

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации на соискание ученой степени
доктора юридических наук
Лаутс Елизаветы Борисовны
по теме: «Система антикризисного регулирования
рынка банковских услуг: предпринимательско-правовой аспект»
по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Диссертационное исследование Елизаветы Борисовны Лаутс на тему: «Система антикризисного регулирования рынка банковских услуг: предпринимательско-правовой аспект» представляется весьма своевременным для науки предпринимательского права и учитывает современные вызовы, стоящие перед системой регулирования банковской деятельности. Экономические потрясения последних десятилетий показали необходимость глубокого изучения вопросов антикризисного регулирования и правовых механизмов его реализации. Работа Е.Б. Лаутс отличается практической востребованностью, что обусловлено необходимостью дальнейшего совершенствования правового обеспечения укрепления устойчивости банковской системы и антикризисных мер.

Диссертация строится на глубоком анализе действующего законодательства, правоприменительной практики и российской и иностранной научной литературе. Исследование отечественной и зарубежной практики позволило сформировать объективную картину проблем и предложить эффективные пути их решения. Так, заслуживает внимания предлагаемая концепция поведенческого регулирования и надзора. Поведенческое регулирование становится самостоятельной областью банковского регулирования, ориентированной на профилактику нарушений в области защиты прав потребителей. В условиях быстрого роста цифровых технологий и усложнения банковских продуктов возрастает роль и поведенческого надзора, позволяющего предупредить конфликты и защитить

интересы слабой стороны правоотношений. В связи с чем рассмотрение указанных вопросов диссертантом имеет важное теоретическое значение.

Велика и практическая значимость работы. Так, предлагаемые автором подходы могут быть использованы при совершенствовании российского законодательства, повышении эффективности внутреннего контроля в банках, улучшении образовательной программы по банковскому праву, что особенно актуально в условиях, введенных против банковской системы Российской Федерации санкционных ограничений.

Кроме того, полагаем возможным поддержать автора в целом ряде сделанных выводов. Так, в 9 положении, выносимом на защиту, обосновывается, что правовая связь банковской услуги с категорией банковской операции позволяет отделить банковские и иные финансовые услуги, которые имеют право оказывать кредитные организации, а значит не только идентифицировать и отграничить банковские риски, установить требования к их минимизации, но и выявить особенности, определить границы банковского регулирования по сравнению с иными видами государственного, в том числе антикризисного регулирования деятельности кредитных организаций. Характеризуя содержание диссертационной работы, автор на стр. 34-35 автореферата раскрывает идею данного соотношения, указывая, что в целях правового обеспечения системы антикризисного регулирования необходимо установить требования к осуществлению банками посреднической деятельности, не являющейся банковской. Субъект, осуществляющий банковскую деятельность, должен быть ограничен в других направлениях предпринимательской деятельности. Если он имеет право выступать в качестве посредника в отношении иных, в том числе запрещенных ему видов предпринимательской деятельности, то такая посредническая деятельность должна подлежать дополнительному правовому регулированию и ограничениям, взаимосвязанными целями которых являются: обеспечение стабильности самого банка-посредника путем минимизации правового риска и риска потери деловой репутации; защита клиентов банка, в том числе от

навязывания дополнительных невыгодных клиенту услуг и введения его в заблуждение относительно природы оказываемых услуг. Таким образом, важным элементом как банковской операции, так и банковской услуги, является присущий им не только частный, но и публично-правовой аспект, выражающийся в установленном в банковском законодательстве порядке совершения банковской операции, не охватываемый правами и обязанностями банка и клиента в договоре между ними.

Автореферат диссертации отвечает требованиям, установленным Московским государственным университетом имени М.В.Ломоносова к работам подобного рода. Содержание автореферата диссертации соответствует специальности 5.1.3 Частно-правовые (цивилистические) науки, а также критериям, определенным пп. 2.1-2.5 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете имени М.В.Ломоносова. Автореферат оформлен согласно требованиям Положения о совете по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова.

Таким образом, соискатель Лаутс Елизавета Борисовна заслуживает присуждения ученой степени доктора юридических наук по специальности 5.1.3 Частно-правовые (цивилистические) науки.

Чирков Алексей Владимирович,
кандидат юридических наук,
начальник управления регулирования
Службы по защите прав потребителей
и обеспечению доступности финансовых услуг
Центрального банка Российской Федерации
+7-495-315-78-74, e-mail: chirkovav@cbr.ru

