

В диссертационный совет Д 212.239.01
при федеральном государственном бюджетном
образовательном учреждении высшего образования
«Саратовская государственная юридическая академия»

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

О Т З Ы В

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

(Саратов, 2017 г., 252 с.)

Институт потребительского кредитования и как социально-экономический, и как правовой – явление, сопровождающее такой уровень общественно-экономического развития, когда заемно-кредитные отношения приобретают организованные формы. В то же время, в отдельные исторические периоды данные отношения могут идти на спад или в развитие. В связи с этим отмечается динамичность их правового регулирования: принятие новых нормативных правовых актов, моральное устаревание или утрата силы прежних.

Особенность потребительского кредитования заключается в том, что это всегда конкурент банковской системе, которая, с одной стороны, более сильный экономический институт, с другой – более уязвимый. Одним из сложных вопросов в области данной проблематики является вопрос о том, какое место занимает потребительское кредитование в финансовой системе государства, а соответственно, какими отраслями права оно регулируется.

Безусловно, регулирование данных отношений требует комплексного подхода, поскольку здесь аккумулируются и вопросы деятельности кредитного кооператива как юридического лица, и вопросы защиты прав субъектов, вступающих в заемно-кредитные отношения, различие правовой природы

средств, привлекаемых банковскими (кредитными) организациями и не банковскими (по сути тоже кредитными) организациями, гарантированность сохранности средств, проблемы государственного регулирования и надзора, саморегулирования.

Примечателен тот факт, что кредитные кооперативы участвуют в финансовых правоотношениях не только с позиций формируемых ими фондов денежных средств, но и как налогоплательщики, а также как получатели бюджетных инвестиций и бюджетных кредитов.

Перечисленные вопросы не исчерпывают проблематику публично-правового, в т.ч. финансово-правового, регулирования потребительского кредитования, что особенно актуально в условиях современной доктрины финансового рынка.

Сказанное свидетельствует об актуальности темы исследования К.А. Тихонова.

Совокупность перечисленных в работе задач свидетельствует о глубоком понимании диссертантом значимости финансово-правовой теории потребительского кредита, вопросов системы финансового права, системы финансовых организаций, правового статуса самих кредитных потребительских кооперативов, проблем совершенствования действующего законодательства в данной сфере.

Научная новизна и практическая значимость проведенного диссертационного исследования заключаются в совокупности тех взаимосвязанных выводов и предложений, которые составили перечень положений, выносимых на защиту.

В частности, важно отметить авторскую концепцию финансово-правового регулирования кредитной кооперации в современных условиях.

Заслуживает одобрения понятие «кредитная кооперация», основанное на системно-функциональном подходе, позволяющем выявить ее место в системе финансового рынка, в системе организаций, обладающих финансово-правовым статусом, а также функции данных организаций в финансовой системе и

воздействие субъектов финансовой системы на субъектов кредитной кооперации (п. 1). Также следует подчеркнуть разработанную автором систему принципов финансовой деятельности в сфере кредитной кооперации: общеправовые, публично(финансово)-правовые, частно(гражданско)-правовые (п. 3). Важно отметить выявленные К.А. Тихоновым причины реформирования российского законодательства о потребительском кредитовании (п. 4). Соискателем разработан Проект нормативного правового акта Банка России (приложение 2).

Нельзя не отметить предлагаемый автором комплекс законодательных инициатив, направленный на совершенствование финансово-правового статуса кредитных кооперативов: это касается налогово-правового статуса, бюджетно-правового и гарантийного (в последнем случае выделяются два аспекта – гарантирование сбережений пайщиков через механизм страхового фонда и гарантирование законности деятельности кооперативов через механизм регулирования и надзора со стороны Банка России (п.п. 11 – 14 положений, выносимых на защиту).

Ознакомление с диссертацией К.А. Тихонова позволяет говорить о том, что она выполнена на основе научного осмысления проблем финансово-правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов как особых субъектов финансовой деятельности. Ценность данной работы обусловлена тем, что в ней аккумулированы научные, нормотворческие и практикоориентированные проблемы публичного регулирования отдельного сегмента частных финансов, более того, финансов некоммерческой сферы.

Автором исследованы и систематизированы различные аспекты функционирования кредитной кооперации: исторические, организационные, правовые и др. Для этого изучена научная литература по экономике, истории, общей теории права, финансовому праву, нормативные правовые акты, статистическая и аналитическая информация, материалы практики. Подбор соответствующих источников свидетельствует о продуманном авторском подходе к такому сложному с позиций публичного права правовому институту, как

институт (субьинститут) финансово-правового регулирования кредитных кооперативов.

Первую главу исследования соискатель начинает с анализа истории правового регулирования кредитной кооперации и приходит к выводу о том, что прообразы современных кредитных потребительских кооперативов являлись субъектами финансового права (с. 36).

Далее автор изучает общую характеристику кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права. В частности, он исходит из того, что кредитные кооперативы следует относить к коллективным субъектам, не обладающим властными полномочиями с общим финансово-правовым статусом (с. 41). Далее автор подробно изучает виды кредитных кооперативов исходя из положений действующего законодательства.

Как уже было отмечено ранее, заслуживают внимания размышления К.А. Тихонова о принципах функционирования кредитных кооперативов (с.с. 49-52). Также данная глава содержит анализ соответствующих организаций с позиций отнесения их к системе финансовых организаций (с. 55-61). Завершается содержание главы исследованием особенностей потребительского кредита (подпараграф 1.3.)

Вторая глава диссертации посвящена различным аспектам финансово-правового статуса кредитных кооперативов, в частности, финансовым нормативам, иным установленным законом ограничениям, функциям кредитных кооперативов, гарантиям финансовой устойчивости кредитных кооперативов (помимо финансовых нормативов).

Завершает данную главу раздел, посвященный государственному надзору за деятельностью кредитных организаций, разграничению понятий «контроль» и «надзор», осуществлению надзорной деятельности регулятора, Роспотребнадзора, Росфинмониторинга, ФНС России.

Особое внимание автор уделяет вопросам саморегулирования в системе кредитной кооперации.

Третья глава диссертации направлена на исследование правового регулирования процессов взаимодействия кредитных кооперативов с иными субъектами финансового права. Важен вывод автора о характере правовых отношений кредитных кооперативов с другими субъектами финансового права: как специальные субъекты они взаимодействуют с Банком России, в общем порядке – с администраторами бюджетов, внебюджетных фондов, кредитными и страховыми организациями (с. 170).

Особой заботой регулирования и саморегулирования в сфере кредитной кооперации является проблема обеспечения сохранности сбережений пайщиков. В частности, К.А. Тихонов рассматривает возможность подобного обеспечения через создание специального фонда (с. 177), в определенном смысле аналогичной системе страхования вкладов; другой путь сопряжен с процедурой банкротства, в рамках которой, в том числе, не исключается восстановление платежеспособности кооператива. Поскольку последнее не всегда возможно, диссертант размышляет о процедуре запрета на осуществление привлечения денежных средств, приема новых членов и выдачи займов (запрет со стороны регулятора). Данная мера, по мнению автора, позволяет обеспечить сохранность основной части денежных средств в фондах кооператива. В результате, К.А. Тихонов предлагает законодательное закрепление (во втором случае расширение оснований) обеих мер и их постепенное внедрение (с. 189).

В последнем параграфе своего исследования автор проводит сравнительно-правовой анализ кредитных кооперативов с микрофинансовыми организациями, выявляет их сходство и различие, а также динамику роста объема денежных средств, находящихся в денежных фондах обеих типов финансовых организаций.

Положительно оценивая диссертационное исследование К.А. Тихонова, следует отметить, что, как и всякая творческая работа, данное исследование не свободно от некоторых дискуссионных положений:

1. Требуется уточнение содержание пункта 2 положений, выносимых на защиту. С одной стороны, автор прав в том, что кредитные потребительские

кооперативы не относятся к числу кредитных организаций. В то же время, не совсем понятно их отнесение к числу «финансовых, а не кредитных организаций». Так, в соответствии со статьей 76. 1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», кредитные потребительские кооперативы относятся к числу некредитных финансовых организаций, а в соответствии со статьей 4 Федерального закона «О защите конкуренции», кредитная организация является разновидностью финансовой организации.

2. Автор предлагает расширить содержание кредита как звена финансовой системы за счет выделения в нем небанковского потребительского кредита, субъектами которого являются кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды (п. 5 положений, выносимых на защиту).

Данное предложение автора нуждается в дополнительной аргументации, поскольку потребительский кредит может предоставляться и кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями.

Поскольку кредит как звено финансовой системы традиционно подразделяется на государственный (муниципальный) и банковский, т.е. в определенном смысле по субъектному составу, возможно, именно по данной причине автор предлагает именно такой элемент как небанковский потребительский кредит.

Однако есть основания полагать, что в данном случае следует исходить из иного критерия (из содержания экономико-правовых отношений соответствующего звена финансовой системы).

3. Вызывает сомнение высказывание диссертанта о том, что императивный метод финансово-правового регулирования деятельности кредитных кооперативов обусловлен предписаниями Банка России, связанными с обязательностью размещения средств резервного фонда кооперативов и т.п. (п. 7 положений, выносимых на защиту). Как представляется, здесь иная причинно-

следственная связь. А именно: необходимость императивного регулирования соответствующих отношений порождает соответствующие диспозиции финансово-правовых норм (обязывающие, ограничивающие).

4. В соответствии со статьей 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Как известно, немаловажной является проблема защиты прав заемщиков. В этой связи требует пояснения позиция автора о защите прав заемщиков в сфере потребительской кооперации, в т.ч. в аспекте материала последнего параграфа исследования, в котором исследуется деятельность кредитных кооперативов и микрофинансовых организаций.

Отмеченное не снижает общей высокой оценки представленной диссертации как актуального, самостоятельного, творческого исследования, выполненного на должном теоретическом уровне, которое характеризуется внутренним единством, цельностью и завершенностью. Высказанные замечания касаются частных вопросов, носят уточняющий характер. Основные положения диссертации достаточно полно отражены в автореферате и 13 научных публикациях, 4 из которых опубликованы в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК.

Выводы и предложения, изложенные в диссертации, являются обоснованными, достоверными, свидетельствуют о личном вкладе К.А. Тихонова в развитие науки финансового права, могут быть использованы в нормотворческой и правоприменительной деятельности, а также как методологическая основа для дальнейших научных исследований. Материалы диссертации могут быть использованы в учебном процессе при проведении занятий по финансовому праву и специальным дисциплинам, направленным на изучение правового регулирования финансового рынка.

В результате анализа представленного исследования следует резюмировать, что диссертация **Тихонова Константина Алексеевича «Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права»** является научным исследованием актуальной проблемы, отличается новизной и обоснованностью содержащихся в ней теоретических и практических выводов и предложений. Она представляет собой научно-квалификационную работу, в которой содержится решение задачи, имеющей значение для науки финансового права. Диссертация и автореферат соответствуют требованиям раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 (в ред. Постановления Правительства Российской Федерации от 2 августа 2016 г. №748), а соискатель **Тихонов Константин Алексеевич** заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 - финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Официальный оппонент

зав. кафедрой гражданского права Института права

и национальной безопасности

ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный

университет имени Г.Р. Державина»,

д.ю.н. (научная специальность 12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право),

доцент

Светлана Викторовна Рыбакова

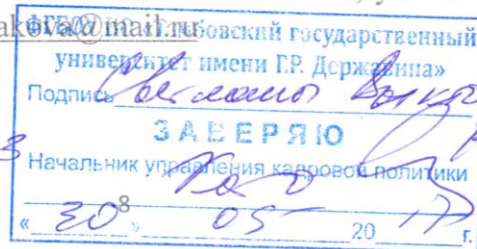
30 мая 2017 г.



Контактные данные:

ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»: 392 036 41 33, Тамбов, ул. Интернациональная, 33, (8-475-2) 72-66-32, kafedra_gp@mail.ru

Светлана Викторовна Рыбакова: 392 027 г. Тамбов, ул. Чичерина, д. 2 «а», кв. 61, тел. 8 905 124 24 02 svrybakova@mail.ru



Сведения об официальном оппоненте:

1. Рыбакова Светлана Викторовна

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

3. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина», заведующий кафедрой гражданского права

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

1. *Рыбакова С.В.* Использование института страхования в кредитных правоотношениях: к проблеме обеспечения банковской безопасности // Финансовая безопасность: экономические и правовые проблемы: сб. науч. тр. по матер. междунар. науч.-практ. конф. (Саратов, 31 мая 2012 г.). – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2012. – С. 167-170.

2. *Рыбакова С.В.* Общая характеристика финансовых и кредитных отношений, определяющих сущность финансового права // Научные труды по финансовому праву: современные проблемы финансового правотворчества и источников (форм) финансового права: матер. Второй междунар. науч.-теор. конф. «Худяковские чтения по финансовому праву» (Алматы, 20 октября 2011 г.). Вып. 2. – Алматы: ТОО «Налоговый эксперт», 2012. – С. 184-195.

3. *Рыбакова С.В.* Понятие и виды финансовой правосубъектности кредитных организаций // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2012. Доп. вып. (85). – С. 185-192.

4. *Рыбакова С.В.* Кредитные организации как субъекты налогового администрирования: вопросы теории и правового регулирования // Научные труды по финансовому праву: субъекты финансового права: матер. Третьей междунар. науч.-теор. конф. «Худяковские чтения по финансовому праву» (Алматы, 7 декабря 2012 г.). Вып. 3. – Алматы: ТОО «Налоговый эксперт», 2013. – С. 180-188.

5. *Рыбакова С.В.* Кредитные организации как субъекты современного финансового права // Ученый, Наставник, Личность... / под ред. Е.В. Покачаловой. – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013. – С. 261-266.

6. *Рыбакова С.В.* К вопросу о создании мегарегулятора на финансовых рынках // Актуальные вопросы юридической науки и практики: сб. науч. тр. членов Тамбовского регионального отделения Общерос. общественной организации «Ассоциация юристов России». Вып. 4 / отв. ред. Н.С. Ельцов. – Тамбов: Принт-сервис, 2013. – С. 141-146.

7. *Рыбакова С.В.* Новое в правовом регулировании кредитных отношений // Источники частного и публичного права: сб. науч. тр. по матер. IV ежегод. междунар. науч.-практ. конф. (28 марта 2014 г.) [отв. ред. Р.В. Пузиков]. – Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес-Наука-Общество», 2014. – С. 155-160.

8. *Рыбакова С.В.* Финансовая деятельность государства: современное прочтение // Актуальные вопросы юридической науки и практики: сб. науч. тр. членов Тамбовского регионального отделения Общерос. общественной организации «Ассоциация юристов России». Вып. 5 / отв. ред. Н.С. Ельцов. – Тамбов: Принт-сервис, 2014. – С. 146-152.

9. *Рыбакова С.В.* Публичный финансовый контроль и надзор // Финансовое право. – 2014. – № 12. – С. 23-29.

10. *Рыбакова С.В.* Конституционные основы банковской деятельности в Российской Федерации // Конституция Российской Федерации – правовая основа развития современной российской государственности: сб. ст. по матер. междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 20-летию Конституции Российской Федерации (в рамках VI Саратовских правовых чтений, 19-20 сентября 2013 г.) / под общ. ред. С.А. Белоусова. – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2014. – С. 161-162.

11. *Рыбакова С.В.* О принципах клиентоориентированности и доступности банковских услуг при кредитовании // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2015. – № 3(104). – С. 248-252

12. *Рыбакова С.В.* Финансы, финансовые отношения, финансовое право // Финансовая деятельность в сфере публичных и частных финансов: современное состояние и перспективы развития: матер. междунар. науч.-практ. конф., Москва, 27 ноября 2015 г. / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: РГУП, 2016. – С. 130-138.

13. *Рыбакова С.В.* К вопросу о правосубъектности кредитных организаций в сфере публичных отношений // Финансовое право: проблемы теории и практики: сб. науч. ст. / отв. ред. А.В. Реут. – М.: Оригинал-макет, 2016. – С. 167-174.

14. *Рыбакова С.В.* Содержание современного банковского законодательства // Стратегия национального развития и задачи российской юридической науки: сб. докладов междунар. науч.-практ. конф., секций гражданского права, предпринимательского права, банковского права, экологического и земельного права, гражданского процесса, спортивного права, интеллектуальных права (Москва, 24 ноября – 3 декабря 2015 г.). – М.: Проспект, 2016. – С. 306-310.

15. *Рыбакова С.В.* Кредитная организация и кредитный потребительский кооператив // Государственный и муниципальный финансовый контроль. – 2017. – № 2. – С. 38-42.

В диссертационный совет Д 212.239.01
при федеральном государственном бюджетном
учреждении высшего образования
«Саратовская государственная юридическая академия»

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

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

Актуальность темы диссертационного исследования. Современные реалии социально-экономического и политико-правового развития свидетельствуют о повышении роли финансовой деятельности государства в качественной реализации его экономической функции. Расширение потребительского кредитования и иных финансовых услуг, оказываемых субъектами финансового рынка, связано с необходимостью обеспечения режима законности в сфере финансового рынка, эффективного противодействия злоупотребления правом на финансовом рынке, пресечения создания «финансовых пирамид», повышения правового регулирования и правоприменительной деятельности в данной сфере общественных отношений. Кредитные потребительские кооперативы как субъекты микрофинансирования занимают важное место в обеспечении доступности финансовых услуг, повышении финансовой грамотности субъектов финансовых правоотношений. Имеющие место пробелы в правовом регулировании и возникающие коллизии в праве требуют доктринального анализа публично-правовых и частно-правовых аспектов правосубъектности кредитного потребительского кооператива в аспекте теории финансового права. Поэтому тема диссертационного исследования К.А. Тихонова

востребована как с научно-теоретических, так и практических позиций и является, несомненно, весьма актуальной.

Композиция творческого замысла тщательно продумана автором, который последовательно всесторонне исследует общие и частные вопросы заявленной проблематики. Выводы автора обоснованы и аргументированы, являются достоверными. Предложенные решения основаны автором на сравнении с ранее известными решениями в науке и их критическом осмыслении. Автор использует достаточное количество научных источников по общей теории права, финансовому, административному праву, позволивших автору системно осветить публично-правовую составляющую и ее взаимосвязь с частно-правовыми аспектами деятельности кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права. Автор показал умение корректно вести научную полемику.

В первой главе диссертации автором дана общая характеристика кредитного потребительского кооператива и потребительского кредита в аспекте теории финансового права. Научный интерес представляет предложенный автором обзор правового регулирования кредитной кооперации в России, в котором справедливо отмечается, что в науке советского финансового права вопрос статуса кредитных потребительских кооперативов не разрабатывался (с. 32), что привлекает внимание к последующему анализу автором новелл законодательства и научных определений кредитной кооперации и кредитного потребительского кооператива в теории современного финансового права, позволившему ему сформулировать соответствующие определения понятийного аппарата по указанной проблеме (с. 38). Творческой удачей автора является определение принадлежности кредитных потребительских кооперативов к тому или иному виду субъектов финансового права и их месту в системе российского финансового права (с. 53-62, 79-81) на основе исследования принципов деятельности кредитных потребительских кооперативов (с. 46-52) и целеполагания потребительского кредитования (с. 74-78).

Автор справедливо уделяет внимание особенностям нормативно-правового регулирования категории «потребительский кредит» (с. 63-73), что позволило автору выделить банковский потребительский кредит и небанковский потребительский кредит (с. 74) и включить финансы кредитных потребительских кооперативов и иных институтов микрофинансирования в отдельную подструктуру под названием «небанковский потребительский кредит» в качестве нового элемента кредита как института отечественной финансовой системы и, следовательно, институтом современного российского финансового права и отрасли законодательства (с. 81).

Во второй главе диссертации автором глубоко проанализированы правовые основы формирования и финансовой деятельности кредитного потребительского кооператива, показаны особенности финансово-правового статуса кредитного потребительского кооператива (с.87-109), акцентировано внимание на необходимости управления кредитными рисками (с. 110), обеспечения целевого назначения фондов, а точнее финансовых ресурсов кредитных потребительских кооперативов (с. 115, 116-123). При исследовании форм управленческих действий в сфере кредитной кооперации автор обоснованно уделяет пристальное внимание соотношению понятий «регулирование», «контроль» и «надзор» (с. 126-128) и выяснению характера полномочий Центрального банка Российской Федерации как мегарегулятора финансового рынка с 1 сентября 2013 г. (с. 129-134), а также иных уполномоченных органов в указанной сфере – Федеральной службы в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзора) (с. 134-136), Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга) (с. 137-138), Федеральной антимонопольной службы (с. 139), Федеральной налоговой службы (с. 140-144), их развитию с позиций теории финансового контроля (с. 145-146), соотношения государственного регулирования и саморегулирования в сфере финансового рынка (с. 147-156),

в связи с чем заслуживает поддержки предложенная автором классификация властных полномочий в сфере кредитной кооперации (с. 156-157).

В третьей главе диссертации автором исследованы особенности участия кредитного потребительского кооператива в различных финансово-правовых отношениях (налоговых правоотношениях – с. 160-161, бюджетных правоотношениях – с. 161-167, страховых правоотношениях – с. 167-169), актуальные вопросы взаимодействия кредитных потребительских кооперативов с саморегулируемыми организациями и Банком России по вопросам обеспечения сохранности сбережений пайщиков (с. 171-190), дана сравнительная характеристика правовых статусов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций (с. 191-200), определены перспективы развития финансового рынка (с. 201-202, 205).

Таким образом, изложение материала в диссертации К.А. Тихонова весьма логичное, последовательное, включающее теоретические вопросы, проблемы качества правового регулирования и правоприменительной практики, регулятивные и правоохранительные, социальные функции права. Положительным моментом в диссертации К.А. Тихонова является определение перспектив финансово-правового развития по каждому разделу работы. Вынесение в приложение 1 к диссертации табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) (приложение к действующему нормативному акту Центрального банка Российской Федерации) облегчает восприятие материалов диссертации, обеспечивает четкость формулирования выводов. Помещенный в приложение 2 авторский проект нормативного акта Центрального банка Российской Федерации, касающийся применения Банком России мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам также удачно подчеркивает согласованное сочетание теоретического обоснования необходимости издания нормативного акта Банка России в тексте диссертации и содержания проекта нормативного акта Банка России в приложении 2. Вопросы юридической техники в авторском проекте

нормативного акта Банка России представлены на достаточно высоком уровне.

Диссертационное исследование К.А. Тихонова отличается **научной новизной**, о чем свидетельствуют положения, выносимые на защиту. Заслуживают внимания авторские определения кредитной кооперации (с. 38, 11-12, первое положение, выносимое на защиту), расширения содержания понятия «кредита» за счет выделения в нем «небанковского потребительского кредита» (с. 80-81, 13, пятое положение, выносимое на защиту), выделения правовых принципов финансовой и иной деятельности в сфере кредитной кооперации (с. 52, 12, третье положение, выносимое на защиту), уточнение, что кредитные потребительские кооперативы оперируют именно финансовыми ресурсами, а не только денежными средствами (с. 115, 14, восьмое положение, выносимое на защиту), о соотношении понятий «микрофинансирование» и «потребительский кредит» как часть и целое (с. 16, пятнадцатое положение, выносимое на защиту), отнесение кредитных потребительских кооперативов к числу финансовых, а не кредитных организаций (с. 61, 12, второе положение, выносимое на защиту). Весьма продуманным является предложение автора о двухэтапном внедрении системы гарантирования сбережения пайщиков кредитных потребительских кооперативов (с. 189-190, 15, тринадцатое положение, выносимое на защиту). Всесторонне обоснованы законопроектные предложения автора о внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации (с. 142, 14-15, одиннадцатое положение, выносимое на защиту), Бюджетный кодекс Российской Федерации (с. 163, 15, двенадцатое положение, выносимое на защиту), Федеральный закон «О кредитной кооперации» (с. 188-189, 16, четырнадцатое положение, выносимое на защиту). На оптимизацию правоприменительной практики направлены предложения автора о совершенствовании потребительского кредитования (с. 67-73, 12-13, четвертое положение, выносимое на защиту), применения императивного метода финансово-правового регулирования в деятельности Центрального

банка Российской Федерации (с. 92-104, 134, 157, 13-14, седьмое и девятое положения, выносимые на защиту). Научно-практический интерес представляет предложенный автором проект нормативного акта Центрального банка Российской Федерации о применении мер воздействия в отношении кредитного потребительского кооператива (приложение 2 к диссертации, с. 250-252). **Изложенное свидетельствует о личном вкладе автора в науку**, что проявляется в авторской разработке понятийного аппарата науки финансового права, внесении предложений о совершенствовании федеральных законов и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, оптимизации правоприменительной практики, включая контрольно-надзорную деятельность Центрального банка Российской Федерации.

Диссертационное исследование К.А. Тихонова имеет **научно-теоретическое и практическое значение**. Выводы и предложения диссертации К.А. Тихонова способствуют продолжению научных дискуссий в науке финансового права, влияют на совершенствование действующего законодательства и оптимизацию правоприменительной практики, в частности, реализации Центральным банком Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору на финансовом рынке, развитию взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и саморегулируемых организаций на финансовом рынке.

Таким образом, диссертационное исследование К.А. Тихонова выполнено на достаточно высоком научно-теоретическом уровне.

Вместе с тем, как творческая работа, диссертация К.А. Тихонова не свободна от необходимости ряда уточнений, пояснений дискуссионных суждений, иных замечаний.

1. Представляется необходимым выяснить позицию автора по вопросу оценки регулирующего воздействия нормативных актов Центрального банка Российской Федерации на развитие финансово-правовых отношений в сфере деятельности кредитных потребительских кооперативов.

2. Каковы, на взгляд автора, основные направления развития финансово-правовой политики в отношении деятельности кредитных потребительских кооперативов?

3. Каким видится автору роль саморегулируемых организаций в сфере кредитной кооперации в повышении финансовой грамотности и защите прав и законных интересов потребителей финансовых услуг?

4. Каковы, по мнению авторов, перспективы института омбудсмена на финансовом рынке в сфере кредитной кооперации по разрешению финансово-правовых споров потребителей финансовых услуг с кредитными потребительскими кооперативами?

Отмеченные замечания носят частный или дискуссионный характер и не влияют на положительную в целом оценку диссертационного исследования К.А. Тихонова. Диссертация К.А. Тихонова содержит некоторые погрешности изложения (с. 40, 90, 93, 111, 145, 163), не влияющие на достоверность выводов. Репрезентативность использованного материала подтверждается.

Автореферат диссертации К.А. Тихонова отражает основное содержание диссертационного исследования и отвечает предъявляемым требованиям.

Основные научные результаты диссертационного исследования К.А. Тихонова отражены в 13 публикациях автора, из них в 4 – в рецензируемых научных изданиях, перечень которых утвержден ВАК при Минобрнауки России.

Таким образом, диссертация К.А. Тихонова «Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права» выполнена автором самостоятельно, обладает внутренним единством, носит законченный характер, написана четким литературным языком, не содержит неясностей при изложении материала. Диссертация К.А. Тихонова характеризуется высокой степенью обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в ней.

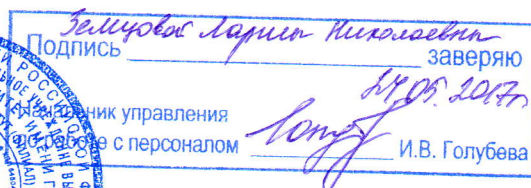
Диссертация К.А. Тихонова «Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права» является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение научной задачи, имеющей значение для развития науки финансового, налогового, бюджетного права, выполненной на актуальную тему, отличающейся научной новизной, свидетельствующей о личном вкладе автора в науку, имеющей научно-теоретическое и практическое значение, отвечающей требованиям, предъявляемым разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в ред. Постановления Правительства Российской Федерации от 2 августа 2016 г. № 748), в силу чего ее автор – Тихонов Константин Алексеевич, заслуживает присуждения искомой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Официальный оппонент

доцент кафедры правосудия и
правоохранительной деятельности
Саратовского социально-экономического института (филиала)
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»,
кандидат юридических наук

Земцова Лариса Николаевна

410003, г. Саратов, ул. Радищева, 89
ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова
тел. 8(8452)211-765
e-mail: past_en@mail.ru



Сведения об официальном оппоненте:

1. Земцова Лариса Николаевна

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

3. Саратовский социально-экономический институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», доцент кафедры правосудия и правоохранительной деятельности

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

1. *Земцова Л.Н.* Финансово-правовые споры: некоторые подходы теории и практики банковской деятельности и административной юстиции // Государственный контроль и надзор: актуальные правовые вопросы: межвуз. науч. сб. / под общ. ред. О.Ю. Бакаевой. Саратовский государственный социально-экономический университет. – Саратов, 2012. – С. 44-54.

2. *Земцова Л.Н.* Законность банковской деятельности как политико-правовая ценность (финансово-правовой аспект) // Гуманитарные науки в современном обществе: цивилизационные ценности и глобальные вызовы: матер. I междунар. науч. конф. преподавателей, аспирантов, соискателей, студентов (23 марта 2012, г. Саратов). Выпуск I: сб. науч. ст. – Саратов: Изд-во «Саратовский источник», 2012. – С. 22-28.

3. *Земцова Л.Н.* Законность банковской деятельности в системе принципов финансового права // Принципы финансового права: матер. междунар. науч.-практ. конф., Харьков 19–20 апр. 2012 г. редкол.: В. Я. Таций, Ю. П. Битяк, Л. К. Воронова и др. – Харьков: Право, 2012. – С. 101-103

4. *Земцова Л.Н.* Финансово-правовые споры: соотношение публичного и частного в правовом регулировании // Соотношение публичного и частного в правовом регулировании финансовых и смежных экономических отношений. матер. междунар. науч. конф. – М.: РАП, 2012. – С. 153-161.

5. *Земцова Л.Н.* Финансово-правовой принцип законности банковской деятельности: актуальные задачи исследования // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2013. – № 1 (90). – С. 154-158.

6. *Земцова Л.Н.* Вопросы финансовой грамотности и правовой культуры в сфере потребительского кредитования // Правовая культура. – 2014. – № 2 (17). – С. 30-35.

7. *Земцова Л.Н.* Вопросы информационной безопасности в сфере потребительского кредитования (финансово-правовые аспекты) // Информационная безопасность регионов. – 2014. – № 2 (15). – С. 36-40.

8. *Земцова Л.Н., Земцов К.А.* Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансового рынка // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития: сб. науч. тр. по матер. междунар. науч.-практ. конф. «Проблемы обеспечения национальной безопасности в России» (Саратов, 27 марта 2014 г.). Вып. 2 / под ред. В.В. Бехер. – Саратов: Научная книга, 2014. – С. 251-255.

9. *Пастушенко Е.Н., Земцова Л.Н., Земцов А.С.* Некоторые вопросы информационной безопасности в сфере реализации финансово-правового принципа законности банковской деятельности и деятельности на финансовых рынках // Информационная безопасность регионов. – 2015. – № 1 (18) . – С. 49-56.

10. *Земцова Л.Н.* Доступность банковских услуг как фактор информационной безопасности банковской деятельности // Информационная безопасность регионов. – 2015. – № 4 (21). – С. 92-95.

11. *Земцова Л.Н.* Доступность банковских услуг в системе принципов финансового права // Вестник Саратовского социально-экономического института (филиал ФГБОУ ВО «Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова»). – 2015. – № 4 (58). – С. 137-139.

12. *Земцова Л.Н., Дудник И.М.* Функции и задачи финансово-контрольной деятельности государства // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития: сб. науч. тр. по матер. междунар. науч.-практ. конф. (12 декабря 2015 г.) / под ред. В.В. Бехер, Н.Н. Лайченковой. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016. – Вып. 4. – С. 276-279.

13. *Пастушенко Е.Н., Земцова Л.Н.* Актуальные вопросы финансово-правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2017. – № 2 (115). – С. 231-238.

14. *Пастушенко Е.Н., Земцова Л.Н.* Вопросы совершенствования нормотворческой функции Центрального банка Российской Федерации в отношении деятельности кредитных потребительских кооперативов // Информационная безопасность регионов. – 2017. – № 1 (26). – С. 44-48.

15. *Земцова Л.Н.* Роль Центрального банка Российской Федерации в обеспечении режима законности деятельности кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права // Новая наука: стратегии и векторы развития: междунар. научн. период. изд. по междунар. науч.-практ. конф. (8 апреля 2017). – Sterlitamak: АМИ, 2017. – № 4 – 3 – 2. – С. 22-25.

УТВЕРЖДАЮ:

проректор по научной работе и
стратегическому развитию
ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский
федеральный университет»
доктор географических наук
профессор



 А.А. Лиховид

 2017 г.

ОТЗЫВ

ведущей организации - ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет» - на диссертацию Тихонова Константина Алексеевича на тему: «Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права» на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право (г. Саратов, 2017, 252 с.)

Диссертационная работа Тихонова Константина Алексеевича выполнена на одну из актуальнейших тем финансово-правовой науки. Исследование проблем финансово-правового статуса кредитных потребительских кооперативов имеет важное теоретическое и практическое значение. В настоящее время данная проблематика является недостаточно разработанной в науке финансового права, несмотря на ежегодный рост объема денежных средств в сфере кредитной кооперации, повышение значимости субъектов микрофинансовой деятельности (к числу которых и относятся кредитные потребительские кооперативы) в финансовом рынке России.

Принятие в 2009 году Федерального закона «О кредитной кооперации», а в 2013 г. – Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» направлено на решение существующих в сфере кредитной кооперации проблем, связанных с нечеткой регламентацией правового статуса кредитных потребительских кооперативов и правовыми пробелами в сфере регулирования потребительского кредитования.

Рассмотрение кредитных потребительских кооперативов с позиции теории финансового права позволило автору сформулировать основные понятия в

исследуемой сфере, охарактеризовать основные элементы кредитной кооперации, особенности и проблемы финансово-правового регулирования данной сферы и, что является особенно важным, определить место кредитных потребительских кооперативов среди субъектов финансового права. Данные разработки являются особо важными в связи с реформированием области потребительского кредита, выделением исчерпывающего перечня субъектов, имеющих право предоставлять данный вид кредита, разработкой единых (унифицированных) форм договора потребительского кредита и др.

Принимая во внимание наличие в числе субъектов, предоставляющих потребительский кредит и являющихся некредитными финансовыми организациями (кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды), автор предлагает выделить в системе финансового права новый подинститут – небанковский потребительский кредит.

Представленная работа, безусловно, будет способствовать расширению предмета финансового права и его системы, развитию общетеоретических основ финансового права по вопросам потребительского кредитования.

Значимость диссертации выражается в том, что автор, правильно определив объект, предмет исследования и проведя глубокий анализ норм различных отраслей права, мнений ученых по исследуемой проблематике, а также результатов правоприменительной практики, делает самостоятельные выводы и вносит определенный вклад в разрешение теоретических и практических проблем реализации финансово-правового статуса кредитных потребительских кооперативов.

Обосновывая важность и актуальность темы работы, автор правильно определяет цель своего исследования: формирование концептуальных основ правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права и выработка практических рекомендаций по совершенствованию законодательных положений, регламентирующих отечественный финансовый рынок и кредитную кооперацию (с. 8).

Достижение поставленной диссертантом цели происходит посредством формулирования ряда задач, а именно: определение места кредитных потребительских кооперативов в системе субъектов финансовых правоотношений; выявление особенностей финансово-правового статуса кредитных кооперативов и описание его основных элементов; установление спектра полномочий Банка России как органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, в т.ч. в сфере кредитной кооперации, а также в обеспечении финансовой устойчивости и развития кредитных кооперативов; раскрытие основных видов финансовой и иной деятельности кредитных потребительских кооперативов в свете последних

новелл законодательства; обозначение особенностей формирования, распределения и использования финансовых фондов и финансовых ресурсов кредитных кооперативов в соответствии с целями их деятельности; выявление специфики взаимоотношений кредитных кооперативов с другими субъектами финансового права и финансовых правоотношений – микрофинансовыми организациями, саморегулируемыми организациями, органами государственной власти и местного самоуправления, налоговыми органами, а также иными органами финансового контроля и надзора (с. 8-9).

Стоит отметить последовательность и принципиальность автора в решении обозначенных задач и отстаивании своей научной позиции.

Проводя исследование, автор использовал комплекс общенаучных и частнонаучных методов, направленных на достижение обозначенной цели и решение поставленных задач.

Диссертационная работа К.А. Тихонова обладает безусловной научной новизной, которая состоит в том, что на основе выполненных автором творческих изысканий разработаны концептуальные основы правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права, позволившие сформулировать и обосновать предложения по совершенствованию норм финансового и иного смежного законодательства, регулирующих деятельность названных субъектов. Так, соискателем исследован и разработан понятийный аппарат в сфере кредитной кооперации и потребительского кредитования, предложены авторские дефиниции с учетом мнений исследователей по данным вопросам (с. 36-39, 63-66); проанализированы виды, субъектный состав, принципы деятельности кредитных потребительских кооперативов (с. 39-62); разработан подинститут финансового права – небанковский потребительский кредит (с. 79-81); сформулировано понятие и содержание понятия «финансово-правовой статус кредитного потребительского кооператива», выявлены его особенности (с. 82-110); проанализированы аспекты финансовой деятельности кредитного потребительского кооператива (с. 110-125); проведено исследование финансово-правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов, предложено разграничение управленческих действий в сфере кредитной кооперации (с. 125-159); выработаны предложения по совершенствованию законодательства, регламентирующего взаимоотношения кредитных потребительских кооперативов с иными субъектами финансового права (с. 142, 162-163, 188-189, 250-252); проведен сравнительный анализ финансово-правовых статусов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций (с. 192-204).

Можно с уверенностью констатировать, что выносимые на защиту основные положения диссертации справедливо являются выводами, характеризующими новизну исследования (с. 11-16).

Автор хорошо знаком с литературой по заявленной в диссертационном исследовании проблематике. В библиографическом списке значится 300 наименований: нормативные правовые акты, и иные официальные документы Российской Федерации, материалы судебной практики, специальная литература, в том числе монографии, учебники, учебные пособия, словари, комментарии, статьи, авторефераты и диссертации по избранной проблематике (с. 217 - 247).

Основные результаты проведенного исследования отражены К.А. Тихоновым в опубликованных им в 2014 – 2016 гг. научных работах, включая 4 статьи в научных журналах по перечню, утвержденному ВАК при Минобрнауки России для публикации основных положений кандидатских диссертаций («Вестник Саратовской государственной юридической академии», «Банковское право», «Финансовое право»).

Структура диссертации логична, отражает внутреннее единство работы и позволяет с теоретической и практической точек зрения изложить материал и позицию автора. Работа состоит из трех глав, введения, заключения и библиографического списка использованной литературы.

В первой главе «Общая характеристика кредитного потребительского кооператива и потребительского кредита: финансово-правовой аспект» автором исследованы особенности регламентации деятельности кредитных потребительских кооперативов в различные временные периоды (с. 19-36), приведены основные термины применительно к сфере кредитной кооперации (с. 36-39). Показательно, что диссертант оценивает и анализирует мнения ученых-правоведов по данным вопросам, и высказывает собственное мнение и видение относительно исследуемых категорий, что свидетельствует о способности автора к проведению научных изысканий и повышает научную значимость выводов, сформулированных им. Изучение и внесение изменений в категориальный аппарат действующего законодательства может иметь непосредственный позитивный результат в процессе правового регулирования деятельности субъектов кредитной кооперации.

Хотелось бы поддержать мнение диссертанта о необходимости введения в правовое поле таких финансово-правовых принципов деятельности кредитных потребительских кооперативов как принцип доступности финансовых услуг кредитных потребительских кооперативов и прозрачность их финансовой деятельности (с. 51).

В этой же главе соискателем проведено исследование места кредитных потребительских кооперативов в финансовых правоотношениях. Следует отметить, что автором рассматриваются и анализируются общетеоретические взгляды ученых относительно структуры финансовой системы России и делается вывод, заслуживающий положительной оценки, о том, что в настоящее время актуально выделение подинститута финансового права – небанковский потребительский кредит (с. 79-81).

Заслуживает внимания позиция диссертанта по вопросу о сходстве деятельности кредитных потребительских кооперативов с банковской деятельностью. Обоснованным является вывод автора о том, что уровень государственного надзора за деятельностью кредитных потребительских кооперативов, цель их функционирования, механизмы формирования фондов кредитных потребительских кооперативов, гарантии их финансовой устойчивости по состоянию на сегодняшний день не дают достаточных оснований считать субъекты кредитной кооперации субъектами банковской деятельности в ее правовом понимании (с. 61).

Стоит также согласиться с мнением диссертанта о том, что развитие области потребительского кредитования в Российской Федерации происходит по пути, намеченному европейскими государствами еще в XX в. (с. 78-79).

Вторая глава диссертации «Правовые основы формирования и финансовой деятельности кредитного потребительского кооператива» посвящена анализу категории «финансово-правовой статус кредитного потребительского кооператива», раскрытию содержания данной категории; особенностям финансовой деятельности кредитных потребительских кооперативов; рассмотрению управленческих функций в сфере кредитной кооперации.

Автор проводит анализ понятия «финансово-правовой статус» и его составных элементов применительно к иным субъектам финансового права, на основании данного анализа формулирует понятие финансово-правового статуса кредитного потребительского кооператива, называет и раскрывает его содержание (с. 82-109).

Справедливым и достаточно обоснованным считаем мнение диссертанта о том, что наряду с диспозитивными нормами законодатель, регулируя финансовую деятельность в сфере кредитной кооперации, широко применяет финансово-правовые, императивные нормы. К числу последних автор относит, например, финансовые нормативы, установленные федеральным законодательством и актами Банка России (с. 124-125).

Автор всесторонне исследует вопросы управленческих действий в сфере кредитной кооперации (регулятивные, контрольные и надзорные полномочия), осуществляет их разграничение на три группы: обусловленные статусом кредитного потребительского кооператива как юридического лица, привязанные к сфере финансового рынка и обусловленные спецификой финансово-правового статуса кредитного потребительского кооператива (с. 125-157).

Особое внимание диссертантом уделяется финансовому контролю в сфере кредитной кооперации, в том числе осуществляемому саморегулируемыми организациями (с. 147-156), поскольку реформирование финансового рынка (структурным элементом которой является сфера кредитной кооперации) осуществляется по пути делегирования саморегулируемым организациям ряда управленческих функций (в первую очередь, Банка России).

Глава третья «Особенности участия кредитного потребительского кооператива в различных финансово-правовых отношениях» повествует о взаимоотношениях кредитных потребительских кооперативов с другими субъектами финансового права: Банком России, субъектами кредитной системы, налоговыми органами, администраторами бюджетов и внебюджетных фондов, публично-правовыми образованиями, страховыми организациями, микрофинансовыми организациями.

Важными и обоснованными являются предложения автора по совершенствованию действующего законодательства по вопросам данных взаимоотношений, в частности:

- внести изменение в статью 381 Налогового кодекса РФ, связанное с предоставлением кредитным потребительским кооперативам налоговой льготы в виде освобождения от налогообложения имущества кооперативов (с. 142);

- внести изменение в статью 93.2 Бюджетного кодекса РФ касательно перечня субъектов, уполномоченных осуществлять проверку целевого использования бюджетного кредита, дополнив перечень саморегулируемыми организациями (с. 163);

- расширить перечень пунктов, в которые необходимо размещать средства резервных фондов кредитных потребительских кооперативов, дополнив их государственными ценными бумагами субъектов РФ и муниципальными ценными бумагами (с. 165).

Немаловажное значение имеет проведенное автором исследование вопроса обеспечения сохранности сбережений пайщиков кредитных потребительских кооперативов (с. 170-190). Стоит согласиться с позицией автора о том, что данная проблема приобретает все большую актуальность, поэтому требует принятия ряда как законодотворческих, так и организационных мер. Особый интерес представляет предложенная диссертантом двухэтапная реформа сферы кредитной кооперации, направленная на создание фонда страхования сбережений пайщиков кредитных потребительских кооперативов (с. 179-180).

Следует отметить, что все выводы и положения диссертационного исследования К.А. Тихонова обоснованы и аргументированы. Их достоверность обусловлена методологической основой исследования, выявленными аспектами актуальности избранной темы, целью и задачами работы, эмпирическим материалом, обширным спектром библиографических источников.

Комплексный анализ нормативно-правовых актов, научной литературы, материалов правоприменительной практики, в том числе судебной, позволили К.А. Тихонову разработать концептуальные основы финансово-правового статуса кредитного потребительского кооператива и сформулировать предложения по совершенствованию финансового и иного смежного законодательства в сфере кредитной кооперации.

Личный и, бесспорно, значительный вклад автора в науку финансового права заключается в том, что диссертант самостоятельно реализовал все этапы исследования, сформулировал научно-теоретические положения и выводы, имеющие значение не только для специалистов финансового права, но и для юридической науки в целом.

Диссертация имеет высокую теоретическую и практическую значимость, поскольку результаты исследования финансово-правового статуса кредитного потребительского кооператива, с одной стороны, развивают и дополняют финансово-правовую теорию, с другой - выводы и предложения, сформулированные автором, могут быть использованы в правоприменительной практике, в нормотворческой деятельности, для совершенствования законодательных и иных нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере кредитной кооперации.

Положения, выносимые диссертантом на защиту, оригинальны, обоснованы, самостоятельны и обладают качеством научной новизны. В автореферате изложены основные идеи и выводы работы, обоснована актуальность, новизна и практическая значимость результатов диссертационного исследования. Диссертация логически и структурно выдержана, содержит параграфы, раскрывающие вынесенные на защиту положения.

Исходя из вышеизложенного, диссертацию можно оценить как вполне законченное исследование по одному из актуальных вопросов финансово-правовой науки.

Вместе с тем, в диссертационной работе К.А. Тихонова присутствуют некоторые положения, нуждающиеся в дополнительной аргументации и уточнении.

1. В пункте 12 положений, выносимых на защиту, автором предлагается субъектов, осуществляющих проверку целевого использования бюджетного кредита, согласно статье 93.2 Бюджетного кодекса РФ (органы государственной власти и местного самоуправления), дополнить саморегулируемыми организациями (с. 14). Думается, данная позиция требует дополнительной аргументации и приведении положительных результатов, к которым может привести указанное преобразование.

2. В работе диссертант, рассматривая виды доходов кредитного потребительского кооператива, применяет термин «услуги нефинансового характера» (с. 118). В связи с тем, что данный вид услуг связан с возможностью получения кооперативом денежных средств за их оказание, требуется уточнение данного термина: что именно понимается под фразой «нефинансовый характер».

3. Диссертантом уделяется особое внимание понятию микрофинансирования (с. 192-204). Автором данное понятие соотносится с понятием «потребительский кредит» как часть и целое. Между тем диссертант под микрофинансированием понимает предоставление займов не только

физическим лицам, но и индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам. В то время как потребительский кредит согласно действующему законодательству РФ может быть предоставлен только физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. В этой связи предлагается соотносить с потребительском кредитом не «микрофинансирование», а «микрофинансирование физических лиц на потребительские цели». Последний термин является более конкретизированным и подходящим для сравнительного анализа с потребительским кредитованием.

4. Спорным, является утверждение автора о наличии у кредитных потребительских кооперативов не денежных средств или денежных фондов, а именно финансовых ресурсов (с. 115). Представляется, что предложенный автором вывод требует дополнительного обоснования. В связи с этим необходимо более детально провести разграничения между понятиями «финансы», «фонды денежных средств», «финансовые ресурсы».

5. При исследовании зарубежного опыта правового регулирования потребительского кредитования автор преимущественно уделяет внимание историческому развитию данного вопроса (с. 68-72). Особенности современного состояния законодательства о потребительском кредитовании зарубежных стран и защиты прав заемщиков излагаются лишь тезисно. На наш взгляд, более комплексному исследованию способствовал бы детальный сравнительно-правовой анализ норм и положений зарубежного законодательства.

Изложенные замечания, однако, носят в своей основе частный характер и существенно не снижают высокий уровень диссертационного исследования, представляющего собой актуальную, самостоятельную и комплексную научно-квалификационную работу, имеющую теоретическую и практическую значимость для развития финансовой системы Российской Федерации и концептуальных основ правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов.

Результаты и выводы диссертации К.А. Тихонова ведущая организация рекомендует использовать в последующих научных исследованиях вопросов правового регулирования, посвященных формированию кредитных потребительских кооперативов и их участию в финансовых отношениях, в законотворческой и правоприменительной деятельности, а также в учебном процессе при преподавании курсов «Финансовое право», «Банковское право» и дисциплин специализации по проблематике, близкой к теме диссертации.

Содержание диссертации соответствует специальности 12.00.04 - финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Автореферат диссертации К.А. Тихонова отражает структуру и основные положения диссертационного исследования. Результаты исследования получили должное освещение в тринадцати подготовленных диссертантом публикациях, в том числе, четыре из которых опубликованы в российских рецензируемых

научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России для опубликования результатов докторских и кандидатских диссертаций.

Таким образом, диссертационная работа Тихонова Константина Алексеевича на тему: «Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права» является самостоятельным и завершенным исследованием, которое обладает внутренним единством, логической структурой и содержит новые актуальные положения, выдвигаемые к защите. Данная работа соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, установленным разделом II «Положения о присуждении ученых степеней» (утв. Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, в ред. Постановления Правительства Российской Федерации от 2 августа 2016 г. №748), а ее автор Тихонов Константин Алексеевич заслуживает присуждения ему искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.04 - Финансовое право; налоговое право; бюджетное право.

Отзыв подготовлен Смирновым Дмитрием Анатольевичем, доктором юридических наук, профессором, заведующим кафедрой административного и финансового права.

Отзыв обсужден и утвержден на заседании кафедры административного и финансового права «05» июня 2017 года, протокол № 9.

Дмитрий Анатольевич Смирнов
зав. кафедрой административного
и финансового права,
доктор юридических наук, профессор



Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»
Почт. адрес: 355009, г. Ставрополь, улица Пушкина, д.1.
Тел.+7(8652) 95-68-08, 95-69-32
e-mail: info@ncfu.ru

Сведения о ведущей организации:

1. Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет»; ФГАОУ ВО СКФУ

2. Россия, г. Ставрополь, ул. Пушкина, 1

3. Почтовый адрес: 355009, г. Ставрополь, ул. Пушкина, 1

Телефон: (8652) 95-68-08

Факс: (8652) 95-68-32

адрес электронной почты: info@ncfu.ru

адрес официального сайта в сети «Интернет»: <http://www.ncfu.ru>

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

1. *Айрапетян Р.А. Боташева Л.Э.* Финансовый контроль на территории Российской Федерации в современных реалиях // НаукаПарк. – 2014. – № 9 (29). – С. 5-9.

2. *Амвросова О.Н. и др.* Механизм правового регулирования социально-экономических и финансовых отношений: теоретико-методические аспекты: монография; колл. авторов [Амвросова О.Н., Атаян Г.Ю., Гаджиева Ф.Р., Егоркин Е.А., Ильченко К.М., Кобрянов С.В., Сагалаева Е.С.]. Ставрополь: Фабула, 2014. – 185 с.

3. *Ананьев В.И., Боташева Л.Э., Первышов Е.А.* Информационная функция гражданского бюджета // Черные дыры в российском законодательстве. – 2014. – № 6. – С. 123-125.

4. *Левина Е.В., Смирнов Д.А.* Финансово-правовые принципы банковской деятельности в правовой жизни банковской системы Российской Федерации // Российский криминологический взгляд. – 2014. – № 3. – С. 437-442.

5. *Первышов Е.А., Оганесян Д.С.* Финансово-правовая политика в сфере банковского надзора // Проблемы экономики и юридической практики. – 2014. – № 5. – С. 149-150.

6. *Смирнов Д.А., Левина Е.В.* Классификация финансово-правовых принципов банковской деятельности // Актуальные проблемы административного, финансового и информационного права: матер. всерос. конф. – Ставрополь: Ставропольское изд-во «Параграф», 2014. – С. 163-174.

7. *Чернышев Р.С., Боташева Л.Э.* Финансовый контроль и его насущные проблемы // Актуальные проблемы административного,

финансового и информационного права: матер. всерос. конф. – Ставрополь: Ставропольское изд-во «Параграф», 2014. – С. 181-186.

8. *Атаян Г.Ю., Дутов Д.В.* Банковская тайна // НаукаПарк. – 2015. – № 11 (41). – С. 43-46.

9. *Касевич Е.В., Станкевич Г.В.* Система государственного финансового контроля России и Франции: сравнительно-правовой аспект // Закон и право. – 2015. – № 11. – С. 33-36.

10. *Касевич Е.В., Станкевич Г.В.* Понятие финансового контроля: основные подходы // Гуманитарные и юридические исследования. – 2015. – №3. – С. 67-71.

11. *Первышов Е.А., Землянская Н.И.* Публичные расходы и публичный интерес: детерминизм правовых понятий // Ленинградский юридический журнал. – 2015. – № 1 (39). – С. 166-176.

12. *Касевич Е.В., Станкевич Г.В.* Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля в Российской Федерации и странах ЕС // Гуманитарные и юридические исследования. – 2016. – № 1. – С. 175-180.

13. *Мельникова В.А., Смирнов Д.А.* Мониторинг как форма государственного финансового контроля // Гуманитарные и юридические исследования. Россия. – 2016. – № 4. – С. 165-174.

14. *Смирнов Д.А.* Государственный долг и налоги как финансовые инструменты бюджетной политики государства: анализ основных концепций // Гуманитарные и юридические исследования. – 2016. – № 3. – С. 180-185.

15. *Заикин В.В.* К вопросу об основных изменениях в налоговом законодательстве в 2017 году // Вестник Института мировых цивилизаций. – 2017. – № 14. – С. 74-79.