

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

Диссертационное исследование Е. Б. Лаутс написано на актуальную тему. Следует согласиться с мнением диссертанта, что современные вызовы «потребовали пересмотра существующих инструментов регулирования экономики и в особенности рынка банковских услуг, который, с одной стороны, как правило, первым испытывает последствия кризисных явлений, с другой стороны, позволяет при надлежащем регулятивном воздействии стабилизировать ситуацию во всей экономике государства» (стр. 3 автореферата).

Судя по автореферату, диссертация является комплексным, целостным и системным научным исследованием системы антикризисного регулирования рынка банковских услуг и ее правового обеспечения.

Диссертантом были поставлены цель исследования, заключающаяся «в выработке концепции системы антикризисного регулирования рынка банковских услуг и ее правового обеспечения, имеющей важное социально-экономическое значение в части пресечения и недопущения кризисных явлений на рынке банковских услуг как ключевого фактора стабильности всего рынка финансовых услуг и экономики страны в целом», а также соответствующие этой цели задачи (стр. 5 автореферата).

Анализ текста автореферата свидетельствует о том, что поставленные задачи диссертантом выполнены и соответственно цель исследования достигнута.

Логичной является структура диссертации. Сначала раскрываются понятие и система правового обеспечения антикризисного регулирования рынка банковских услуг (гл. 1), затем на основе этого рассматривается

рынок банковских услуг как объект антикризисного регулирования (гл. 2), дается характеристика средствам и правовым формам антикризисного банковского регулирования (гл. 3), раскрывается содержание института несостоятельности (банкротства) банков как средства антикризисного регулирования рынка банковских услуг (гл. 4), анализируется антикризисное законодательство как правовая форма системы антикризисного регулирования рынка банковских услуг (гл. 5).

Положения, выносимые диссертантом на защиту, дают целостное представление о системе антикризисного регулирования рынка банковских услуг и ее правового обеспечения. Данные выводы в целом являются обоснованными и заслуживают внимания, что свидетельствует о теоретической и практической ценности диссертации.

Представляют научный интерес и заслуживают поддержки следующие выводы и предложения диссертанта:

- о выделении в качестве отдельного вида банковского регулирования поведенческого регулирования (положения на защиту № 1, 10, 12);

- по поводу рассмотрения института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в восстановительной части как совпадающей с пруденциальным банковским регулированием, а в ликвидационной части как независимой от системы банковского регулирования и надзора (положение на защиту № 1);

- о том, что институт банкротства кредитных организаций необходимо рассматривать широко, включая не только собственно конкурсное производство как единственно допустимую судебную процедуру банкротства кредитных организаций, но и меры по предупреждению банкротства кредитных организаций (положение на защиту № 5);

- касающиеся авторской классификации средств поведенческого надзора и регулирования (положение на защиту № 12);

- в отношении выделения трех подходов к антикризисному регулированию банковского рынка: широкого, узкого и срединного (стр. 23 автореферата);

- по поводу раскрытия места антисанкционного регулирования как разновидности антикризисного регулирования рынка банковских услуг с точки зрения системы используемых в его рамках средств (стр. 27 автореферата);

- о требованиях к осуществлению банками посреднической деятельности (стр. 34 автореферата).

Исходя из этого, можно сделать вывод, что диссертация выполнена на хорошем теоретическом уровне, значима для научных и практических работников, а результаты диссертационного исследования могут быть использованы в правотворческой деятельности, в правоприменительной практике, в процессе преподавания.

Изучение автореферата позволяет судить о серьезной исследовательской работе автора, о чем свидетельствует значительный перечень доктринальных источников. Структура автореферата и стилистика изложения отвечают требованиям, предъявляемым к докторским диссертациям. Положения, выносимые на защиту, соответствуют цели и задачам исследования, отличаются научной новизной, теоретической и практической значимостью. Основные положения диссертации нашли свое отражение в научных публикациях, указанных в автореферате.

Вместе с тем диссертация, как и любая другая научная работа, посвященная сложной теме, затрагивает спорные проблемы.

1. В положении на защиту № 7 речь идет о понятии рынка финансовых услуг, определяемого через понятие и виды финансовых организаций.

В то же время действующее законодательство и правоприменительная практика показывают, что выработать единое понятие финансовых услуг и

соответственно финансовых организаций не представляется возможным из-за слишком разнообразных видов деятельности на финансовом рынке (разных форм привлечения и размещения средств, их сочетания, наличия исключительных форм для конкретных финансовых организаций и общих для всех и т. д.), а также из-за расширения понятия «услуга» (финансовыми услугами признается то, что с гражданско-правовой точки зрения услугами не является).

Можно вспомнить так называемые «финансовые пирамиды», которые на момент привлечения средств с использованием общих правовых форм ничего не нарушают, но, когда возникает ситуация невозможности возврата ими средств, их деятельность квалифицируется как мошенничество, хотя деятельность официально признанных финансовых организаций строится таким же образом.

В связи с этим возникает вопрос, не лучше ли отказаться от понятия «финансовая услуга», заменив ее понятием «разрешенная деятельность финансовых организаций», понятие организаций, относящихся к финансовым, определять через единый исчерпывающий перечень, а также прямо закрепить, что правоспособность всех финансовых организаций является исключительной, т. е. основанной на разрешительном типе правового регулирования?

2. В положении на защиту № 9 речь идет о рынке банковских услуг в привязке к понятию «банковская операция».

Однако, во-первых, кредитные организации осуществляют не только характерные исключительно для них банковские операции, но и дополнительные виды деятельности в виде банковских сделок, операций с ценными бумагами, иных разрешенных видов деятельности.

Во-вторых, в перечень банковских операций входят сделки, которые с гражданско-правовой точки зрения услугами не являются, например, банковские вклады и размещение средств (банковское кредитование),

относящиеся к сделкам по передаче имущества на возвратной основе. Сделки купли-продажи ценных бумаг, заключаемые не в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, также не являются услугами. А, с другой стороны, в перечень банковских сделок включены сделки по оказанию услуг, в частности, доверительное управление, оказание консультационных и информационных услуг.

В связи с этим возникает вопрос, не лучше ли в целях недопущения полного расхождения между понятийным аппаратом гражданского и банковского права, которое как комплексное образование включает нормы гражданского права, помимо указанной выше замены понятия «услуг» на «виды деятельности», отказаться от специальных понятий «банковские операции» и «банковские сделки» и перейти к другим понятиям, например, исключительные и вспомогательные (дополнительные) виды деятельности кредитных организаций?

Однако наличие указанных спорных подходов не умаляют положительного впечатления о диссертации, а также ее научной и практической значимости.

Как следует из анализа автореферата, диссертация Е. Б. Лаутс на тему: «Система антикризисного регулирования рынка банковских услуг: предпринимательско-правовой аспект» является научно-квалификационной работой, в которой на основании выполненных автором исследований разработаны теоретические положения, совокупность которых можно квалифицировать как научное достижение.

Таким образом, диссертация Е. Б. Лаутс «Система антикризисного регулирования рынка банковских услуг: предпринимательско-правовой аспект» по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки соответствует критериям, предъявляемым в п. п. 9 и 10 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 г. (с изм.), и критериям,

определенным п. п. 2.1-2.5 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете имени М. В. Ломоносова, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени доктора юридических наук.

Доктор юридических наук, доцент, профессор
кафедры информационного и интеллектуального права,
цифровых технологий и инноватики
Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Российский государственный университет
правосудия» имени В. М. Лебедева

«20» августа 2025 г.

Курбатов Алексей Янович

Адрес организации места работы:

Индекс: 117418

Город: Москва

Улица, дом: ул. Новочеремушкинская, д. 69

Телефон: +7(495)332-53-51

Веб сайт: www.rgup.ru

e.mail: evv@rsuj.ru

ПОДПИСЬ ЗАВЕРЯЮ

Заместитель начальника
Управления кадров

Курбатова А.Я.

Алексей Янович