

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112, доктора юридических наук, доцента Тарасенко Ольги Александровны (профиль научной специальности «предпринимательское право») на диссертацию Плотникова Игоря Геннадьевича на тему «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств», представленную на соискание учёной степени кандидата наук по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки)

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 (юридические науки).

Изучение диссертационного исследования позволяет утверждать, что его содержание полностью соответствует паспорту научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки) в рамках пунктов: п. 13. «Частноправовые аспекты земельных отношений, отношений в сфере энергетики, природопользования (недропользования, водопользования, лесопользования и другие), 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» и 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 другие)».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что: соискатель учёной степени Плотников И.Г.: предложил значимые для науки и практики научные положения, способствующие формированию доктрины предпринимательского и банковского права путем обоснования понятия и содержания терминов «санкции», «партнерское финансирование», «банковская деятельность в условиях недружественных действий иностранных государств»; разработки научно обоснованных подходов к правовому регулированию банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств, выявления периодичности банковских кризисов, их оснований, основных мер противодействия, осуществляемых Банком России и Правительством Российской Федерации», что является существенным научным достижением в *частноправовой (цивилистической)* отрасли юридической науки.

Представленное диссертационное исследование имеет практико-ориентированное значение, состоящее в разработке конкретных практических рекомендаций по совершенствованию соответствующего регуляторного окна.

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

- разработал категориальный ряд: «санкции», недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», «партнерское финансирование», «меры государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств» с учетом указания существенных признаков данных терминов;

- сформировал систему внутренних и внешних мер, реализация которых способствует нейтрализации экономических санкций в отношении финансового и банковского рынка России и со стороны США и иных недружественных стран;

- выявил и систематизировал 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;

- аргументировал, 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.

Теоретические изыскания соискателя послужили базой для формулирования предложений и рекомендаций в целях совершенствования отечественного законодательства и правоприменительной практики.

3) диссертация «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает внутренним единством, архитектура работы не вызывает возражений, изложение материала характеризуется последовательностью и логичностью;

4) обоснованность положений и выводов анализируемой диссертации подтверждается следующими аргументами: использованием глубоких и структурированных научных представлений соискателя в области банковского и предпринимательского права, корреляцией их с прикладными направлениями и, конкретно, с актуальными задачами по «насыщению» теории правовых режимов предпринимательской деятельности спецификой санкционного правового режима, разработкой категориального аппарата, а также комплекса предложений по изменению действующего законодательства, направленных на повышение уровня его эффективности.

Обоснованность положений и выводов анализируемой диссертации подтверждается использованием общефилософских (метафизика, диалектика), общенаучных (анализ, синтез, дедукция, индукция, сопоставление, аналогия) и специально-юридических методов познания (формально-юридического, правовой статистики, правового прогнозирования, сравнительно-правового и ряда других).

Достоверность результатов, полученных Плотниковым И.Г. обусловлена использованием в основе авторских положений проверяемых данных, анализе практики, обобщенного передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике, обнародованных, в частности, в монографических исследованиях по заявленной проблематике, в нормативных правовых и иных актах, материалах судебной практики и др.;

5) результаты диссертации Плотникова И.Г. нашли практическое воплощение в работе Банка России при подготовке и анализе предложений по стратегическому развитию финансового рынка в новых условиях, что

способствует повышению их качества и результативности. Кроме этого материалы исследования используются Департаментом правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Финансовое право», «Предпринимательское право», «Банковское право».

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Плотникова И.Г. в науку, который выразился непосредственном участии автора диссертации в выявлении актуальной проблемы, формулировании темы и постановке цели исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте, достойной апробации (внедрении) результатов диссертации. Очевидная роль соискателя в целеполагании проведённого исследования дополняется участием автора диссертации на всех этапах процесса исследования, непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и научных экспериментах, его личном участии в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации экспериментальных данных, выполненных лично автором, а также подготовке основных публикаций по выполненной работе и их представлении научной общественности на ряде мероприятий;

7) все 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 4 (четырёх) рецензируемых научных изданиях, в определенных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации;

9) соискатель учёной степени Плотников И.Г. в ходе работы над диссертацией и её публичной защиты проявил системные теоретические знания по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки) в соответствии с темой диссертации; овладел

принципами и методологией научного познания (в частности, формально-юридическим, историческим методами и методом системного анализа); доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач частно-правовой (цивилистической) отрасли науки.

Квалификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

- способность и смелость обращаться к нерешенным научным задачам;
- демонстрация глубоких познаний в части понимания актуальных проблем теории предпринимательского и банковского права, их связи с правоприменительной деятельностью;
- умение грамотно интерпретировать полученные результаты;
- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала.

Вместе с тем, имеет место вопрос, требующий дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите.

Анализируя деятельность банков в условиях недружественных действий со стороны иностранных государств, соискатель справедливо сосредотачивает внимание на понятии «санкции». Вместе с тем, , хотелось бы услышать также мнение соискателя о том, насколько это понятие отличается от также широко используемого в настоящее время понятия «санкционный правовой режим».

Отмеченный вопрос носит уточняющий характер и направлен на дальнейшее развитие темы исследования, в связи с чем он не снижает качество выполненной работы.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня,

и считаю, что ее автор – Плотников Игорь Геннадьевич может быть допущен к защите результатов проведенного ей исследования.



Тарасенко Ольга Александровна
доктор юридических наук, доцент

10 января 2024 г.

