

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, доцента

Арзумановой Ланы Львовны,

включённого в списочный состав Диссертационного совета

Финансового университета 5.1.3. по защите диссертаций

на соискание ученой степени кандидата наук,

на соискание ученой степени доктора наук

Плотников Игорь Геннадьевич предоставил на защиту Диссертационного совета Финансового университета диссертационную работу по теме «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» на соискание ученой степени кандидата юридических наук, которая рассматривается в рамках публичной защиты по научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки».

Содержание представленной диссертации в полной мере соответствует паспорту научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки», что позволяет принять решение о допуске соискателя к публичной защите его научного исследования.

Следует обозначить актуальность выбранной автором тематики исследования, которая связана с санкциями, принятыми в отношении нашего государства и, как следствие, имевшими последствия для бизнес-сообщества и граждан страны. Как верно отмечает диссертант «Обозначенные и иные негативные последствия санкций для российской банковской сферы скорректировали деятельность Банка России, который активно предпринимает меры, направленные на снижение и устранение негативных последствий. Регулятор отмечает, что банковский сектор показал свою устойчивость, в кратчайшие сроки справился с негативными явлениями и в результате антикризисного регуляторного воздействия Банка России стал показывать рост, в том числе по прибыли и иным показателям деятельности. За время кризиса количество банков практически осталось неизменным.».

Важно подчеркнуть, что санкционный режим оказал и позитивное влияние на банковский сектор, что нашло отражение в совершенствующейся нормативно-

правовой базе, внедрении пилотного проекта цифрового рубля и запуска исламского банкинга. Безусловно, что плавное переустройство банковской системы стало возможным благодаря национальной платежной системе, что, в свою очередь, позволило сохранить прежние позиции на финансовом рынке и преумножить их в средне и долгосрочной перспективах.

Соискателем учёной степени Плотниковым И.Г. введены в научный оборот новые теоретические результаты, которые выразились в следующем. В частности, автором предложено понятия: «санкции» (экономические и политические); «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации»; «партнерское финансирование».

Игорь Геннадьевич четко заявил цель научного исследования, которая сформулирована следующим образом: разработка и обоснование научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

В рамках указанной цели соискателем были поставлены следующие задачи: обосновать и систематизировать меры (во внешней и внутренней среде), способствующие нейтрализации санкционного воздействия, оказываемого на финансовый и банковский рынок России; выявить особенности правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, предложить понимание санкций, определить и систематизировать ограничения в финансовой сфере; выявить правовую природу недружественных действий иностранных государств в отношении российских банков, обосновать и предложить понятие недружественных действий, направленных на банковский сектор Российской Федерации; провести анализ нормативного правового регулирования банковской деятельности для противодействия последствиям недружественных действий иностранных государств с целью выявления направлений совершенствования нормативного правового регулирования банковской деятельности; выявить особенности реализации партнерского финансирования в условиях санкционной политики недружественных стран, предложить понятие партнерского финансирования; исследовать меры регуляторного воздействия Банка России в условиях недружественных действий иностранных государств, в целях выявления и систематизации эффективных регуляторных мер в отношении банков.

Отдельно необходимо обратить внимание, что диссертационное исследование характеризует внутреннее единство, структурированность доктринальной работы и ее содержательная часть.

В научной работе системно представлена актуальная и обоснованная правовая позиция автора, проанализировано действующее правовое регулирование, а также доктринальные постулаты, автор вполне корректно ведет дискуссию по проблемным аспектам, доказывает собственную позицию по вопросам, поставленным в исследовании.

Соискатель в работе использовал эмпирическую основу, которую составили 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 и иные источники.

Представленная диссертация характеризуется научной новизной, которая сводится к разработке научно обоснованных подходов к правовому регулированию банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств, а также в формулировании практических рекомендаций по совершенствованию банковской деятельности в кризисных условиях.

Обоснованность положений, выносимых на защиту, и выводов диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» аргументирована следующим образом:

1. Выявлена и сформирована система внутренних и внешних мер, реализация которых способствует нейтрализации экономических санкций в отношении финансового рынка России и банковского, в частности, со стороны США и иных недружественных стран. Далее автор перечисляет элементы указанной системы (с. 33, 40, 71, 72-73, 74).

2. Предложено понятие «санкции» (экономические и политические), под которыми следует понимать односторонние меры принудительного воздействия в отношении определенного государства (государств), организации (организаций), физического лица (лиц), устанавливающие различные ограничения (в финансовой в широком смысле), имущественной, политической сферах, имеющие основной целью понудить санкционное лицо отказаться от совершения определенного действия (совокупности действий), по субъективному мнению лица, вводящего санкции, не соответствующего его экономическим и политическим интересам (с. 44-45).

3. Выявлены и систематизированы 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 ограничения (с. 45).

4. Предложено понятие «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», под которыми 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 (с. 40, 41-42, 45).

5. Предложено понятие «партнерское финансирование», под которым следует понимать осуществление юридическим лицом, включенным в специальный реестр Банка России, определенных законом видов банковских операций, регламентированных специальными нормами, обеспечивающих оказание финансовых услуг клиентам в соответствии с нормами исламской этики, основанной на исключении из банковских отношений процентной выгоды (с. 104-105, 113).

6. Обосновано, что под мерами государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств следует понимать деятельность Правительства Российской Федерации и Банка России, направленную на устранение негативных последствий и обеспечивающую стабильность банковской системы Российской Федерации, содержание которой составляют прямые и косвенные меры поддержки, меры оперативного реагирования и регуляторные послабления (с. 95).

7. Выявлено, что систему прямых и косвенных мер поддержки 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 (с. 95, 122-123).

Достоверность полученных результатов Плотникова И.Г. обусловлена использованием при формулировании авторских предложений проверяемых фактов, в том числе анализе правоприменительной практики.

Результаты диссертации Плотникова И.Г. могут найти практическое применение в преподавательской и научной деятельности при разработке курсов по дисциплинам частно-правовой траектории, а также при подготовке курсов по дисциплинам частно-правового цикла, включая подготовку законопроектов.

Диссертация отражает сведения о личном вкладе Игоря Геннадьевича в развитие частно-правовой науки, который выразился в непосредственном участии автора на всех этапах исследования, в том числе в апробации результатов исследования посредством публикационной активности. В представленном автореферате содержится перечень публикаций соискателя ученой степени Плотникова И.Г., что свидетельствует о его личном вкладе.

Ознакомление со статьями диссертанта позволяет сделать однозначный вывод о том, что поднимаемые в публикациях вопросы являются составной частью диссертации, в которых автор анализирует действующее правовое регулирование в рассматриваемой сфере знаний.

Часть результатов, заимствованные Плотниковым И.Г. из других работ, оформлены в тексте диссертации с указанием источника заимствования.


Следует подчеркнуть, что работа соискателя ученой степени Плотникова И.Г. показывает навык аргументированного изложения исследования, а также наличие способностей к научной деятельности, включая решение поставленных научных задач, стоящих перед наукой частного права.

Одновременно, предложения Плотникова И.Г., выносимые на защиту, позволяют поставить перед диссертантом вопрос следующего характера:

- какие из представленных в диссертации теоретических положений, выносимых на защиту, в частности, положения 2, 4, 5, по мнению автора, могут быть использованы для включения в законодательное регулирование (нормативно-правовой акт или акты).

Ознакомление с научной работой Игоря Геннадьевича дает основания заключить, что представленная к защите диссертация на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» соответствует заявленной научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки» и установленным Финансовым университетом критериям и требованиям по подготовке диссертаций на

соискание ученой степени кандидата юридических наук, что дает основания поддержать диссертанта и допустить к защите представленную диссертацию.


Арзуманова Лана Львовна
доктор юридических наук, доцент

«19» января 2024

ЭТ
Л.
Г.


научн
« /