

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по научной работе РАГС –
директор ИНИИ, д.ю.н, профессор,



И.Н. Барциц

«23» сентября 2008г.

ОТЗЫВ

ведущей организации – Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации» - о диссертации 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 условиях развития экономики и расширения финансовых отношений невозможно обойтись без устойчивой эффективно функционирующей и отвечающей современным требованиям банковской системы государства. Банковская сфера относится к числу наиболее регулируемых государством экономических отношений, однако существующие административные процедуры Центрального банка Российской Федерации не являются совершенными, а недостаточная разработка их правового регулирования препятствует её модернизации и дальнейшему развитию.

Диссертация Озюменко С.В. посвящена актуальной и важной теме, имеющей существенное научно-теоретическое и практическое значение – административным процедурам в деятельности Банка России. Общественные отношения, складывающиеся в процессе административно-правового и финансово-правового регулирования банковской системы Российской Федерации Банком России, в условиях рыночной экономики представляют собой новую для России реальность, которая в ряде случаев характеризуется противоречивым правовым регулированием. Несмотря на то, что тематика

настоящего исследования привлекает внимание ученых и практиков, проблемы современного правового развития административных процедур в деятельности Центрального банка Российской Федерации в достаточной степени не изучены, а научных работ, специально посвященных правовым основам административно-правового регулирования банковской деятельности на современном этапе, совсем немного. В связи с этим тема исследования Озюменко С.В. представляется в высшей степени актуальной.

Диссертация Озюменко С.В. – современное научное исследование, в котором автор определяет понятие административной процедуры Банка России, уточняет понятие банковской системы Российской Федерации как объекта административно-правового воздействия применительно к современному этапу, анализирует правовое положение и статус элементов банковской системы, выявляет приоритетные направления развития административных процедур в деятельности Центрального Банка Российской Федерации на современном этапе, обозначает пути их совершенствования.

Научная новизна диссертации заключается в том, что в ней впервые предпринята попытка осуществить комплексный анализ основных административных процедур в деятельности Центрального банка Российской Федерации. В исследовании дано авторское определение понятия административных процедур в деятельности Банка России и предложена классификация по видам основных процедур, направленных на регулирование деятельности кредитных организаций. С позиций современной правовой доктрины и последних изменений в законодательстве, достижений финансово- и административно-правовой науки автор рассматривает проблемы и особенности реализации процедур, регулирующих порядок создания кредитных организаций, их деятельность (включая административно-правовое регулирование кредитных организаций посредством экономических нормативов, антимонопольное регулирование банковской системы, осуществление Банком России своих функций в системе страхования вкладов), банковский надзор.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что сформулированные в нем теоретические выводы дополняют понятийный аппарат административных процедур в деятельности Банка России. Сформулированные предложения и рекомендации обобщают и дополняют научные знания и могут быть использованы в дальнейшей научной и учебно-методической разработке вопросов административно-правового регулирования банковской деятельности.

Практическая ценность работы С.В. Озюменко состоит в том, что проведённый анализ законодательства, сформулированные выводы, конкретные предложения и рекомендации, касающиеся регулирования административных процедур в деятельности Банка России, могут быть использованы в нормотворческой деятельности и правоприменительной практике при решении вопросов административного регулирования банковской системы и совершенствовании законодательства. Основные положения и выводы диссертации могут быть использованы в учебной практике в процессе преподавания дисциплин «Административное право», «Финансовое право», «Банковское право», при подготовке лекционных курсов и учебных пособий по данным дисциплинам.

Структура диссертации соответствует теме и цели исследования. Работа состоит из введения, двух глав, заключения и библиографии. Во введении обосновывается актуальность темы, определяются предмет, цели и задачи диссертационного исследования, его научная новизна, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, показывается теоретическая и практическая значимость сделанных выводов, содержатся сведения об апробации результатов проведенного исследования. Первая глава «Административно-правовое регулирование банковской системы и субъекты административных процедур банка России», состоящая из трёх параграфов, включает определение понятия административных процедур и сущности административных процедур Банка России, их классификацию, теоретико-правовые проблемы исследования банковской системы,

комплексное исследование всех её элементов, их связей и взаимоотношений. Во второй главе - «Виды административных процедур и их влияние на организацию и функционирование банковской системы», - состоящей из пяти параграфов, автор рассматривает административные процедуры Банка России, оказывающие наибольшее влияние на банковскую систему Российской Федерации в целом и её элементы в частности. В заключении подводятся итоги и намечается перспектива дальнейшего исследования. Список использованной литературы насчитывает более двухсот источников, что свидетельствует о глубоком изучении предмета диссертационного исследования.

В своей работе С.В. Озюменко демонстрирует широкую научную эрудицию и умение выделить и критически проанализировать различные научные подходы к уточнению правовой природы и полномочий Банка России и показывает собственное понимание исследуемой проблемы. Представляется вполне обоснованным предложение диссертанта 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, а также их категориальную классификацию (стр. 20). Не вызывает возражения утверждение Озюменко С.В. о необходимости законодательного закрепления ответственности Банка России за экономический рост (стр. 31). Рассматривая необходимость устранения неопределенности правового статуса Банка России, автор предлагает реализацию комплекса мер, включающих ряд аспектов. Заслуживает внимания утверждение Озюменко С.В. о необходимости развития института небанковских кредитных организаций в целях ограничения финансовых рисков (стр. 74).

Как и каждое серьезное исследование, диссертация С.В. Озюменко включает дискуссионные положения, допускающие различную трактовку. В

этой связи представляется возможным поставить перед автором ряд вопросов, имеющих отношение к содержанию обсуждаемой работы.

1. Для целей совершенствования регламентации порядка создания кредитных организаций Озюменко С.В. обоснованно предложил объединить процедуры регистрации и лицензирования кредитной организации (стр. 9, 111). Учитывая, что согласно Инструкции Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» уставный капитал кредитной организации должен быть оплачен после государственной регистрации кредитной организации, но до получения лицензии на осуществление банковских операций, возникает следующий вопрос: в случае объединения указанных процедур в какой момент, по мнению автора, уставный капитал кредитной организации подлежит оплате учредителями?

2. При анализе правового положения филиалов иностранных банков Озюменко С.В. обращает внимание на наличие законодательно неустановленного запрета на их открытие, предлагает внести изменения в действующее законодательство и исключить фактически не действующие нормы (стр. 78, 90, 185). Диссертант приводит различные точки зрения на данную проблему, однако, какова собственная позиция автора этому вопросу? В работе она звучит недостаточно чётко.

3. Озюменко С.В. выражает обеспокоенность тем, что вступление банка в систему страхования вкладов, то есть признание его Банком России по результатам проверки финансово устойчивым, не является гарантией надежности банка (стр. 139). Хотелось бы узнать, чем вызвана эта обеспокоенность. Обоснование авторской позиции в отношении такого вывода было бы весьма актуальным.

Поставленные вопросы не подразумевают упреков диссертанту, а направлены на развитие этого глубокого и серьезного исследования.

Диссертация написана четким языком в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному жанру, и тщательно отредактирована. Автореферат и публикации автора, включающие статью в рецензируемом журнале, достаточно полно отражают содержание работы.

Учитывая все вышесказанное, можно с уверенностью заключить, что диссертационная работа Озюменко С.В. представляет собой самостоятельное исследование на актуальную тему, развивающее концепции правотворческой и правоприменительной деятельности Центрального банка Российской Федерации, в которой содержится решение задачи, имеющей существенное значение для административного, финансового и информационного права; она полностью отвечает предъявляемым к данного рода работам требованиям п.п. 8, 9 Положения о порядке присуждения ученых степеней ВАК России, в силу чего считаем, что ее автор – Озюменко Сергей Владимирович – заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.14 – административное право, финансовое право, информационное право.

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры государственного управления, правового обеспечения государственной и муниципальной службы РАГС 9 сентября 2008 г. Протокол № 1.

**Заместитель заведующего кафедрой
государственного управления, правового обеспечения
государственной и муниципальной службы
к.ю.н, доцент**

Е.Ю.Киреева

Подпись *Киреевой Е.Ю.* заверяю
Ведущий документооборотный отдел
Управления делами Президента Российской Федерации
« 23 » _____ 2008
В.Е.Бородина

