

В диссертационный совет Д 505.001.112  
федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации»

## **ОТЗЫВ**

на автореферат диссертации

Плотникова Игоря Геннадьевича

на тему: «Правовое регулирование деятельности банков  
в условиях недружественных действий иностранных государств»,  
представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук  
по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств является актуальной и важной темой для исследования в теоретическом и практическом аспектах, так как анализ применения экономических санкций и их последствий для российской экономики способствовал формированию у исследователей мнения об их низкой эффективности. Российская Федерация успешно преодолевает последствия санкционного давления и получает необходимые товары через параллельный импорт или через переориентацию товарных потоков в азиатский регион, а санкции в большей степени приносят ущерб их инициаторам.

Автором четко определены цель, задачи, исследуемые проблемы, а также сформулированы положения, выносимые на защиту. Автору удалось достигнуть поставленной цели, поэтому представляется, заявленные положения могут считаться вкладом в развитие науки и совершенствование системы правового регулирования деятельности банков.

Изученные и использованные автором в исследовании научная литература и нормативные акты позволяют сделать вывод о высокой степени научной

разработанности и применимости предложений развития системы правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Материалы исследования прошли апробацию на профильных научных мероприятиях, имеется применение результатов исследования в практической деятельности Банка России при подготовке и анализе предложений по стратегическому развитию финансового рынка в новых условиях, что способствует повышению их качества и результативности. По материалам исследования опубликовано четыре научные работы в изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России.

Анализируя автореферат и диссертацию Плотникова И.Г. необходимо отметить, что текст исследования изложен понятным языком, автором приводятся различные научные точки зрения, используется научная критика, что свидетельствует о творческом и научном потенциале Плотникова И.Г.

Представляется, что диссертанту удалось надлежащим образом разработать и обосновать теоретические положения, такие понятия и содержание терминов как «санкции» (положение 2), «банковская деятельность в условиях недружественных действий иностранных государств» (положение 4).

Кроме того, научные результаты исследования могут быть использованы при подготовке проектов нормативных 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.

Автором отмечается, что санкции оказали и некоторое положительное воздействие на банковский сектор, способствуя совершенствованию правового регулирования отдельных аспектов банковской деятельности. Например, Совету директоров Банка России было предоставлено право оперативного

нормотворчества, что способствует быстрому реагированию на возникающие угрозы банковскому сектору. Была запущена и совершенствуется национальная платежная система, обеспечивающая бесперебойное осуществление расчетов на территории Российской Федерации. Вместе с тем, Банк России формирует банковскую инфраструктуру на новых территориях Российской Федерации: Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей на основе российской нормативной правовой регламентации банковской деятельности, используя ранее приобретенный опыт подобного развития на территории Республики Крым.

Однако, автором справедливо отмечается, что в банковской сфере остаются некоторые проблемы, к которым можно отнести: введенные регуляторные послабления искажают отдельные аспекты деятельности банков, не раскрывается чувствительная информация и в результате страдает объективность сведений о финансовом состоянии банков; остро стоит вопрос о валютном контроле за продажей полученных экспортерами валютной выручки на внутреннем рынке; необходимо формировать инфраструктуру расчетных отношений с банками партнерами из дружественных стран; сложно решается вопрос о замороженных средствах как российских субъектов, так и нерезидентов; необходимо совершенствовать деятельность российских рейтинговых агентств и многие другие.

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.

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.

Автореферат диссертации на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» свидетельствует о соответствии исследования требованиям Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, Положения «О присуждении в Финансовом университете учёной степени кандидата наук, учёной степени доктора наук».

Таким образом, Плотников Игорь Геннадьевич заслуживает присуждения учёной степени кандидата юридических наук по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Кандидат юридических наук, доцент,  
доцент кафедры предпринимательского права  
ФГБОУ ВО «Московский государственный университет  
имени М.В. Ломоносова»

«29» сентября 2024 г.

Лауте Елизавета Борисовна

119991, Москва, Ленинские горы, д. 1, строение 13  
8 (499) 706-00-60 (доб. 246, 248), predprim@predprim.ru \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

