

В диссертационный совет  
Д 505.001.112, созданный на базе  
ФГБОУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве  
Российской Федерации»  
по адресу: Москва,  
Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1

**ОТЗЫВ**  
на автореферат диссертации

Плотников Игорь Геннадьевич

«Правовое регулирование деятельности банков  
в условиях недружественных действий иностранных государств»

на соискание ученой степени кандидата юридических наук  
по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Диссертационное исследование, проведенное Плотниковым И.Г. представляется актуальным как с академической, так и с прикладной точки зрения.

Научная работа представляет собой выполненный на основе изучения обширного теоретического и нормативного материала, теоретико-правовой анализ общественных отношений, складывающиеся в сфере правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

В условиях беспрецедентного санкционного давления, которое оказывается в отношении России со стороны стран коллективного Запада, банковский сектор является одной из приоритетных целей санкционного воздействия. Свободное перемещение денежных средств как одно из обязательных требований развития экономики нередко становится рычагом давления, используемого в постоянных попытках принудить Российскую Федерацию встроиться в «мир, основанный на правилах». Как справедливо отмечается соискателем: «Санкции оказали и некоторое положительное воздействие на банковский сектор, способствуя совершенствованию нормативного правового регулирования отдельных аспектов банковской деятельности» (с. 4 рукописи автореферата диссертации). В том числе санкционные меры оказались триггером, запустившим процессы создания национальной платежной системы, выстраивания сложных процессов международных расчетов в национальных валютах, запуск цифрового рубля и т.д.

Автором аргументированно обозначена актуальная необходимость проведения исследования, направленного на поиск и научное обоснование путей

решения таких важных для банковского сектора и экономики проблем как: осуществление валютного контроля за продажей полученных экспортерами валютной выручки на внутреннем рынке; продолжение работы по созданию инфраструктуры расчетных отношений с банками партнерами из дружественных стран; возвращение и использование в реальном секторе экономики замороженных средств субъектов российского бизнеса; формирование собственных алгоритмов создания рейтингов и российских рейтинговых площадок и др. (с. 5 рукописи автореферата диссертации).

Исследование носит комплексный и системный характер, в рамках которого автором предпринята попытка обозначить и актуальные теоретико-правовые вопросы, например: особенности правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств; правовая природа таких действий в отношении российских банков; анализ нормативного правового регулирования банковской деятельности в контексте противодействия последствиям недружественных действий иностранных государств (с. 6 рукописи автореферата диссертации); поиск банковских механизмов, успешно применяемых за рубежом и обеспечивающих развитие экономики в условиях санкционного давления (партнерское финансирование).

Прикладной аспект исследования достаточно полно реализован в попытке автора исследовать и научно обосновать конкретные меры, направленные на решение обозначенных выше проблем с учетом современных правовых реалий, возможностей банковского сектора, в том числе возможностей оперативного нормотворчества, которыми наделен Банк России (с. 6 рукописи автореферата диссертации).

В основу научного анализа соискателя положены результаты изучения научных трудов отечественных ученых, посвященные проблемам осуществления банковской деятельности в Российской Федерации, а также вопросам функционирования банковской системы в условиях недружественных действий иностранных государств (с. 9 рукописи автореферата диссертации).

Обращает на себя внимание значительный объем нормативного материала, проанализированного диссертантом для обоснования собственной научной позиции: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральный закон «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» (с. 8 рукописи автореферата диссертации).

На объективность выводов, представленных в содержании автореферата работы, ясно указывают приводимые автором источники статистических и эмпирических данных: материалы правоприменительной практики в сфере банковской деятельности, связанные с противодействием недружественным действиям иностранных государств, судебная практика, статистические данные и материалы средств массовой информации, официальная информация Банка России (с. 9 рукописи автореферата диссертации).

Заслуживает положительной оценки желание автора осветить объемную и в то же время актуальную проблему, которая требует знания и учета

особенностей правового регулирования гражданских правоотношений, осложненных наличием специального правового регулирования, характерного для банковских и внешнеэкономических отношений, в том числе в сфере валютного регулирования.

Содержание автореферата говорит о том, что автором в диссертации проанализирован достаточный объем нормативного материала, результатов монографических исследований и эмпирических данных.

Соискателем верно выбраны и обоснованно использованы указанные в автореферате диссертации методы проведения исследования. Их реализация нашла свое подтверждение в положениях, выносимых на защиту. Методы исследования, проведенного автором, а так же использованные источники информации позволяют говорить об объективности представленных им выводов и предложений.

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.

Считаем целесообразным поддержать новаторские предложения и выводы автора в части:

1. Формулирования непосредственно содержания и обоснования более активного использования понятия «недружественный иностранный субъект» при регулировании отношений с участием иностранных лиц, чтобы более четко расставлять акцент при осуществлении правового регулирования трансграничных расчетов (с. 19 рукописи автореферата диссертации).

2. Формулирования и научного обоснования возможности коммерческого присутствия филиалов иностранных банков на территории России при закреплении градации иностранных банков по признаку дружественности, лежащему в основе допуску банков из дружественных стран, который должен иметь существенные различия от требований по присутствию банков из недружественных стран (с. 21 рукописи автореферата диссертации).

3. Критического анализа положения закона о партнерском финансировании, в части указания на необходимость доработки данного нормативного правового акта: «содержание многих положений не раскрыто, в него включены положения, в большей степени относящиеся к контрольно-надзорным полномочиям Банка России, чем непосредственно направленные на развитие партнерского финансирования» (с. 23 рукописи автореферата диссертации).

Материал параграфов глав диссертации логично выстроен с учетом развития повествования от изучения основных теоретических вопросов в рамках заявленной научной проблематики к решению более специфических, прикладных задач исследования. Содержание проведенного соискателем исследования позволяет составить целостное мнение как в целом о проблемах содержания и правового регулирования общественных отношений, складывающихся в сфере правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, так и о подходах автора к их решению.

Содержание автореферата позволяет сделать вывод о том, что диссертационное исследование, проведенное Плотниковым Игорем Геннадьевичем на тему

«Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки отвечает требованиям пп. 9 – 14 действующего Положения о порядке присуждении ученых степеней от 24.09.2013 № 842 (в актуальной редакции), автор, Плотников Игорь Геннадьевич заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

*Против включения персональных данных, содержащихся в отзыве, в документы, связанные с защитой указанной диссертации, и их дальнейшей обработки не возражаю.*

Информация о лице, составившем отзыв:

доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин факультета психологии и права ФКОУ ВО «Вологодский институт права и экономики Федеральной службы исполнения наказаний» (адрес организации: 160002, г. Вологда, ул. Щетинина, д. 2., Телефон: +7(8172) 53-01-73, адрес официального сайта: [vipe.fsin.gov.ru](http://vipe.fsin.gov.ru), E-mail: [vipe@35.fsin.gov.ru](mailto:vipe@35.fsin.gov.ru).)

Ученая степень: кандидат юридических наук (12.00.08 Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право).

Ученое звание: доцент по специальности «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право».

08.02.2024

у

в

Миронов Алексей Владимирович

ф  
в  
«

т  
л.  
г.

с  
н  
а

*А. В. Миронов*

