на защиту), а также оптимизации правоприменительной практики Банка России с учетом необходимости создания кризисоустойчивой банковской системы, включая вопросы имплементации документов Базельского комитета по банковскому надзору (двенадцатое – тринадцатое положения, выносимые на защиту). Грамотное и уместное использование автором материалов судебной практики значительно обогащает диссертационное исследование и создает основу для прочных теоретических и практических выводов и предложений.

Таким образом, проведенное диссертационное исследование имеет научно-теоретическое и практическое значение.

Оценивая диссертационное исследование А.С. Земцова в целом, следует отметить, что автору удалось сформировать целостную концепцию принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, в чем заключается личный вклад автора в науку. Научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, всесторонне обоснованы автором, носят достоверный характер, отличаются научной новизной. Диссертационная работа А.С. Земцова оформлена в соответствии с предъявляемыми требованиями, имеет самостоятельный, заверченный характер, обладает внутренним единством; свидетельствует о личном вкладе автора в науку, выводы и положения, выносимые на защиту, являются новыми или содержат элементы новизны.

В работе использованы общенаучные и частнонаучные методы, которые позволили автору изучить предмет исследования всесторонне, достичь цели работы и решить поставленные задачи, обосновать выводы, рекомендации.

В то же время, в диссертации А.С. Земцова содержится ряд дискуссионных положений.

1. Автор выделяет принцип подотчетности Банка России как базовый принцип во взаимосвязи и взаимообусловленности с принципом независимости Банка России. Следует уточнить, каковы основные формы реализации принципа подотчетности Банка России с позиций теории финансового контроля?

2. Автор обоснованно уделяет значительное внимание нормотворческой функции Банка России и принципу обязательности нормативных актов Банка России, его роли в правовом обеспечении финансовой деятельности Банка России. Учитывая изложенные обстоятельства, хотелось бы выяснить позицию диссертанта относительно высказанных в науке суждений о необходимости кодификации банковского законодательства.

3. Каково отношение автора к развитию саморегулирования в банковской системе, в сфере финансовых рынков Российской Федерации?

4. Автор уделяет должное внимание анализу тенденций законодательной регламентации финансово-правового статуса Банка России. При этом

диссертант не обратил внимания на Федеральный закон от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». Представляется необходимым выяснить мнение диссертанта, насколько контрольно-надзорная деятельность Банка России подпадает под требования указанного федерального закона?

Отмеченные замечания не влияют на общую положительную оценку диссертационной работы А.С. Земцова. Указанные замечания и предложения носят дискуссионный или рекомендательный характер и не умаляют перечисленных выше достоинств, поскольку вполне могут быть учтены соискателем при защите и в дальнейших научных исследованиях.

Содержание диссертации А.С. Земцова отражает глубокий научный потенциал диссертанта, предложения соискателя могут послужить импульсом для дальнейших исследований.

Автор вносит ряд важных предложений по совершенствованию положений законодательных актов и нормативных актов Банка России в рамках исследуемой проблематики, которые вполне могут быть восприняты отечественным законодателем и Банком России в процессе осуществления правового регулирования, а также в правоприменительной практике.

Результаты проведенного исследования могут быть использованы в целях совершенствования законодательства и правоприменительной практики по соответствующим вопросам, а также в процессе преподавания дисциплин «Финансовое право», «Банковское право».

Самостоятельность диссертанта при изложении положений, выводов и рекомендаций, их аргументированность и научная достоверность подтверждается: получением новых научных результатов в обозначенных рамках диссертационной работы, использованием современной научной методологии при его проведении, необходимой апробацией результатов исследования.

Автореферат диссертации А.С. Земцова отражает структуру и основные положения диссертационного исследования, показан вклад автора в

проведенное исследование, степень новизны и практическая значимость результатов исследования. Основные положения диссертации отражены в 18 научных работах, опубликованных в научных журналах (7 из которых – в изданиях, рецензируемых ВАК) и прошли практическую апробацию.

Диссертант решил поставленную в начале исследования задачу, имеющую значение для науки и отрасли финансового права.

Вывод: диссертационная работа Андрея Сергеевича Земцова по теме «Принципы финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)», представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук, соответствует требованиям, предъявляемым ч.2 п.9, п.п.10, 11 и иным критериям, установленным разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 г. № 723) к работам такого рода, соответствует профилю специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право, является самостоятельным законченным научным квалификационным исследованием актуальной темы и содержит решение задачи, имеющей существенное значение для финансово-правовой науки и практики, а ее автор, Земцов Андрей Сергеевич, заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата юридических наук.

Профессор кафедры финансового права
ФГБОУ ВПО «Московский государственный
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»,
доктор юридических наук, доцент

Рожественская Татьяна Эдуардовна

123995, г. Москва, Садовая-Кудринская ул., д. 9;

тел. (499) 244-87-74 e – mail: kfpb@msal.ru



Сведения об оппоненте:

1. Рождественская Татьяна Эдуардовна

2. Доктор юридических наук (юридические науки, 12.00.14 – административное право, финансовое право, информационное право)

3. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», профессор кафедры финансового права

4. Основные публикации в рецензируемых научных изданиях по теме диссертации за последние 5 лет:

1. Рождественская Т.Э. Реализация основополагающих принципов банковского надзора в Российской Федерации: методы текущего банковского надзора // Государство и право: вызовы XXI века (Кутафинские чтения): тез. докл. по кафедре финансового права и бухгалтерского учета. М.: Изд-во «Элит», 2009. С. 5-7.

2. Рождественская Т.Э. Меры по повышению устойчивости банковского сектора как правовой ответ на вызовы XXI века // Государство и право: вызовы XXI века (Кутафинские чтения): тез. докл. М.: Изд-во «Элит», 2010. С. 120-125.

3. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: монография. М.: ЮРКОМПАНИ, 2011. 204 с.

4. Рождественская Т.Э. Банковское право как комплексная отрасль законодательства // LEX RUSSICA. 2011. № 6. С. 1138-1147.

5. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации в кризисных и посткризисных условиях // Финансовая система: экономические и правовые проблемы ее функционирования (в кризисных и посткризисных условиях): сб. науч. тр. Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «СГАП», 2011. С. 354-357.

6. Рождественская Т.Э. Банковский надзор в Российской Федерации: теоретико-правовые основы: монография. М.: ЮРКОМПАНИ, 2012. 216 с.

7. Рождественская Т.Э. Правовые принципы банковского надзора // Вопросы экономики и права. 2012. №1. С. 179-187.

8. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование внутреннего контроля в кредитных организациях: реализация международно-правовых стандартов банковского надзора в РФ // Актуальные проблемы российского права. 2012. № 1. С. 66-67.

9. Рождественская Т.Э. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях: правовые аспекты // Вестник Саратовской государственной академии права. 2012. № 3. С. 242-249.

10. Рождественская Т.Э. Понятие правового риска // Государство и право. 2012. № 3. С. 113-117.

11. Рождественская Т.Э. Создание мегарегулятора в России: цели, задачи, проблемы и перспективы развития // Банковское право. 2013. № 5. С. 10-17.

12. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Чистюхин В.В. Единый регулятор финансовых рынков: новый ответ на вызовы современности // Законодательство. 2013. № 10. С. 22-35.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по научной работе и инновациям
ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»

д.э.н., профессор Л.Н. Усенко

4 декабря 2014 года

ОТЗЫВ

Ведущей организации – Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» о диссертации Земцова Андрея Сергеевича по теме: «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 в Диссертационный совет Д-212.239.01 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия» (г. Саратов, 2014. 173 с.)

Актуальность темы диссертационного исследования А.С.Земцова сомнений не вызывает, что связано с возрастанием в современных условиях роли Центрального банка Российской Федерации как субъекта финансового права в финансовой деятельности государства. Учитывая отсутствие комплексных разработок в области исследования финансово-правовых аспектов принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, диссертация А.С.Земцова представляется своевременной и востребованной. В связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору на финансовых рынках также доктринального осмысления требуют новеллы законодательства и формирующиеся тенденции правоприменительной практики.

Целью диссертационного исследования является формирование концепции принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации и выработка на ее основе предложений по совершенствованию банковского законодательства (с.5). Для достижения поставленной цели А.С.Земцов последовательно решает ряд задач: анализирует подходы к исследованию финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, сложившиеся в юридической науке, выявляет специфику реализации финансово-правовых аспектов деятельности Центрального банка Российской Федерации, проводит отграничение принципов финансового права от принципов банковского права, а также принципов банковской деятельности и принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, определяет влияние принципов финансового права на формирование и реализацию принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации,

систематизирует и классифицирует принципы финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации и т.д.

В результате научного исследования диссертантом решена научная проблема, состоящая в комплексном определении сущности и содержания принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, их систематизации и классификации.

Содержание работы позволяет констатировать ее теоретическую значимость для финансово-правовой науки, а также практическое значение для совершенствования нормотворческой деятельности и правоприменительной практики.

Структурно работа состоит из введения, трех глав, объединяющих восемь параграфов, заключения и библиографического списка использованных источников.

Первая глава посвящена изучению понятия и содержания финансовой деятельности, осуществляемой Центральным банком Российской Федерации. Автор акцентирует внимание на особенностях финансово-правового статуса Банка России, предпринимает попытку проанализировать систему принципов финансовой деятельности Центрального банка РФ.

Вполне обоснованным представляется вывод автора о том, что Центральный банк РФ имеет совершенно особый правовой статус, отличающий его от органов государственной власти, но наделяющий определенными государственно-властными полномочиями. Учитывая сложившуюся в законодательстве правовую неопределенность статутных характеристик ЦБ РФ, предложение А.С.Земцова об использовании категории единичного субъекта индивидуальной группы, представляется вполне жизнеспособным.

Во второй главе диссертации автор глубоко и последовательно изучает принципы функционирования ЦБ РФ, принципы формирования внутренней структуры, а также принципы осуществления публичной финансовой деятельности. Особого внимания заслуживает исследование взаимодействия принципов независимости и подотчетности в деятельности Центрального банка РФ. Следует согласиться с автором в том, что конституционный принцип независимости Банка России является приоритетным по отношению к другим принципам и вполне гармонично согласуется с публичной подотчетностью (с.87). Автор вполне аргументировано демонстрирует, что принципы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации находят преломление в организационно-функциональных принципах: принципе централизованного построения системы Центрального банка Российской Федерации и принципе сочетания коллегиальности и единоначалия в управлении Центральным банком Российской Федерации (с.87).

Третья глава диссертационного исследования содержит материал, раскрывающий специфику социально значимых принципов финансовой деятельности Центрального банка РФ. Речь идет о принципах защиты Центральным банком Российской Федерации прав субъектов

финансовых правоотношений в сфере финансовой деятельности (с.с.110-116) и финансовой безопасности в обеспечении финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации (с.с.117-130).

К числу заслуживающих внимания практически значимых предложений следует тезис автора о необходимости повышения финансовой грамотности потребителей финансовых услуг (с.с.111, 116, 118). Кроме того, довольно серьезной и актуальной проблемой является вопрос о риск-ориентированном характере регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями и риск-ориентированном характере банковского регулирования и банковского надзора в финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации. Особое внимание в работе уделено вопросу о важном социальном значении развития судебных и внесудебных процедур защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений (с.112-113).

Вполне убедительным является вывод автора о том, что принцип финансовой безопасности в обеспечении финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации направлен на обеспечение финансовой стабильности и антикризисной устойчивости, и является результатом внедрения в отечественное законодательство принципов, заложенных в документах Базельского комитета по банковскому надзору (с.119).

Безусловной поддержки и одобрения заслуживают предложения автора о необходимости проведения антикоррупционной экспертизы нормативных актов Банка России, а также оценке их регулирующего воздействия. Внедрение этих правил позволило бы не только сделать деятельность ЦБ РФ более прозрачной и предсказуемой, но и способствовало бы формированию единого правового пространства для субъектов финансовых отношений.

Следует отметить, что все выводы и положения диссертационного исследования А.С. Земцова обоснованы. Их достоверность обусловлена методологической основой исследования; выявленными аспектами актуальности избранной темы, целью и задачами диссертации; эмпирическим материалом; обширным спектром библиографических источников. Комплексный и всесторонний анализ нормативных правовых актов, материалов правоприменительной, в том числе судебной, практики позволили А.С.Земцову разработать концепцию принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации, выявить при этом ряд проблемных вопросов и дать рекомендации по их устранению.

Теоретические выводы автора аргументированы. Их разработка основана на исследовании понятий финансовой деятельности государства, принципов финансового права, принципов банковского права, принципов банковской деятельности, принципов финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации. Принципы финансовой деятельности

Центрального банка Российской Федерации проанализированы с позиций их соответствия финансово-правовой теории, действующего законодательства и правоприменительной практики.

Выводы диссертанта и иные авторские положения имеют весомое теоретическое значение и расширяют научные представления по рассматриваемым вопросам. Их совокупность можно квалифицировать как личный вклад автора в решение задачи, имеющей значение для развития науки финансового права.

Практические предложения и рекомендации, содержащиеся в работе, могут быть полезны при совершенствовании законодательства, регулирующего деятельность Центрального банка РФ, для иных научных разработок и в учебных целях.

Общая положительная оценка работы А.С.Земцова, тем не менее, дает возможность высказать ряд дискуссионных замечаний.

Во-первых, в положении № 1, предлагаемом к защите, содержится «авторское определение» финансовой деятельности Банка России как закрепленной в правовой форме деятельности Банка России в процессе осуществления законодательно определенных функций, связанных с осуществлением планомерного образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов), направленных на достижение законодательно установленных целей и задач Банка России. Однако какого-либо нового содержания в данном определении не просматривается. Более того, в предлагаемое определение не включено важнейшее направление деятельности ЦБ РФ – осуществление финансового контроля.

Во-вторых, неоправданно мало внимания в работе уделено исследованию базового принципа законности применительно к финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации.

В-третьих, отмечая важное значение принципа банковской тайны в контрольно-надзорной деятельности Центрального банка Российской Федерации (с.49-50), автор практически не исследует данный аспект при рассмотрении вопросов финансовой безопасности в обеспечении финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации.

В-четвертых, в работе крайне мало внимания уделено формам и методам контроля Центрального банка Российской Федерации за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований законодательства, регулирующего потребительское кредитование.

Отмеченные замечания не влияют на общую положительную оценку диссертационной работы А.С.Земцова.

Автореферат диссертации А.С.Земцова отражает структуру и основные положения диссертационного исследования. Основные положения диссертации отражены в восемнадцати научных работах и прошли практическую апробацию.

Диссертационная работа А.С.Земцова по теме: «Принципы финансовой деятельности Центрального банка Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)» соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук ч.2 п.9 и п.п.10, 11 и иных пунктов раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 г. № 723), является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задачи, имеющей значение для развития финансово-правовой науки и практики, единолично выполненным и завершенным исследованием, свидетельствующей о личном вкладе автора в науку, а ее автор – Андрей Сергеевич Земцов заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Настоящий отзыв подготовлен заведующей кафедрой финансового и административного права ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», доктором юридических наук, профессором Рукавишниковой Ириной Валерьевной, обсужден и утвержден на заседании кафедры финансового и административного права ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» 27 ноября 2014 года (протокол № 3 от 27.11.2014).

Заведующая кафедрой финансового
и административного права ФГБОУ ВПО
«Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»
344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69.
тел.: (863) 264-09-35; e-mail: avkrd@rambler.ru

Рукавишникова И.В.

Сведения о ведущей организации:

1. Полное наименование: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»; ФГБОУ ВПО «РГЭУ (РИНХ)».

2. Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69.

3. Контактные данные: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69; тел.: (863) 264-09-35; e-mail: yurfac.rinch2008@rambler.ru; сайт в сети «Интернет»: <http://www.rsue.ru>



Сведения о ведущей организации:

1. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»; ФГБОУ ВПО «РГЭУ (РИНХ)»

2. Г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69

3. Почтовый адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69; тел.: (863) 264-09-35; e-mail: yurfac.rinch2008@rambler.ru; официальный сайт: <http://www.rsue.ru>

4. Список основных публикаций работников ведущей организации по теме диссертации в рецензируемых научных изданиях за последние 5 лет:

1. Рукавишникова И.В. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами. Постатейный комментарий к Федеральному закону. М.: Юстицинформ, 2010.

2. Рукавишникова И.В. Понятие и предмет финансового права. Система финансового права. Основные институты финансового права (§ 2 гл. 2); Участники финансовых правоотношений (§ 2 гл. 3) // Финансовое право: учебное пособие / под ред. И.В. Рукавишниковой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2009. 592 с.

3. Тоцкий М.Н. Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга) (гл. 9); Правовая регламентация денежного обращения на территории Российской Федерации (гл. 12) // Финансовое право: учебное пособие / под ред. И.В. Рукавишниковой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2009. 592 с.

4. Федченко О.С. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля (гл. 13) // Финансовое право: учебное пособие / под ред. И.В. Рукавишниковой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2009. 592 с.

5. Федченко О.С. Правовые основы валютного регулирования (§ 6 гл. 13) // Правоведение: учебник / под ред. И.В. Рукавишниковой, И.Г. Напалковой. М.: НОРМА, 2013. 432 с.

6. Тоцкий М.Н. Основы правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации (§ 5 гл. 13) // Правоведение: учебник / под ред. И.В. Рукавишниковой, И.Г. Напалковой. М.: НОРМА, 2013. 432 с.

7. Рукавишникова И.В. Некоторые особенности осуществления деятельности платежных агентов при приеме платежей физических лиц // Юридический вестник РГЭУ. 2009. № 3. С. 33-36.

8. Рукавишникова И.В. Что осталось за пределами Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Хозяйство и право. 2010. № 1. С. 4-10.

9. Рукавишникова И.В. Правовые особенности использования контрольно-кассовой техники в составе платежных терминалов // Юридический вестник. 2010. № 2. С. 9-13.

10. Рукавишникова И.В. Коммерческие организации как субъекты финансового контроля: международно-правовой аспект // Финансовое право. 2010. № 6. С. 27-29.

11. Рукавишникова И.В. О новой системе властвующих субъектов финансовых отношений // Юридический вестник. 2010. № 1. С. 25-27.

12. Рукавишникова И.В. Хозяйствующие субъекты как властвующие участники финансовых отношений // Государство и право. 2011. № 4. С. 99-101.