

Отзыв на выпускную квалификационную работу
студента магистратуры **Прохоренкова Ивана Владимировича**
на тему «**Правовое положение неквалифицированных инвесторов**»

Повышение уровня доверия граждан к финансовому рынку с целью дальнейшего притока частных инвестиций в экономику и в целом на повышение благосостояния граждан посредством предоставления им возможности использовать надежные и понятные инвестиционные инструменты является одной из задач по совершенствованию правового регулирования. При этом использование гражданами инструментов финансового рынка в первую очередь должно быть направлено на удовлетворение их потребностей и осуществляться с обеспечением надлежащего уровня защиты прав потребителей финансовых услуг.

В связи с этим задача категоризации инвесторов представляется важной и возможное ее решение видится через закрепление особого статуса инвесторов.

Целью исследования является изучение правового положения инвесторов, их категоризация, определение понятий квалифицированный и неквалифицированный инвестор и критерии их признания таковыми, изучение зарубежного опыта, анализ судебную практику в указанной сфере, определение перспектив развития законодательства.

Содержание работы соответствует ее теме. Тема работы раскрыта достаточно. Работа имеет достаточный теоретический уровень, усматривается желание автора изучить проблемы квалификации и применения рассматриваемого вида общественно-экономических отношений.

Теоретический материал в работе излагается четко, последовательно и логично. Работа отражает умение студента пользоваться рациональными приемами поиска, отбора, обработки и систематизации законодательства, способности работать с нормативно-правовыми актами.

В работе использованы материалы правоприменительной практики и иностранный опыт. Характер работы творческий, инициативный, поисковый.

Формулируемые автором выводы и предложения имеют творческий и инициативный характер, основаны на исследовании автором существующих проблем.

Автором сформулирован ряд интересных и заслуживающих внимания выводов. Отмечается, что неквалифицированный инвестор – это лицо, которое в силу объективных причин, либо по своему желанию не обладает теми признаками и навыками, которые позволили бы ему осуществлять сделки с высокорисковыми финансовыми инструмента без существенных потерь для этого лица.

Автором исследуется проблематика, связанная с процедурой присвоения лицу той или иной категории инвестора. Сложившееся регулирование приводит к тому, что лица прошедшие процедуру присвоения статуса квалифицированного инвестора в действительности не соответствуют субъективным критериям квалифицированного инвестора.

Предлагается уже имеющиеся требования к квалифицированным инвесторам, с учетом незначительных корректировок, разделить на следующие

категории: имущественные, образовательные, подтверждающие наличие опыта, и для присвоения лицу статуса квалифицированного инвестора, ему необходимо будет соответствовать не менее чем двум критериям из разных категории. В таком случае будут затронуты сразу несколько различных объективных критериев, что снизит вероятность ошибочного признания лица квалифицированным инвестором.

Справедливо отмечается, что критерии лица, которому может быть присвоен статус квалифицированного инвестора, должны рассматриваться в определённой совокупности, чтобы выделить лиц, обладающих как достаточным имуществом, так и определёнными знаниями.

Работа содержит ряд иных, заслуживающих одобрения выводов.

Работа в целом отвечает требованиям, предъявляемым к работам такого рода, и может быть рекомендована к защите, а ее автор заслуживает положительной оценки.

18.05.2019 г.

Доцент кафедры коммерческого права,
доктор юридических наук, доцент



Д.А. Петров