

«Утверждаю»

Проректор-начальник Управления
научной политики и организации научных
исследований Московского
государственного университета имени
М.В. Ломоносова доктор физико-
математических наук,
профессор А.А. Федянин



А.А. Федянин
«25» октября 2018

Отзыв ведущей организации

Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова» на диссертацию Ищенко Натальи Геннадиевны на тему «Правовое регулирование страховых услуг в Европейском Союзе», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.10. – Международное право. Европейское право. Москва, 2018, 171 стр.

Диссертация Н.Г. Ищенко посвящена исследованию правового регулирования одного из наиболее интересных аспектов финансового рынка ЕС – нормативному обеспечению создания и функционирования рынка страховых услуг в Европейском Союзе. Договор о функционировании Европейского Союза исключает банковские и страховые услуги из сферы действия общих положений в отношении свободы предоставления услуг (ст. 58 ДФЕС). Обширный массив нормативно-правовых актов, регулирующих банковский и страховой сектор, позволяет говорить о создании специальных правовых режимов в этих сферах.

Тема представляется актуальной ввиду того, что Российская Федерация находится в многостороннем взаимодействии с государствами – членами ЕС. Несмотря на появившиеся существенные сложности во взаимоотношениях, Европейский Союз продолжает оставаться одним из важнейших торговых партнеров России. Кроме того, позитивный опыт европейского интеграционного объединения может быть успешно заимствован ЕАЭС, где

также уже запланировано создание общего рынка финансовых услуг с единым регулятором в Астане. Именно поэтому понимание темы диссертации имеет не только теоретическое, но и прикладное значение.

Исследование, проведенное Н.Г. Ищенко, – это вполне удачная попытка восполнить пробелы в понимании специфики нормативного регулирования страхового рынка Европейского Союза. Как сама тема исследования, так и полученные автором в ходе его проведения результаты отличаются новизной и являются весьма актуальными с научной и прикладной точки зрения. Тема находится в сфере научных знаний о праве Европейского Союза, а сама диссертация Н.Г. Ищенко представляет собой комплексное исследование вопросов, посвященных проблеме правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе.

Работа характеризуется внутренним единством, последовательностью изложения материала и аргументированностью положений, выносимых на защиту. Диссертация состоит из введения и трех глав: «Теоретико-правовые аспекты страхования в Европейском Союзе»; «Основы правового регулирования страховых услуг в Европейском Союзе»; «Влияние права Европейского Союза на дальнейшее формирование единого страхового рынка ЕС и ЕАЭС». В заключении подводятся итоги проведенного исследования. Список использованной литературы содержит большое количество правовых актов ЕС, а также российских и зарубежных источников.

Научная новизна диссертации заключается в том, что оно является первым комплексным исследованием особенностей правового регулирования страховых услуг, ключевых направлений и проблем его развития на современном этапе интеграции в Европейском Союзе. С. Это предопределяет как теоретическую, так и практическую значимость работы. Особо следует выделить ряд положений диссертационного исследования, содержащих важные теоретические новации, а также обладающих существенной практической ценностью. К ним можно отнести следующее:

- определение понятия страхового права Европейского Союза, а также систематизация принципов страхового права Европейского Союза (стр. 25-33);
- систематизацию источников страхового права Европейского Союза, прежде всего, обширного массива страховых директив (стр. 32-42);
- исследование взаимодействия правовых режимов регулирования страховых услуг на региональном уровне, в рамках ЕС, и на универсальном уровне, в рамках ВТО (стр. 59-68);
- выявление критериев и классификацию прав государств по стадиям процедуры разрешения споров; по характеру взаимосвязи с разбирательством спора; по типу субъекта разбирательства и др. (стр. 56-67);
- исследование имплементации страховых актов ЕС в правопорядки отдельных государств-членов Европейского Союза (стр. 94-112);
- разработка комплекса международно-правовых мер, способствующих активизации процесса создания общего страхового рынка государств – членов ЕАЭС.

Отдавая должное глубине проработки научной проблемы, необходимо отметить следующее:

Во-первых, можно с сожалением констатироваться, что автор не по своей вине оказался заложником той терминологической путаницы, которая царит в российской доктрине права ЕС, когда смешиваются понятие «верховенство» и приоритет», а также «прямое действие» («прямое действие») и «прямой эффект», а также того обстоятельства, что на русский язык оказалась переведена книга Т. Хартли (на которую часто ссылается автор диссертации), при этом взгляды и оценки Т. Хартли расходятся как с мнением большинства исследователей права ЕС, так и с позицией суда ЕС. Именно эта путаница (уже несуществующая в европейских исследованиях права ЕС, где четко разведены понятия «direct applicability» (действие нормативного акта ЕС в национальном правопорядке без принятия национальных имплементирующих актов») и "direct effect" (возможность для

частных лиц использовать положения права ЕС в спорах в национальных судах вместо применимых норм национального права), и приводит иногда автора к ошибочным суждениям. Например, на стр. 37 автор утверждает, что «... в случае, если государство-член не имплементировало директиву в установленный срок, она, подобно регламенту, начинает иметь прямое действие» (стр. 37). На самом деле регламент — это акт ЕС, полностью замещающий национальное законодательство в странах членах ЕС и применяемый субъектами национального права в отношениях между собой. Суд ЕС многократно указывал, что некоторые положения директив после истечения срока для их имплементации могут порождать прямо эффект, то есть предоставлять частным лицам право их использовать в национальных судах, но только в спорах с государственными органами (вертикальный прямо эффект), но не в отношениях между частными лицами (горизонтальный прямой эффект). Основным аргументом Суда ЕС против признания горизонтального прямого эффекта директив является как раз недопустимость для Суда ЕС приравнять по своей правовой силе директиву и регламент (решение Суда ЕС по делу 152/84 M. H. Marshall v Southampton and South-West Hampshire Area Health Authority).

Во-вторых, иногда автор делает умозаключения, которые (а) являются вполне некорректными, и (б) не основаны на фактах. Так, на стр. 70 автор говорит, что «принцип прямого действия права ЕС, а следовательно, обязанность национальных судебных органов предоставить защиту частным лицам, в случае нарушения их прав по законодательству ЕС, был установлен также в Da Costa Case (1964 г.), деле, ставшем классическим», при этом автор ссылается не на само решение Суда ЕС, а на статью Е.А. Бандур). Очевидно, что здесь речь идет о уже упомянутом прямом эффекте, но впервые об этом суд ЕС сказал в известное дело van Genden Loos. Решение по делу DaCosta действительно известно, но только тем, что в нем Суд ЕС рассматривал вопросы, полностью аналогичные делу van Gen den Loos, в том числе и вопросы прямого эффекта ст. 122 Договора о ЕЭС. Решение по делу Da Costa известно тем, что Суд впервые в нем заложил основы прецедентного

характера своих преюдициальных заключений, просто переадресовав запрашивающий суд к своему решению по делу van Gen den Loos.

Вместе с тем, следует отметить, что вышеуказанные замечания и предложения не снижают положительную оценку представленной работы, выполненной на достаточно высоком уровне. Диссертация Н.Г. Ищенко представляет собой самостоятельное, логически завершенное научное исследование. Выводы автора базируются на разнообразной теоретической, нормативной и эмпирической базе, что подтверждает достоверность, научную обоснованность и аргументацию полученных результатов. В работе рассмотрены и проанализированы труды многих отечественных и зарубежных ученых, нормативно-правовые акты ЕС, целый ряд международных документов, а также практика Суда Европейского Союза. Соискатель достаточно эффективно применяет научные методы. Основные положения диссертационного исследования отражены в публикациях автора, а именно в шести статьях, опубликованных в изданиях, рекомендованных ВАК России для опубликования основных результатов диссертационного исследования на соискание ученой степени кандидата наук, а также в иных научных изданиях. Автореферат отражает содержание, основные идеи и выводы диссертации, которая соответствует специальности 12.00.10. – Международное право; Европейское право.

Диссертация обогащает теорию и практику современного европейского и международного права. В диссертации корректно определены предмет, цели и задачи исследования. Структура диссертации охватывает необходимый круг вопросов, обусловленных темой исследования. Язык и стиль изложения материала диссертации достаточно доступны для понимания и усвоения содержания работы.

Диссертация Н.Г. Ищенко на тему: «Правовое регулирование страховых услуг в Европейском Союзе», представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.10 – Международное право; Европейское право, полностью соответствует критериям, которым должны отвечать диссертации на соискание ученой

степени кандидата наук, изложенным в п. 9-10 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 г. (с изм.) «О порядке присуждения ученых степеней», а ее автор Ищенко Наталья Геннадиевна, заслуживает присвоения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.10 – Международное право; Европейское право.

Отзыв составлен Исполиновым А.С., кандидатом юридических наук (специальность 12.00.10 - Международное право; Европейское право), заведующим кафедрой международного права ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова» и утвержден на заседании кафедры международного права юридического факультета ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова» (Протокол № 1 от «10» октября 2018 г.).

Сведения о ведущей организации: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»

Адрес: 119991 г. Москва, Ленинские горы, 1.

Тел.: 8 (495) 939-10-00

Электронная почта: info@rector.msu.ru

Сайт: [http:// www.msu.ru](http://www.msu.ru)

Заведующий кафедрой
Международного права
юридического факультета
МГУ имени М.В. Ломоносова,
к.ю.н., доцент

Заместитель декана
юридического факультета
МГУ имени М.В. Ломоносова,
доктор юридических наук, профессор



А.С. Исполинов

Н.В. Козлова