

По результатам публичной защиты диссертации Тихонова Константина Алексеевича «Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права» по специальности 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право диссертационный совет Д-212.239.01 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» принял решение присудить соискателю Тихонову К.А. ученую степень кандидата юридических наук.

На заседании диссертационного совета при защите диссертации Тихонова К.А. присутствовали:

Фамилия имя отчество	Ученая степень, шифр специальности в совете
Покачалова Елена Вячеславовна	Д.ю.н. 12.00.04
Шапиро Людмила Геннадьевна	Д.ю.н. 12.00.09
Кобзева Елена Васильевна	К.ю.н. 12.00.08
Бакаева Ольга Юрьевна	Д.ю.н. 12.00.04
Бит-Шабо Инесса Витальевна	Д.ю.н. 12.00.04
Блинов Александр Георгиевич	Д.ю.н. 12.00.08
Варыгин Александр Николаевич	Д.ю.н. 12.00.08
Громов Владимир Геннадьевич	Д.ю.н. 12.00.08
Конин Николай Михайлович	Д.ю.н. 12.00.04
Лопашенко Наталья Александровна	Д.ю.н. 12.00.08
Манова Нина Сергеевна	Д.ю.н. 12.00.09
Николайченко Виктор Викторович	Д.ю.н. 12.00.09
Разгильдиев Бяшир Тагирович	Д.ю.н. 12.00.08
Разгильдиева Маргарита Бяшировна	Д.ю.н. 12.00.04
Федюнин Антон Евгеньевич	Д.ю.н. 12.00.09
Францифоров Юрий Викторович	Д.ю.н. 12.00.09

Председатель диссертационного совета, доктор юридических наук, профессор Е.В. Покачалова.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.239.01
НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»
МИНИСТЕРСТВА ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ ПО ДИССЕРТАЦИИ
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 27.06.2017 № 8

О присуждении Тихонову Константину Алексеевичу, гражданину РФ, ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация «Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права» в виде рукописи по специальности 12.00.04 – «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» принята к защите 25 апреля 2017 г., протокол № 6, диссертационным советом Д 212.239.01, созданным на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» (410056, г. Саратов, ул. Чернышевского, 104) в соответствии с Приказом Министерства образования и науки №714/нк от 02.11.2012 г.

Соискатель Тихонов Константин Алексеевич 1990 года рождения, в 2012 году окончил федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия» по специальности «Юриспруденция», в 2016 году окончил очную аспирантуру по кафедре финансового, банковского и таможенного права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» (приказ ректора о зачислении от 30 августа 2013 г. № К-3/395), работает преподавателем кафедры административного и муниципального права федерального государственного бюджетного

образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия».

Диссертация выполнена на кафедре финансового, банковского и таможенного права ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия» Министерства образования и науки РФ.

Научный руководитель – Покачалова Елена Вячеславовна, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой финансового, банковского и таможенного права ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия».

Официальные оппоненты:

- Рыбакова Светлана Викторовна, доктор юридических наук, доцент, заведующий кафедрой гражданского права ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»,
- Земцова Лариса Николаевна, кандидат юридических наук, доцент кафедры правосудия и правоохранительной деятельности Саратовского социально-экономического института (филиала) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

дали положительные отзывы о диссертации.

Ведущая организация – федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет», г. Ставрополь – в своем положительном заключении, подписанном Смирновым Дмитрием Анатольевичем, доктором юридических наук, профессором, заведующим кафедрой административного и финансового права, указала, что диссертация К.А. Тихонова представляет собой актуальную, самостоятельную и комплексную научно-квалификационную работу; является самостоятельным и завершенным исследованием, которое обладает внутренним единством, логической структурой и содержит новые актуальные положения, выдвигаемые к защите; 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.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается компетентностью С.В. Рыбаковой и Л.Н. Земцовой в финансово-правовой отрасли науки, их участием в разработке проблем финансового рынка, достижениями и активно ведущейся исследовательской работой Саратовского социально-экономического института ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова» по вопросам, относящимся к теме диссертации К.А. Тихонова, наличием публикаций официальных оппонентов и сотрудников ведущей организации в соответствующей сфере исследования, в силу чего они способны оценить научную и практическую ценность данной диссертации.

Соискатель имеет 13 опубликованных работ, из них по теме диссертации опубликовано 13 научных работ общим объемом 3,54 авторских листа, в том числе 4 статьи в рецензируемых научных изданиях, 5 – в сборниках материалов всероссийских и международных конференций, 4 – в иных научных изданиях. 12 работ написано единолично, 1 – в соавторстве без деления авторского участия.

Наиболее значительные научные работы:

1. Тихонов, К.А. Проблемы правового статуса кредитных потребительских кооперативов: банки или «квазибанки»? [Текст] / К.А. Тихонов // Эффективность правового регулирования: история и современность: сб. тез. докл. по матер. VI Междунар. науч. конф. студентов, магистрантов и аспирантов (Саратов, 16 февраля 2015 г.). Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2015. – С. 207–209.

2. Тихонов, К.А. Роль Центрального банка РФ как регулятора деятельности кредитных потребительских кооперативов [Текст] / К.А. Тихонов // Банковское право. – 2016. – № 3. – С. 50–55.

3. Тихонов, К.А. Страхование деятельности кредитных потребительских кооперативов в аспекте теории финансового права [Текст] / Е.В. Покачалова, К.А. Тихонов // Финансовое право. – 2016. – № 4. – С. 31–35.

4. Тихонов, К.А. Особенности прав и обязанностей кредитных потребительских кооперативов: финансово-правовой аспект [Текст] / К.А. Тихонов // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2017. – № 1(114). – С. 205–208.

На автореферат диссертации поступило 7 положительных отзывов:

1. Отзыв доктора юридических наук, профессора, профессора Департамента правового регулирования экономической деятельности ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ» Э.Д. Соколовой.

Содержит замечания: 1) не уточнен удельный вес участия кредитных потребительских кооперативов в финансовом рынке России; 2) государство указано в качестве самостоятельного субъекта финансовых правоотношений, хотя оно участвует в данных отношениях опосредованно; 3) необходимо проводить различия не между банками и кредитными потребительскими кооперативами, а между последними и небанковскими кредитными организациями; 4) не конкретизирован вопрос о контролировании Банком России как регулятором финансового рынка «подведомственных хозяйствующих субъектов».

2. Отзыв доктора юридических наук, доцента, профессора кафедры финансового права ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА)» Л.Л. Арзумановой.

Содержит замечание: требуется уточнение позиции по вопросу делегирования саморегулируемым организациям части управленческих полномочий Банка России в сфере кредитной кооперации.

3. Отзыв доктора юридических наук, доцента, профессора кафедры финансового права ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет им.О.Е. Кутафина (МГЮА)» Т.Э. Рождественской.

Содержит замечание: тезис о том, что «существование саморегулирования ... обусловлено статусом Центрального банка РФ как единого регулятора финансового рынка» представляется спорным.

4. Отзыв доктора юридических наук, доцента, профессора кафедры государственно-правовых дисциплин Центрального филиала ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия» Х.В. Пешковой.

Содержит замечание: материалы автореферата не позволяют составить представление о совместимости применения мер, предлагаемых для обеспечения сохранности сбережений пайщиков кредитных потребительских кооперативов.

5. Отзыв кандидата юридических наук, доцента, доцента кафедры конституционного и административного права Волгоградского института управления – филиала ФГБОУ ВО «РАНХиГС при Президенте РФ» С.М. Мироновой.

Содержит замечание: необходимо проиллюстрировать конкретными примерами вывод о том, что Российская Федерация повторяет путь развития института потребительского кредита некоторых зарубежных государств.

6. Отзыв кандидата юридических наук, доцента Департамента правового регулирования экономической деятельности ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ» С.А. Савостьяновой.

Содержит замечание: требует дополнительного разъяснения вопрос о том, на какой базе предлагается создание фонда для выплаты компенсаций пайщикам кредитных потребительских кооперативов – принципиально нового фонда или уже действующей структуры.

7. Отзыв старшего преподавателя 11 кафедры гуманитарных и социально-экономических дисциплин филиала ФГКВООУ ВО «Военная академия материально-технического обеспечения имени генерала армии А.В. Хрулева» Министерства обороны РФ в г. Омске А.А. Печенкиной.

Содержит замечание: из текста автореферата не понятно, какие именно управленческие действия в сфере кредитной кооперации (полномочия Банка России и иных органов) делегируются саморегулируемым организациям.

В дискуссии приняли участие:

1) Разгильдиева Маргарита Бяшировна, доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры финансового, банковского и таможенного права ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»;

2) Жутаев Алексей Сергеевич, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового, банковского и таможенного права ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия».

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработаны теоретические основы правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права, в рамках которых предложена дефиниция кредитной кооперации, потребительского кредитования, обоснована финансово-правовая природа кредитных потребительских кооперативов, сформировано понятие и содержание финансово-правового статуса кредитных потребительских кооперативов, и тем самым решена задача, имеющая значение для развития доктрины финансового права;

предложены оригинальные научные суждения, раскрывающие содержание указанных теоретических основ:

- несмотря на то, что законодательно кредитные потребительские кооперативы отнесены к некредитным финансовым организациям, целевое назначение кредитных потребительских кооперативов дает основание утверждать, что сфера кредитной кооперации является частью кредита как звена финансовой системы РФ (с. 55-56, 62 дис.);

- на основании ряда факторов (унификация законодательства о потребительском кредитовании; осуществление банками, кредитными кооперативами и иными небанковскими организациями деятельности по

потребительскому кредитованию населения в рамках единого правового поля; выделение законодателем некредитных финансовых организаций, не являющихся банками и предоставляющих потребительский кредит) необходимо внедрение в отечественную финансовую систему подструктуры «небанковский потребительский кредит» в составе звена «кредит» (с. 79-81 дис.);

- понятие «финансово-правовой статус кредитных потребительских кооперативов» следует понимать как совокупность ряда элементов, определяющих финансовую правосубъектность анализируемых субъектов, включив в состав данного термина следующие элементы: цели; задачи; права и обязанности; ответственность; функции; форма и методы финансовой деятельности; принципы; гарантии (с. 87 дис.);

- специфика финансово-правового статуса кредитных потребительских кооперативов в значительной степени обусловлена предназначением такой организационно-правовой формы, как кооператив — удовлетворение материальных, финансовых потребностей пайщиков (а не извлечение прибыли); из этого следует и перечень ограничений, распространяющихся на деятельность кредитных кооперативов (с. 109 дис.);

- дифференциация управленческих действий в сфере кредитной кооперации также обусловлена особым статусом кредитных потребительских кооперативов: регулятивные, контрольные и надзорные полномочия в исследуемой сфере делятся на три группы (обусловленные общим правовым статусом кредитных кооперативов; привязанные к сфере финансового рынка; следующие из специфики финансово-правового статуса кредитных кооперативов) (с. 156-157 дис.);

- действующий комплекс нормативных правовых актов, регулирующих деятельность саморегулируемых организаций, формирует делегированную модель саморегулирования в сфере кредитной кооперации — Банк России передает ряд управленческих функций в отношении кредитных кооперативов саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка (с. 150-151 дис.);

- сохранность сбережений пайщиков, внесенных в фонды кредитных кооперативов, может быть обеспечена путем проведения двухэтапной реформы, направленной на создание фонда страхования сбережений пайщиков кредитных кооперативов (с. 189-190 дис.);

доказана перспективность использования указанных и иных научных суждений:

- в финансово-правовой науке – в качестве основы для дальнейшего исследования кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права и финансовых правоотношений;

- в правотворческой практике – в качестве основы для совершенствования действующего законодательства в сфере финансово-правовой регламентации сферы кредитной кооперации;

- в правоприменительной практике – в качестве теоретической исходной базы для оптимизации действующего механизма взаимодействия регулятивных, контрольных и надзорных органов в отношении кредитных потребительских кооперативов;

введены в научный оборот такие категории, как «небанковский потребительский кредит» (с. 74 дис.), «финансово-правовой статус кредитных потребительских кооперативов» (с. 86-87 дис.), «механизм обеспечения сохранности сбережений пайщиков кредитных потребительских кооперативов» (с. 179 дис.) и их авторские трактовки.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказаны положения о том, что кредитные потребительские кооперативы являются субъектами финансового права и относятся к такому институту (звену) финансовой системы, как «кредит»;

применительно к проблематике диссертации эффективно, с получением обладающих новизной результатов, использованы основополагающие законы и категории диалектики, а также комплекс существующих базовых (системный, структурно-функциональный, дедуктивный и индуктивный, анализ и синтез и др.)

и специальных (историко-правовой, сравнительно-правовой, формально-юридический, правового моделирования и др.) методов научного поиска;

изложены основные подходы к толкованию категорий «кредитная кооперация», «кредитный потребительский кооператив», «потребительский кредит», «финансово-правовой статус» в правовой теории и экономической науке (с. 37-39, 63-66, 85-86 дис.); основные элементы финансово-правового статуса кредитных потребительских кооперативов (с. 87-110 дис.); особенности финансовой деятельности кредитных потребительских кооперативов (с. 116-125 дис.); полномочия Банка России в сфере кредитной кооперации (с. 132-133 дис.); сходства и различия финансово-правовых статусов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций (с. 203 дис.);

раскрыты недостатки нормативно-правовой регламентации приостановления деятельности кредитных потребительских кооперативов и проблемы реализации данного механизма на практике;

изучены исторические этапы правового регулирования деятельности кредитных кооперативов в России, зарубежный опыт регулирования сферы потребительского кредитования, подходы к определению понятия «финансово-правовой статус».

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

основные положения и выводы диссертационного исследования *внедрены* в практическую деятельность Отделения по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка РФ и в учебный процесс кафедры конституционного и международного права Поволжского института управления имени П.А. Столыпина — филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ;

определены перспективные направления совершенствования финансово-правового регулирования кредитных потребительских кооперативов;

создана система научных положений, позволяющих оптимизировать практику применения финансово-правовых норм о кредитных потребительских кооперативах;

представлены предложения по дальнейшему развитию финансового законодательства с позиции темы исследования, в том числе предложение о принятии нормативного положения Банка России «О порядке вынесения предписания о запрете кредитному потребительскому кооперативу осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов до устранения нарушений или до прекращения обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете».

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория согласуется с опубликованными результатами научных исследований, материалами российских средств массовой информации и информационно-коммуникационной сети Интернет, относящимися к проблематике диссертации, а также эмпирическими данными по теме диссертации;

идеи, изложенные в исследовании, базируются на актах толкования права, разработанных высшими судебными инстанциями, материалах судебно-арбитражной практики, а также данных официальной статистики;

использованы современные методики сбора и обработки исходной информации, в частности справочно-правовые системы «Гарант», «КонсультантПлюс», данные официальных сайтов Банка России, Федеральной налоговой службы РФ, Роспотребнадзора, Агентства по страхованию вкладов, Московской городской думы.

Личный вклад соискателя состоит в: его включенном и единоличном участии во всех этапах исследования понятия, правовой природы, юридического содержания мониторинга кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового права, непосредственном участии в обработке эмпирических данных, личном участии в апробации результатов исследования в

рамках выступлений на научных мероприятиях и подготовке двенадцати единоличных научных публикаций по проблематике диссертации.

Диссертация охватывает основные вопросы поставленной научной проблемы и соответствует критерию внутреннего единства, что подтверждается наличием последовательного плана исследования, непротиворечивой методологии его проведения, основной идейной линии, концептуальности и взаимосвязи выводов.

Диссертационный совет пришел к выводу о том, что диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, которая соответствует критериям раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утв. Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в ред. Постановления Правительства РФ от 2 августа 2016 г. № 748).

На заседании 27 июня 2017 года диссертационный совет принял решение присудить Тихонову Константину Алексеевичу ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 16 человек, из них 5 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 24 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени – 16, против – 0, недействительных бюллетеней – 0.

**Заместитель председателя
диссертационного совета**

**Ученый секретарь
диссертационного совета**

27 июня 2017 года



Шапиро Людмила Геннадьевна

Кобзева Елена Васильевна