

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

на диссертацию Озюменко Сергея Владимировича «Административные процедуры в деятельности Банка России», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.14 – административное право, финансовое право, информационное право в диссертационный совет Д.203.002.06 Академии управления МВД России

Диссертационное исследование Озюменко С.В. является комплексным исследованием проблем административно-правового регулирования банковской системы Российской Федерации. Актуальность данного исследования объясняется необходимостью модернизации и развития существующих административных процедур Центрального банка Российской Федерации, которые не являются совершенными. Автор справедливо указывает на то, что определение основных направлений правового регулирования банковской системы нуждается в постоянном развитии и совершенствовании для того, чтобы устойчивая, но вместе с тем динамичная банковская система максимально способствовала развитию экономических отношений, а значит и укреплению экономической безопасности государства.

Научная новизна работы Озюменко С.В. заключается в том, что в нем впервые предпринята попытка осуществить комплексный анализ основных административных процедур в деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Структура работы, состоящей из введения, двух глав, объединяющих восемь параграфов, заключения и библиографии, отражает логическую целостность исследования и позволяет наиболее полно раскрыть заявленную тему. Важно отметить, что тема диссертации отвечает содержанию и соответствует специальности, по которой выносятся на защиту.

Задачи, сформулированные автором во введении, были успешно решены в ходе исследования. Так, в первой главе «Административно-правовое регулирование банковской системы и субъекты административных процедур Банка России», Озюменко С.В. впервые предлагает ввести в доктрину понятие административных процедур в деятельности Банка России, определяя их содержание через его деятельность как субъекта административно-правового регулирования банковской системы Российской Федерации с делегированными властными полномочиями, регламентированную административно-

процессуальными нормами (стр. 20). Для целей функциональной дифференциации административных процедур в деятельности Банка России автор классифицирует их по следующим категориям: административные процедуры регулирования порядка создания кредитных организаций; административные процедуры регулирования деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов; административные процедуры Банка России в осуществлении государственной антимонопольной политики; административные процедуры регулирования банковской системы при страховании вкладов; административные процедуры в банковском надзоре (стр. 20).

В целях устранения неопределенности правового статуса Банка России, Озюменко С.В. предполагает реализацию комплекса мер, направленных на уточнение полномочий и устранение неопределенности правового статуса Банка России (стр. 40), создание специальной организационно-правовой формы для Банка России и определение специального статуса, не предусмотренного действующим законодательством (стр. 46).

Во второй главе «Виды административных процедур и их влияние на организацию и функционирование банковской системы», автор, в целях совершенствования регламентации порядка создания кредитных организаций, обоснованно предлагает внести изменения в процедуру их учреждения, в настоящее время предполагающую наличие двух отдельных этапов регистрации и лицензирования кредитной организации (стр. 111). Объединение этих процедур значительно оптимизирует деятельность Банка России, позволит сократить сроки данной процедуры, упростит действия учредителей кредитной организации (стр. 113), исключит возможность недобросовестного использования наименования «банк» или «кредитная организация» и воспрепятствует осуществлению банковских операций без лицензии (стр. 112).

Для целей формализации процедуры подготовки Банком России мотивированных суждений в отношении конкретных кредитных организаций, диссертант предлагает закрепить в Инструкции Банка России от 25.08.2003 № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» материальные критерии процедуры подготовки Банком России мотивированных суждений при принятии решений в отношении кредитных организаций; возможность обжалования мотивированных суждений, вынесенных по результатам проверки кредитной организации; порядок проведения экспертизы обоснованности вынесенных Банком России суждений в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (стр. 137).

Диссертант в связи с необходимостью обеспечения стабилизации банковской системы Российской Федерации предлагает усовершенствовать систему страхования вкладов и законодательно определить порядок осуществления административных процедур, необходимых для безусловной, полной и немедленной компенсации в случае отзыва банковской лицензии и принятия решения о ликвидации банка, которая должна распространяться на все обязательства банков на банковских и депозитных счетах (стр. 181).

Обоснованным является мнение Озюменко С.В. о том, что выполнение Банком России властно-распорядительных функций специальной компетенции по управлению банковской системой России посредством административных процедур противоречит его правовой природе юридического лица. В этой связи автор предлагает создать единый федеральный орган регулирования финансовых рынков, который будет осуществлять процедуры, необходимые для контроля за деятельностью по оказанию финансовых услуг банками, страховщиками, управляющими компаниями, факторинговыми, лизинговыми и другими организациями и передать ему функции надзора на финансовых рынках. Создание указанного органа позволит значительно повысить качество надзора за участниками финансовых рынков (стр. 172).

Необходимо отметить, что диссертацию отличает самостоятельность суждений автора по рассматриваемой проблематике. Теоретическую основу исследования составили труды в области административного и финансового права. В работе широко использовались общенаучный диалектический метод познания и частные научные методы: теоретико-правовой, системно-структурный, системно-функциональный, метод сравнительного правоведения, метод логического анализа и другие.

Диссертация не лишена отдельных недостатков, но замечания в большей части имеют характер рекомендаций.

Диссертант указывает, что лицензия на осуществление банковских операций — это специальное разрешение Банка России на осуществление банковской деятельности (стр. 100). Вместе с тем автор отмечает, что Внешэкономбанк осуществляет банковские операции без лицензии (стр. 111). Каково правовое положение Внешэкономбанка, его функции и какое место он занимает в банковской системе Российской Федерации?

Диссертант обращает внимание, что в некоторых странах банковский надзор осуществляется специальным органом, не связанным с национальным банком (стр. 140). Диссертантом предлагается создать единый федеральный орган регулирования финансовых рынков с передачей функции банковского надзора. При этом в работе не

приводится анализа эффективности зарубежного опыта разделения функции банковского контроля и банковского надзора.

Диссертант считает целесообразным разработку правовых основ создания, функционирования и регулирования деятельности публичных юридических лиц. При этом высказывая такую целесообразность автор не представляет свои авторские предложения.

Высказываемые замечания не затрагивают основных положений работы и позволяют сделать вывод, что в диссертационной работе Озюменко С.В. на тему: «Административные процедуры в деятельности Банка России» исследуется актуальная проблема, разработка которой проведена всесторонне, на должном для кандидатских работ научном уровне.

Диссертация подготовлена на высоком научно-теоретическом уровне, свидетельствует о высоком научном потенциале соискателя, его добросовестности, умении работать с российскими и зарубежными источниками извлекать из них необходимые для исследования положения и факты.

Основные положения, выносимые на защиту, являются обоснованными и обладают научной новизной. Разработанные Озюменко С.В. рекомендации и предложения имеют теоретическую и практическую значимость, и могут быть использованы в дальнейшем нормотворчестве в исследуемой сфере. Содержащиеся в диссертации научные выводы и предложения могут найти применение в учебном процессе при подготовке курсов «Административное право», «Финансовое право», «Банковское право», при дальнейшей научной разработке исследуемых проблем.

Автореферат диссертации и публикации автора включают в себя все необходимые элементы и материалы, отражают новизну и практическую значимость проведенного диссертантом исследования, отвечают требованиям, предъявляемым к такого рода работам.

В связи с вышеизложенным диссертация Озюменко С.В. в полной мере соответствует предъявляемым к данного рода работам требованиям п.п. 8,9 Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.01.2002 № 74 и соответствует заявленной специальности. Озюменко Сергей Владимирович заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.14 — административное право, финансовое право, информационное право.

Представленное исследование Озюменко С.В. на тему: «Административные процедуры в деятельности Банка России», в полной мере соответствует требованиям,

Кандидат юридических наук, доцент

ПОДПИСЬ
ЗАВЕРЯЮ Венедикта
СПЕЦИАЛИСТ ОТДЕЛА КАДРОВ