

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук  
Плотникова Игоря Геннадьевича по теме  
«Правовое регулирование деятельности  
банков в условиях недружественных действий иностранных государств»  
доктора юридических наук, профессора  
Лапиной Марины Афанасьевны,  
включённого 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 И.Г. представил диссертацию на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» на соискание учёной степени кандидата наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Содержание диссертации соответствует паспорту научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки) в рамках пунктов 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»; 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.)». Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Плотников Игорь Геннадьевич предложил значимые для науки частного права и практики положения, направленные на понимание такого объекта правового регулирования как деятельность банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Наличие научной новизны в представленном диссертационном исследовании связано с развитием правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств, а также в выявлении периодичности банковских кризисов, их оснований, основных мер противодействия, осуществляемых Банком России и Правительством Российской Федерации.

2) Проведенное диссертационное исследование имеет практическое значение для совершенствования правового регулирования банковской деятельности в кризисных условиях.

Так, соискателем сформулирована система внутренних и внешних мер, реализация которых способствует нейтрализации экономических санкций в отношении финансового рынка России (С. 33; 40; 71; 72-73; 74);

обоснована необходимость применения прямых и косвенных мер поддержки, мер оперативного реагирования и регуляторных послаблений со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России, в совокупности представляющих по мнению соискателя меры государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств (С. 92; 95);

предложены конкретные прямые и косвенные меры поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств (С. 95; 122-123).

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

- впервые в науке сформулировано понятие «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», под которыми автор диссертации понимает «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. 40-42);

- выявлены ограничения в финансовой сфере и осуществлена попытка их систематизации (С. 45);

- впервые предложено определение понятия «партнерское финансирование» для банковского сектора в целях оказания финансовых услуг клиентам в соответствии с нормами исламской этики (С. 104-105; 113);

- сформулирована авторская дефиниция экономических и политических санкций (С. 44-45).

3) диссертация Плотникова И.Г. на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает внутренним единством, что позволяет последовательно решить обозначенные автором задачи исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих семь параграфов, заключения и списка литературы.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждается использованием современных

методов научного познания (формально-юридического, правового прогнозирования, сравнительно-правовой, правовой статистики, исторический и др.). Достоверность результатов, полученных соискателем, обусловлена использованием в работе научных работ известных авторов в области правового регулирования банковской деятельности, изучением научной литературы, анализом электронных ресурсов (всего - 200 источников).

5) Результаты исследования прошли апробацию на четырех научных и научно-практических международных и всероссийских конференциях. Материалы исследования использованы при преподавании учебных дисциплин «Предпринимательское право», «Банковское право», реализуемых Департаментом (кафедрой) правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета.

Материалы диссертации внедрены в практику работы Банка России при анализе вызовов для развития российского финансового рынка.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Плотникова И.Г. в науку предпринимательского права и в науку банковского права, который выразился в формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных результатов, а также апробации и внедрении результатов диссертации.

Роль соискателя в целеполагании проведенного исследования выражается в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, в получении исходных данных и научных экспериментах, личном участии в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации экспериментальных данных, выполненных также лично автором, а также подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в четырех рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России;

9) соискатель учёной степени Плотников Игорь Геннадьевич в ходе работы над диссертацией показал себя как вполне сформировавшийся учёный, продемонстрировав необходимые теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Содержание диссертации показало, что соискатель ученой степени владеет методологией научного исследования, умеет логически верно и аргументированно излагать материал, представленный в диссертационном исследовании. Плотников И.Г. показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности.

Способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

- демонстрация необходимых познаний в части понимания актуальных проблем теории предпринимательского и банковского права, их связи с насущными проблемами правоприменительной деятельности;

- обладание соискателем теоретическими знаниями по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки, обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части совершенствования правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств;

- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового метода и иных методов исследования;


- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала.

Вместе с тем, изучение содержания диссертации показало, что в ней имеются отдельные выводы и суждения, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите.

Исходя из анализа сущности понятия «должностные лица», изложенного на страницах 46 и 47 диссертации И.Г. Плотникова на основе анализа ряда отечественных законов и подзаконных актов в действующих и недействующих редакциях, хотелось бы получить ответ на вопросы: как соискатель раскрывает данное понятие применительно к предмету диссертационного исследования? Как понятие «должностные лица» трактуется законодательством иностранных государств при применении санкций в отношении банковского сектора Российской Федерации?

Указанные вопросы касаются теории института государственной службы и понятия должностных лиц в публичном праве и не снижают высокое качество выполненной работы.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что представленная к защите диссертация Плотникова Игоря Геннадьевича соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, а ее автор может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.

  
Лапина Марина Афанасьевна  
доктор юридических наук, профессор

26.12.2023

«  
1  
»

?

ста  
эва  
!г.