

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

С О В Е Т П О З А Щ И Т Е Д И С С Е Р Т А Ц И Й  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК  
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)  
Д 505.001.112

Решение диссертационного совета  
от 21.02.2024  
№ 2-24/112

Аттестационное дело № 12(112з-24)/41-11

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112  
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук  
о присуждении Плотникову Игорю Геннадьевичу,  
гражданину Российской Федерации,  
ученой степени кандидата юридических наук

Диссертация «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 19.12.2023 (протокол заседания № 20-23/112) диссертационным советом Д 505.001.112, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1 статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финуниверситета от 07.03.2019 № 0502/о. Изменения в полномочия и персональный состав совета внесены в соответствии с приказами Финуниверситета от 27.04.2022 № 1046/о; от 26.05.2022 № 1346/о; от 01.07.2022 № 1715/о.

Соискатель Плотников Игорь Геннадьевич, 1991 года рождения, в 2017 году освоил программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 40.06.01 Юриспруденция с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения

высшего образования «Юго-Западный государственный университет». С декабря 2022 года по октябрь 2023 года являлся лицом, прикрепленным к Департаменту правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата наук без освоения программ подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре. В настоящее время Плотников И.Г. работает в должности директора Дирекции по организационному сопровождению научных исследований ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Диссертация выполнена в Департаменте правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист Российской Федерации Ручкина Гульнара Флюровна, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Юридический факультет, декан факультета (по совместительству - профессор Кафедры правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета).

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 12.12.2023 № 09767.

Соискатель имеет 4 опубликованные работы общим объемом 3,53 п.л. (весь объем авторский), в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту, рассмотрены и проанализированы наиболее значимые

теоретические и практические вопросы в исследуемой области.

К наиболее значимым работам следует отнести: Плотников, И.Г. Нормативное правовое регулирование государственной поддержки кредитных организаций в условиях недружественных действий иностранных государств / И.Г. Плотников // Банковское право. – 2023. – № 2. – С. 16-23. – ISSN 1812-3945, где раскрываются прямые и косвенные меры государственной поддержки кредитных организаций, анализируется механизм неразглашения банковской тайны кредитными организациями по запросу иностранных компетентных органов, делается вывод об эффективности принимаемых мер по оказанию поддержки кредитным организациям в условиях санкций в отношении финансовой системы России; Плотников, И.Г. Понятие и классификация недружественных действий иностранных государств / И.Г. Плотников // Пробелы в российском законодательстве. – 2023. – № 2. Том 16. – С. 108-111. – ISSN 2072-3164, в которой содержатся основания такой классификации, уточнен состав субъектов, на которых распространяются недружественные действия и др.; Плотников, И.Г. Некоторые особенности функционирования банковской системы России в кризисных условиях / И.Г. Плотников // Банковское право. – 2023. – № 3. – С. 40-50. – ISSN 1812-3945, содержащей выводы о постепенном переходе от инструментов денежно-кредитного регулирования для стабилизации банковской системы к мерам регуляторных послаблений и др.

В диссертации Плотникова И.Г. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 15 письменных отзывов на диссертацию, из них 15 положительных 0 отрицательных. Председатель диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112, доктор юридических наук, профессор Ручкина Гульнара Флюоровна является научным руководителем Плотникова И.Г., представила отзыв научного руководителя согласно второму

абзацу п. 6.12 «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук».

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Ермолова Н.С. (ГБУ «Агентство промышленного развития города Москвы», к.юрид.н.). Отзыв положительный. Отмечено, что автором диссертационного исследования выявлено, что систему прямых и косвенных мер государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств составляют: предоставление кредитов на оплату кредиторской задолженности, приобретение прав требований у иностранных кредиторов к российским банкам-заемщикам; приобретение привилегированных акций российских банков для пополнения оборотных средств; предоставление субординированных кредитов без обеспечения; подмена органов федерального казначейства в части размещения средств федерального бюджета на счетах банков для проведения расчетов с получателями бюджетных средств; размещение на счетах банков средств госкорпораций и госкомпаний; размещение на депозитах в банках средств из бюджетных и внебюджетных фондов; открытие в банках специальных счетов для размещения средств участников госзакупок в рамках обеспечения заявок. Однако, глубокое содержание указанных мер, а также последствия их применения в работе не раскрыты. Кроме того, автором проведен анализ прямых и косвенных мер государственной поддержки, но вопрос об их достаточности для противодействия санкционному воздействию со стороны недружественных государств остался открытым. Вышеуказанные комментарии не влияют на общую положительную оценку работы и не снижают научную новизну достигнутых результатов исследования Плотникова И.Г., а лишь свидетельствует об их актуальности и дискуссионности. Приведенные комментарии следует рассматривать в качестве рекомендаций для последующего исследования.

2. Сидневой А.М. (ООО «МегаДорСтрой», к.юрид.н.). Отзыв положительный. Выводы в части характеристики санкционного воздействия на российский финансовый рынок недружественными действиями

иностранных государств не конкретизированы исходя из его структуры. Указанное не влияет на общую положительную оценку диссертационного исследования, может рассматриваться в качестве рекомендаций к дальнейшему исследованию и не снимает научной ценности диссертационного исследования Плотникова И.Г.

3. Рыжика А.В. (ФГБОУ ВО «Российская государственная академия интеллектуальной собственности», д.юрид.н). Отзыв положительный. Отмечая недостатки диссертационного исследования, которые, в свою очередь, необходимо рассматривать в качестве рекомендаций для дальнейшего исследования, а не замечаний, предлагается уделять большее внимание динамике экономических ограничительных мер, вводимых против Российской Федерации, а также их последствиям в части санкционного воздействия на российский финансовый рынок.

4. Лаутс Е.Б. (ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», к.юрид.н., доцент). Отзыв положительный. В качестве комментария (недостатка) к проведенному исследованию возможно отнести недостаточное внимание, уделенное автором раскрытию содержания указанных нерешенных проблем в банковской сфере с учетом ограничений, вводимых недружественными странами. По мнению автора отзыва, сложно также согласиться с позицией автора, о том, что содержание партнерского финансирования составляет специально определенные законодателем виды банковских операций (пятое предложение, выносимое на защиту), поскольку законодатель не определяет виды сделки (операции) в рамках партнерского финансирования как банковские, исчерпывающий перечень которых по-прежнему предусмотрен ч. 1 ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности. Указанные комментарии не влияют на общее положительное впечатление от исследования Плотникова И.Г. и могут служить поводом для научной дискуссии.

5. Иншаковой А.О. (ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», д.юрид.н., профессор). Отзыв положительный. Однако, как и в любой исследовательской работе в ней есть дискуссионные моменты. Так,

исследование носило бы более целостный характер при формулировании четких выводов по каждой главе, при рассмотрении мер государственной поддержки целесообразно рассматривать каждый вид (прямые и косвенные) отдельно, раскрывая при этом их содержание. В целом, отмеченные выше дискуссионные моменты не носят критичный характер и не влияют на общую положительную оценку автореферата и диссертации, носят рекомендательный характер и не снимают значимости исследования Плотникова И.Г.

6. Казаченок С.Ю. (ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», д.юрид.н.). Отзыв положительный. Однако, как и в любом научном изыскании, отдельные положения и выводы представленного диссертационного исследования носят дискуссионный характер. Так, предложенные в положении № 2 и № 4 на защиту дефиниции, как то «санкции» и «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», по нашему мнению, логичнее было бы объединить в одно положение, выносимое на защиту. Тем не менее, высказанное замечание не умаляет значимости диссертационной работы в целом; она представляет собой результат серьезного труда, вдумчивых размышлений и глубокого анализа рассматриваемых проблем, содержит значительное количество предложений, необходимых для совершенствования законодательства и практики его применения. Основная масса рекомендаций, положений и выводов надлежащим образом обоснована. По структуре и содержанию это научное исследование соответствует требованиям, предъявляемым к такого вида научным работам, а основные научные результаты диссертации получили отражение в научных изданиях.

7. Миронова А.В. (ФКОУ ВО «Вологодский институт права и экономики Федеральной службы исполнения наказаний», к.юрид.н., доцент.). Отзыв положительный. Структура проведенного исследования отвечает требованиям логики построения, позволяет в полной мере раскрыть заявленный объект исследования и свидетельствует о том, что заявленная автором цель в полной мере достигнута, исследовательские задачи решены. Это позволяет говорить о

целостности, завершенности анализа и, следовательно, о научной новизне работы.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Плотникова И.Г. на тему «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Плотников И.Г. соответствует установленным требованиям, предъявляемым к соискателям ученой степени, как лицо, освоившее программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре и подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при прикреплении к Департаменту правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета для подготовки диссертации на соискание научной степени кандидата наук без освоения программ подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Плотникова И.Г. соответствуют научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки и отрасли науки - юридические науки, по которым проводятся публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Плотников И.Г. предложил значимые для науки и практики научные положения, в которых выработано теоретическое определение понятий «партнерское финансирование», «банковская деятельность в условиях недружественных действий иностранных государств», «санкции», обогащающих науку банковского права в условиях ограничительных мер.

4. Соискатель ученой степени Плотников И.Г. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

**теоретические:**

- разработан ряд доктринальных определений понятий банковского права: «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», «банковская деятельность в условиях недружественных действий иностранных государств», «санкции», способствующих приращению научных знаний о функционировании национальной банковской системы в условиях ограничительных мер;

- теоретически обоснована необходимость применения мер государственной поддержки банков в кризисных условиях;

- определена и сформирована система мер, направленных на нейтрализацию применяющихся санкций к кредитным организациям Российской Федерации, составляющих прямые и косвенные меры поддержки, меры оперативного реагирования и регуляторные послабления, раскрыто их содержание;

- разработано новое понятие «партнерское финансирование», применение которого способствует расширению сотрудничества в банковской сфере с государствами, банковская деятельность которых осуществляется на принципах шариата;

- сформулированные в диссертации теоретические положения о функционировании кредитных организаций в условиях санкционных ограничений способствуют развитию доктрины банковского права Российской Федерации в современных условиях;

**практические:**

- разработана система внутренних и внешних мер, нейтрализующих экономические санкции недружественных стран в отношении финансового и банковского рынка;

- выявлены и систематизированы ограничения в финансовой сфере в условиях санкций недружественных государств;

- сформулированы практические рекомендации по совершенствованию нормативного правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств.



Практическая значимость работы состоит в том, что ее выводы и рекомендации могут быть использованы в практической деятельности Правительства Российской Федерации (направление «Денежно-кредитная политика. Финансовые рынки»), Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации (Департамент контроля за внешними ограничениями, Департамент международных финансовых отношений, Департамент финансовой политики). Научные результаты исследования могут быть использованы при подготовке проектов нормативных правовых актов, повышающих эффективность контрсанкционных мер, способствовать совершенствованию государственной политики, направленной на стабилизацию банковского сектора Российской Федерации в условиях кризисных явлений, а также механизма противодействия санкциям со стороны недружественных стран в отношении банковского сектора Российской Федерации.

Полученные научные результаты могут быть использованы при проведении дальнейших научных исследований в области правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств:

- в законотворческой деятельности в части правового регулирования деятельности участников банковской системы Российской Федерации, правового положения кредитных организаций и осуществления банковских операций и сделок;

- в правоприменительной деятельности при рассмотрении вопросов, возникающих в процессе регулирования деятельности кредитных организаций в условиях санкционных ограничений.

5. Диссертация Плотникова И.Г. на тему «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает внутренним единством, а полученные результаты исследования полностью соответствуют рассматриваемой теме и находятся в рамках заявленной специальности.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Плотникова И.Г. «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждена совокупностью аргументов

соискателя, выработанных на основе изучения теории и практики банковского права, направленностью их на разрешение современных актуальных задач по обеспечению устойчивости российской банковской системы в условиях недружественных действий иностранных государств, использованием совокупности общенаучных и частно-научных методов исследования.

Достоверность результатов, полученных Плотниковым И.Г., подтверждается использованием теоретических положений в области банковского и предпринимательского права, анализом значительного перечня нормативных правовых актов, использованием материалов правоприменительной деятельности.

7. Полученные результаты исследования Плотникова И.Г. докладывались и получили одобрение на научных конференциях, связанных с тематикой диссертационного исследования.

Материалы диссертации Плотникова И.Г. «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» применяются в работе Банка России при анализе вызовов для развития российского финансового рынка в среднесрочной перспективе, а также при проработке направлений развития и обеспечения устойчивости российского финансового рынка в изменившихся условиях, что способствует повышению качества подготовки и анализа предложений по стратегическому развитию финансового рынка в новых условиях.

Материалы исследования использовались Департаментом правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в учебном процессе в преподавании учебных дисциплин «Предпринимательское право», «Банковское право».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Плотникова И.Г. в науку предпринимательского и банковского права, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, формулировании темы, самостоятельной постановке цели и задач исследования, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных результатов, а также апробации и внедрении результатов диссертации в

практическую деятельность, а также подготовке публикаций по выполненной работе.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Плотниковым И.Г. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Диссертационный совет отмечает, что соискателем ученой степени Плотниковым И.Г. лично получены следующие научные результаты:

- аргументирован новый научный подход к правовому регулированию банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств;

- разработаны доктринальные определения понятий банковского и предпринимательского права в условиях недружественных действий иностранных государств;

- сформирована система мер противодействия, способствующих нейтрализации экономических санкций в отношении финансового рынка России со стороны недружественных государств;

- предложена система мер, направленных на нейтрализацию применяющихся санкций к кредитным организациям Российской Федерации;

- определен новый механизм оказания финансовых услуг в соответствии с нормами исламской этики.

10. Основные научные результаты диссертации отражены в четырех научных работах в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

11. Соискатель ученой степени Плотников И.Г. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показал себя как сформировавшийся молодой ученый, обладающий аналитическим умом и способностями к проведению научных исследований, навыками анализа значительного объема правовой информации и практическими умениями формулировать и доказывать теоретические положения, обосновывать и излагать проекты изменений к существующим нормативным правовым актам; проявил необходимые теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

На заседании 21 февраля 2024 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.112 принял решение присудить Плотникову Игорю Геннадьевичу ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.112 в количестве 15 человек, из них 9 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 16 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 15, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председательствующий,  
член диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.112,  
доктор юридических наук, профессор

  
Д.Г. Алексеева

Ученый секретарь диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.112,  
доктор юридических наук, профессор

  
С.Г. Павликов

21.02.2024

---

<sup>1</sup> В соответствии с приказом Финуниверситета от 20.02.2024 № 0007/а «Об организации заседания диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112».