

## **ОТЗЫВ**

**на диссертацию на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук Плотникова Игоря Геннадьевича  
по теме «Правовое регулирование деятельности банков в условиях  
недружественных действий иностранных государств»  
доктора юридических наук, профессора  
Андреевой Любови Васильевны,  
включенной в списочный состав диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.112 по защите диссертаций  
на соискание ученой степени кандидата наук,  
на соискание ученой степени доктора наук**

Плотников Игорь Геннадьевич представил диссертацию на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» на соискание учёной степени кандидата юридических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки».

Содержание диссертации полностью соответствует основным положениям пунктов: п. 13. «Частноправовые аспекты земельных отношений, отношений в сфере энергетики, природопользования (недропользования, водопользования, лесопользования и др.), сельского хозяйства, финансовых отношений, социально-трудовых отношений, жилищных отношений, отношений по охране здоровья граждан, отношений в области физкультуры и спорта, культуры, образования, науки, негосударственного пенсионного обеспечения и иных отношений»; п. 17. «Государственная политика и государственное регулирование в сфере предпринимательства. Саморегулирование. Государственная поддержка предпринимательства, иных форм экономической деятельности, в том числе в различных сферах (промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспорт и др.)» Паспорта научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Следует отметить, что: 1) соискателем И. Г. Плотниковым разработаны понятия и обосновано содержание терминов «санкции»,

«партнерское финансирование», «банковская деятельность в условиях недружественных действий иностранных государств»; выявлена правовая природа недружественных действий иностранных государств в отношении российских банков; раскрыто содержание понятия недружественных действий, направленных на банковский сектор Российской Федерации; обоснованы и систематизированы меры, способствующие нейтрализации санкционного воздействия, оказываемого на банковский рынок Российской Федерации; определены направления совершенствования нормативного правового регулирования банковской деятельности; предложено понятие партнерского финансирования и выявлены особенности реализации партнерского финансирования в условиях санкционной политики недружественных стран; исследованы меры регуляторного воздействия Банка России в условиях недружественных действий иностранных государств, в целях выявления и систематизации эффективных регуляторных мер в отношении банков. Тем самым поставленные соискателем задачи по достижению цели диссертационного исследования, заключающейся в разработке и обоснованию научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, выполнены и цель достигнута.

Выдвинутые и обоснованные соискателем И. Г. Плотниковым положения способствуют развитию теории гражданского права, предпринимательского права, банковского права в условиях оказания санкционного давления на банковский сектор России.

Проведенное диссертационное исследование имеет практическое значение, состоящее в предложенных соискателем мерах по противодействию санкциям со стороны недружественных государств, которые могут быть использованы в деятельности Правительства РФ, Центрального Банка РФ, Министерства финансов России, а также в применении материалов проведенного исследования в образовательном процессе, в преподавании таких дисциплин как «Предпринимательское право», «Банковское право», «Финансовое право».

2) Соискатель учёной степени Плотников И. Г. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

- предложено и обосновано понятие «экономические и политические «санкции» (С. 44-45);
- выявлена и сформирована система внутренних и внешних мер, способствующих нейтрализации экономических санкций в отношении

финансового рынка России, в том числе банковского рынка со стороны США и иных недружественных стран (С. 33; 40; 71; 72–73; 74);

- разработано понятие «партнерское финансирование», способствующее расширению сотрудничества в банковской сфере с государствами, банковская деятельность которых осуществляется на принципах шариата (С. 104–105; 113);

- обосновано понятие и видов государственной поддержки, способствующих стабилизации банковской системы Российской Федерации, приведена система прямых и косвенных мер поддержки (С. 95, 122-123).

3) структура диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств», состоящая из трех глав, включающих семь параграфов, позволяет последовательно решить обозначенные автором задачи исследования;

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждается использованием в работе научных представлений соискателя в области предпринимательского и банковского права, а также взаимосвязью их с современными актуальными задачами по обеспечению устойчивости российской банковской системы в современных условиях.

При проведении диссертационного исследования использовалась совокупность методов исследования, в качестве основных из которых применялись такие методы как формально-юридический, правовой статистики, правового прогнозирования, сравнительно-правовой, исторический и другие. При анализе банковских кризисов использовался исторический метод,

Достоверность полученных в ходе проведения диссертационного исследования И. Г. Плотниковым результатов подтверждается использованием научной литературы по теме исследования российских и зарубежных авторов, включая девять диссертаций, анализом нормативных правовых актов, использованием материалов правоприменительной деятельности (всего 199 источника).

5) Результаты исследования прошли апробацию в выступлениях на научных и научно-практических международных и всероссийских конференциях: на VI Международной научно-практической конференции «Публично-правовые средства цифровизации экономики и финансов» (Москва, Финансовый университет, 23 ноября 2022 года); на XVIII Международной школе-практикуме молодых ученых-юристов «Молодежь и право» (Москва, Технопарк «Сколково»,

05 апреля 2023 года); на X Московском международном юридическом форуме «Устойчивое развитие России: правовое измерение» по теме: «Правовые механизмы сотрудничества Российской Федерации с арабскими странами: цифровые валюты, токенизация банковских услуг, исламские финансы» (Москва, Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 07 апреля 2023 года); на XI Международном научном конгрессе «Новый смысл развития предпринимательства: модель опережения, технологии, кадры» (Москва, Финансовый университет, 19–20 мая 2023 года).

Результаты исследования применяются в работе Банка России при подготовке и анализе предложений по стратегическому развитию финансового рынка в новых условиях, что способствует повышению их качества и результативности, в частности:

– выявленные и систематизированные в диссертации ограничения в финансовой сфере (прекращение действия соглашений по устранению двойного налогообложения, запрет на использование платежных карт, запрет на торговлю ценными бумагами и иными инструментами фондового рынка, ограничения брокерского обслуживания, запрет на проведение расчетов с использованием корреспондентских счетов, блокировка денежных средств на банковских счетах, прекращение клиринговых операций, запрет на куплю-продажу иностранной валюты и другие) учтены Банком России при анализе вызовов для развития российского финансового рынка в среднесрочной перспективе;

– предложенное понятие «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», под которыми в исследовании понимаются односторонние меры принудительного воздействия со стороны США и иных иностранных государств, определяемых в нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации, направленные на Центральный Банк Российской Федерации, банковские организации Российской Федерации, а также физических лиц, осуществляющих функции управления в указанных организациях, содержание которых составляют различные ограничения в экономической и политической сфере, влекущие неблагоприятные социально-экономические последствия и имеющие основную цель понудить санкционное лицо прекратить совершение действий, формально послуживших основанием установления мер ограничительного характера, используется в Банке России при анализе вызовов для развития финансового рынка;

– обоснованное в исследовании понятие мер государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств как деятельности Правительства Российской Федерации и Банка

России, направленной на устранение негативных последствий и обеспечивающей стабильность банковской системы Российской Федерации, содержание которой составляют прямые и косвенные меры поддержки, меры оперативного реагирования и регуляторные послабления, учитывается при проработке направлений развития и обеспечения устойчивости российского финансового рынка в новых условиях.

Материалы исследования используются Департаментом правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в учебном процессе в преподавании учебных дисциплин «Финансовое право», «Предпринимательское право», «Банковское право». Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе И. Г. Плотникова в науку предпринимательского и банковского права, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных результатов, их статистической обработке, а также апробации и внедрении результатов диссертации в практическую деятельность, а также подготовке публикаций по выполненной работе;

7) все материалы или отдельные результаты, заимствованные И. Г. Плотниковым из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования;

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в 4 работах общим объемом 3,53 п.л. (весь объем авторский), в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) Содержание работы показало, что соискатель учёной степени И. Г. Плотников имеет необходимые теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки), владеет методологией научного исследования, обладает навыками проведения научных исследований, умеет аргументированно излагать материал, представленный в диссертации. Проведенное диссертационное исследование И. Г. Плотникова показало наличие у соискателя квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности.

Квалификационные способности соискателя к самостоятельной научной

деятельности находят подтверждение в следующих факторах:

- демонстрация необходимых познаний в части понимания актуальных проблем банковского права, связанными с необходимостью принятия контрмер по нейтрализации санкционного давления на банковский сектор России;
- обладание соискателем теоретическими знаниями по специальности 5.1.3. частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки), обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части принятия правовых мер по обеспечению устойчивости банковской системы в условиях недружественных действий иностранных государств;
- знание в необходимом для раскрытия темы исследования объеме не только правовых, но и экономических вопросов и проблем, возникающих в банковской сфере;
- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении различных используемых методов исследования.

Однако в диссертации имеют место выводы и суждения, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите.

Так, небольшой объем диссертации не позволил полностью обосновать положение №7, выносимое на защиту, в котором приведен ряд мер косвенной поддержки банков, среди которых подмена органов федерального казначейства в части размещения средств федерального бюджета на счетах банков для проведения расчетов с получателями бюджетных средств. Выдвинутое предложение необходимо обосновать в системной связи с действующими правилами осуществления расчетов через органы федерального казначейства.

Данные замечания не снижают качество выполненной работы и носят дискуссионный характер.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация И. Г. Плотникова соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, и считаю, что ее автор может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.

доктор юридических наук, профессор

Любовь Васильевна Андреева

научн

итета  
рхова  
г.

д  
Е  
«