

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Плотников Игорь Геннадьевич

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ

5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Научный руководитель

Ручкина Гульнара Флюоровна,
доктор юридических наук, профессор,
Заслуженный юрист Российской Федерации

Москва – 2023

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать ученые степени кандидата наук, ученые степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоится 21 февраля 2024 г. в 14:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 100 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru.

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Ручкина Г.Ф., д.юрид.н., профессор;
заместитель председателя – Илюшина М.Н., д.юрид.н., профессор;
ученый секретарь – Павликов С.Г., д.юрид.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Алексеева Д.Г., д.юрид.н., профессор;
Андреева Л.В., д.юрид.н., профессор;
Арзуманова Л.Л., д.юрид.н., доцент;
Бит-Шабо И.В., д.юрид.н., доцент;
Иванова С.А., д.юрид.н., профессор;
Лапина М.А., д.юрид.н., профессор;
Павлов В.П., д.юрид.н., профессор;
Петюкова О.Н., д.юрид.н., доцент;
Рузакова О.А., д.юрид.н., профессор;
Синельникова В.Н., д.юрид.н., профессор;
Тарасенко О.А., д.юрид.н., доцент;
Тория Р.А., д.юрид.н., доцент;
Хаванова И.А., д.юрид.н.

Автореферат диссертации разослан 22 декабря 2023 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.112

С.Г. Павликов

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Российский финансовый рынок в последние годы находится под постоянным санкционным воздействием со стороны США и иных недружественных государств, выражающемся в ограничениях как в экономической, так и политической сферах. Санкционная политика западных стран в отношении России в настоящее время еще не исчерпала своего негативного потенциала, список юридических и физических лиц, находящихся под санкциями, постоянно расширяется, российские официальные лица не прогнозируют в ближайшие годы прекращения санкционной политики со стороны недружественных стран, потому что, как заявил Президент России Владимир Путин, «речь о принципах, на которых будет базироваться новое мироустройство», «проблема в геополитических интересах и надменном отношении к другим».

Негативные последствия санкционного воздействия не обошли стороной и российский банковский сектор, причем в отношении отдельных банков приняты персональные ограничения, некоторые банки попали в *SDN*-лист (*Specially Designated Nationals* – «специально назначенные лица»), но в совокупности под санкциями оказались все российские банки. Осуществлять операции с российскими банками опасно по причине попадания иностранных банков под вторичные санкции со стороны недружественных стран, что предполагает закрытие доступа к кредитным ресурсам, блокировку счетов, прекращение работы филиалов и так далее. Российские банки в большинстве своем отключены от системы *SWIFT* – международной платежной инфраструктуры, в результате возникают сложности с осуществлением международных расчетов. Они также отстранены и от участия в операциях на международном валютном рынке, что существенно влияет на оборот иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России.

Обозначенные и иные негативные последствия санкций для российской банковской сферы скорректировали деятельность Центрального Банка

Российской Федерации (далее – Банк 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.

Санкции оказали и некоторое положительное воздействие на банковский сектор, способствуя совершенствованию нормативного правового регулирования отдельных аспектов банковской деятельности. Например, Совету директоров Банка России было предоставлено право оперативного нормотворчества, что способствует быстрому реагированию на возникающие угрозы банковскому сектору. Была запущена и совершенствуется национальная платежная система, обеспечивающая бесперебойное осуществление расчетов на территории Российской Федерации.

Банк России формирует банковскую инфраструктуру на новых территориях Российской Федерации: Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей на основе российской нормативной правовой регламентации банковской деятельности, используя ранее приобретенный опыт подобного развития на территории Республики Крым.

В целях обеспечения расчетов с банками дружественных стран рассматривается вопрос о возможности открытия филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации.

Приняты и начинают реализовываться законодательные акты, обеспечивающие использование цифрового рубля в расчетах, а также внедрение партнерского финансирования (исламского банкинга).

Вместе с тем в банковской сфере остаются некоторые проблемы, к которым можно отнести: введенные регуляторные послабления искажают отдельные аспекты деятельности банков, не раскрывается чувствительная информация и в результате страдает объективность сведений о финансовом

состоянии банков; остро стоит вопрос о валютном контроле за продажей полученных экспортерами валютной выручки на внутреннем рынке; необходимо формировать инфраструктуру расчетных отношений с банками партнерами из дружественных стран; сложно решается вопрос о замороженных средствах как российских субъектов, так и нерезидентов; необходимо совершенствовать деятельность российских рейтинговых агентств и многие другие.

Таким образом, вопросы правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств сохраняют свою актуальность, а выводы и предложения, содержащиеся в исследовании, могут иметь как теоретический, так и практический интерес для совершенствования банковской деятельности.

Степень разработанности темы исследования. Вопросы правового регулирования банковской деятельности являлись предметом рассмотрения многих исследователей в области как предпринимательского, так и банковского права. Отдельные вопросы правового регулирования банковской деятельности, в том числе и в условиях санкций со стороны недружественных стран, исследовались в докторских диссертациях Я.А. Гейвандова, А.Я. Курбатова, О.А. Тарасенко, К.Т. Трофимова, С.В. Тимофеева, Е.В. Черникова, И.И. Шувалова.

Различные аспекты деятельности банков, в том числе в современных условиях цифровизации банковской деятельности, рассматривались в диссертационных исследованиях Е.А. Борисенко, М.А. Гальпер, К.В. Дудко, Е.В. Кругликовой, А.Я. Калугина, Р.О. Ручкина, В.В. Стрельникова, А.Д. Стерликовой, С.С. Тростьянского, Р.И. Тугушева.

Вопросы совершенствования отдельных аспектов деятельности банков в современных условиях рассмотрены в работах Д.Г. Алексеевой, В.С. Белых, А.В. Габова, А.Г. Гузнова, Л.Г. Ефимовой, М.Н. Илюшиной, И.И. Кучерова, Ю.А. Крохиной, Е.Б. Лаутс, В.Ф. Попондопуло, Т.Э. Рождественской, Г.Ф. Ручкиной, Ю.В. Трунцевского, А.В. Турбанова.

Вместе с тем вопросы правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств до настоящего времени не были предметом отдельного научного исследования.

Целью исследования является разработка и обоснование научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Для достижения цели поставлены и решены следующие основные **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.

Объектом исследования являются общественные отношения в сфере правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Предмет исследования составляют нормы российского законодательства, регулирующие отношения, возникающие при осуществлении нормативного правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, а также правоприменительная практика и труды представителей юридической и экономической науки, посвященные правовому регулированию банковской деятельности в Российской Федерации.

Область исследования диссертации соответствует 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» 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 др.)» Паспорта научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Методология и методы исследования. Методологическую основу исследования составляют современные методы научного познания, использование которых позволило сформулировать теоретические выводы и обосновать предложения, выносимые на защиту.

В качестве основных методов исследования использовались формально-юридический, правовой статистики, правового прогнозирования, сравнительно-правовой и ряд других.

При анализе банковских кризисов использовался исторический метод, предусматривающий рассмотрение вопросов в их взаимосвязи с происходящими общественными процессами.

Формально-юридический метод использовался для выявления формально-логических связей в целом при осуществлении правового регулирования банковской деятельности, и в частности, правового регулирования в условиях недружественных действий иностранных государств.

Метод правовой статистики использовался для проведения количественных измерений при исследовании рассматриваемых юридических явлений для обоснованности выводов и предложений по совершенствованию правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств.

Сравнительно-правовой метод использовался при исследовании нормативных правовых актов разного периода времени и разной юридической силы, позволивший выявить пробелы правового регулирования, несовершенство и неурегулированность отдельных аспектов при осуществлении банковской деятельности.

Теоретическая основа исследования. В качестве теоретической основы исследования были использованы труды отечественных ученых, посвященные проблемам осуществления банковской деятельности в Российской Федерации, а также вопросам функционирования банковской системы в условиях недружественных действий иностранных государств.

Нормативную базу исследования составляют следующие нормативные правовые акты: 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» и другие правовые акты.

Эмпирическую базу исследования составляют 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.

Научная новизна исследования состоит в 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.

Выявлена периодичность банковских кризисов, их оснований, основных мер противодействия, осуществляемых регулятором и Правительством Российской Федерации.

Обоснованы понятие и содержание терминов «санкции», «партнерское финансирование», «банковская деятельность в условиях недружественных действий иностранных государств».

Теоретически обоснована необходимость мер государственной поддержки банкам в условиях недружественных действий иностранных государств.

Научная новизна также содержится в положениях исследования, выносимых на защиту.

Положения, выносимые на защиту:

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, включающих:

– во внешней среде – поиск новых экономических партнеров, расширение сотрудничества в рамках существующих международных организаций, развитие направлений параллельного импорта, переход в расчетах на национальные валюты, использование национальных систем расчетов в международных валютных операциях, взаимодействие с иностранными банками

из дружественных стран, в том числе через открытие филиалов иностранных банков, переход на цифровые валюты при расчетах с иностранными партнерами, внедрение и развитие механизма партнерского (исламского) банкинга и другие;

– во внутренней среде – совершенствование нормативного правового обеспечения деятельности финансового регулятора (антикризисное регулирование), долевое финансирование проектов (направленных на обеспечение технологического суверенитета), совершенствование механизма регуляторных послаблений в банковской сфере, развитие и совершенствование национальных систем расчетов, целевое финансирование субъектов санкционного воздействия, цифровизация экономических процессов и другие (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. 43; 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. 92; 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).

Теоретическая значимость работы заключается в том, что ее основные положения и выводы представляют научный интерес для дальнейших исследований в сфере осуществления банковской деятельности, а также совершенствования отношений, направленных на регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Положения, содержащиеся в исследовании, могут быть использованы в преподавании таких учебных дисциплин и специальных курсов, как «Банковское право», «Предпринимательское право», «Финансовое право» и других.

Практическая значимость работы состоит в том, что ее выводы и рекомендации могут быть использованы в практической деятельности Правительства Российской Федерации (направление «Денежно-кредитная политика. Финансовые рынки»), Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации (Департамент контроля за внешними ограничениями, Департамент международных финансовых отношений, Департамент финансовой политики).

Кроме того, научные результаты исследования могут быть использованы при подготовке проектов нормативных правовых актов, повышающих эффективность контрсанкционных мер, способствовать совершенствованию государственной политики, направленной на стабилизацию банковского сектора Российской Федерации в условиях кризисных явлений, а также механизма противодействия санкциям со стороны недружественных стран в отношении банковского сектора Российской Федерации.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Обоснованность и достоверность результатов исследования подтверждается использованием современной научной методологии; изучением монографических и других научных работ, диссертационных исследований по юридическим и экономическим наукам, предметом которых являются различные аспекты банковской деятельности, в том числе связанные с особенностями функционирования банков Российской Федерации в условиях недружественных действий иностранных государств; научной аргументированностью положений и выводов исследования.

Основные положения, выводы и результаты исследования докладывались и получили одобрение 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», 5 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), 7 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 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 Банк России, 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 «Предпринимательское право», «Банковское право».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения и результаты исследования отражены в 4 работах общим объемом 3,53 п.л. (весь объем авторский), в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем работы. Последовательность изложения материала в диссертации обусловлена логикой, целью и задачами проведенного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 200 наименований. Текст диссертации изложен на 160 страницах, содержит 2 таблицы.

II Основное содержание работы

Первая глава исследования «Понятие и характеристика недружественных действий иностранных государств в отношении банковского сектора Российской Федерации» состоит из трех параграфов. **В первом параграфе** «Общая характеристика санкционного воздействия на российский финансовый рынок недружественными действиями иностранных государств» проводится анализ санкционного воздействия недружественных стран на российский финансовый рынок. Глава содержит следующие выводы:

– во-первых, введенные санкции выявили способность российской экономики приспосабливаться к новым условиям хозяйствования путем замены экономических партнеров новыми субъектами (разворотом с запада на южное и восточное направление), а также использования внутренних ресурсов развития (расширения программ импортозамещения), создания новых механизмов взаимодействия (параллельный импорт из дружественных стран) и т.д.;

– во-вторых, финансовый рынок России оказался готов к многочисленным и существенным санкциям со стороны недружественных стран. «Шоковый» период

быстро прошел, накопленный запас прочности банковской системы позволил справиться со сложностями, за короткий период банковский сектор восстановился и стал показывать прибыль, финансовые показатели деятельности банков улучшились, Банк России стал постепенно снимать ранее введенные регуляторные послабления, оставляя закрытой «чувствительную» информацию;

– в-третьих, регуляторные послабления, введенные Банком России, позволили сохранить банковскую систему в части количества банков, с которыми сектор вошел в период санкционного воздействия со стороны недружественных стран, что свидетельствует о правильной политике регулятора в рамках формирования устойчивой системы в части установления требований и показателей деятельности банков в докризисный период;

– в-четвертых, вводя санкции во всей их совокупности, недружественные страны не предполагали, что Россия способна им противостоять, эффект от санкций будет минимальными и они будут способствовать экономическому росту, а экономики бывших европейских партнеров получают от санкций обратный значительный негативный эффект.

Во втором параграфе первой главы «Понятие и классификация недружественных действий иностранных государств, направленных на банковский сектор Российской Федерации» отмечается, что при характеристике недружественных действий иностранных государств, направленных на банковский сектор Российской Федерации, необходимо исходить из понимания, что содержание многочисленных санкций сформировано из ограничений, направленных как на юридических, так и на физических лиц, а также непосредственно на государство, и касается как экономических, так и политических прав и свобод, а также мер организационного порядка.

В исследовании делается вывод, что политические или экономические санкции всегда провозглашаются в том или ином пакете, то есть имеют конкретную привязку к определенным мерам принудительного одностороннего воздействия, то другие действия, представляющие угрозу территориальной целостности или дестабилизирующие экономику или политическую сферу

России, выступают очень абстрактным, неопределенным понятием, что оставляет за Россией право, с учетом установленной законодательной нормы, теоретически обосновать любые меры противодействия в отношении США и других недружественных стран.

Анализ практики противодействия недружественным действиям на основе Федерального закона от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» позволила сделать вывод о необходимости дополнения закона разделом «Общие положения», в котором дать примерный, не исчерпывающий перечень понятий, не получивших раскрытия своего содержания в законе.

В третьем параграфе первой главы «Некоторые особенности функционирования банковской системы Российской Федерации в кризисных условиях» делается вывод, что в деятельности Банка России в условиях санкционного воздействия на экономику страны начинают превалировать публичные функции. В исследовании отмечается, что принятые в кризисные годы меры поддержки были направлены в отношении особых субъектов банковской деятельности (системно значимых банков), а многие банки оказались за чертой мер поддержки. Делается вывод, что подобный подход необходимо изменить и сместить в сторону «мониторинга макроэкономической ситуации, выявления дисбалансов в денежно-кредитной сфере» и направить усилия на разработку мероприятий на устранение системных рисков банковской сферы.

Установлено, что накопленный опыт осуществления банковской деятельности в кризисных условиях показал свою эффективность, так как введенные санкции беспрецедентные, ограничения всеобъемлющие, изоляция от сложившейся практики взаимодействия за многие годы функционирования с западными финансовыми учреждениями исключительная. Предпринимаемые в последние годы меры Банка России для совершенствования банковской деятельности в рамках пруденциального регулирования обеспечили

самостоятельность российской банковской системы, ее устойчивость к внешним воздействиям, возможность адаптироваться к внешним и внутренним рискам.

Аргументирована целесообразность создания национального антисанкционного механизма, а также особого координирующего органа, позволяющего минимизировать негативные последствия существующих и предполагаемых далее санкций и эффективно противостоять им. Содержание данного механизма должно быть основано:

– во-первых, на использовании контрсанкций, в том числе персональных, в отношении недружественных стран, юридических лиц, должностных и физических лиц, которые ввели экономические и политические санкции, либо каким-то образом связаны с указанными лицами. Необходимо ведение реестра санкционных лиц, в том числе имущества и имущественных прав, принадлежащих санкционным лицам, для эффективного использования мер противодействия и надлежащего контроля за соблюдением налагаемых ограничительных мер. Необходим механизм оценки эффективности вводимых контрсанкций, в том числе оценки возможного негативного влияния на экономику России. В широком смысле антисанкционная политика российского государства должна строиться на доктрине международного права, обеспечивая законность, соразмерность, персональность, результативность контрсанкций. Должны быть разработаны и обоснованы принципы антисанкционной деятельности;

– во-вторых, на различных механизмах противодействия (регуляторных послаблениях, мер государственной поддержки (прямых и косвенных), проектном финансировании (таксономии), поиск механизмов внутреннего развития банковской системы (введение партнерского финансирования, допуск на банковский рынок филиалов банков из дружественных стран и т.д.);

– в-третьих, на совершенствовании банковской деятельности, предусматривающей, в том числе и нормативное правовое обеспечение новых направлений развития: введение цифрового рубля, развитие национальной системы расчетов, развитие «зеленого» банкинга, таксономию (проектное

финансирование), иные направления развития, обеспечивающие технологический суверенитет в банковской сфере и т.д.

Вторая глава исследования «Нормативное правовое регулирование банковской деятельности, направленное на противодействие недружественным действиям иностранных государств в банковском секторе Российской Федерации» состоит из двух параграфов. **В первом параграфе** «Нормативное правовое регулирование развития национальной платежной системы как механизма, обеспечивающего противодействие недружественным действиям иностранных государств» обосновывается объективная необходимость развития национальной инфраструктуры финансового рынка, которое продолжается в нескольких направлениях, с учетом недружественных действий иностранных государств идет переориентация экономики на южное и азиатское направление, это безусловно потребует совершенствования отношений, связанных с использованием платежных систем, необходимость развития которых и создание аналогов системы SWIFT не вызывает сомнений.

В исследовании делается вывод, что вопросы, связанные с угрозами финансовой системы, многоаспектны, они включают в себя и функционирование национальной платежной системы и механизмы банковских сообщений, и многие другие. Заметим, что постоянное нахождение в состоянии недружественных действий иностранных государств на протяжении значительного периода времени способствует созданию национальных и интеграционных механизмов, содействующих преодолению препятствий санкционного воздействия на финансовую систему Российской Федерации.

Акцентируется внимание на том, что складывающаяся ситуация диктует необходимость 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. Необходимо понимание, что в настоящее время осуществляются отношения с «дружественными иностранными организациями» и «недружественными иностранными организациями», что должно отражаться в

совокупности привилегий и издержек для субъектов из каждой группы участников банковских отношений.

Анализ национальной платежной системы обусловил возможность обосновать вывод о том, что национальная платежная система - это не только совокупность составляющих ее субъектов, это более содержательное системное образование, состоящее из различных элементов. По своему содержанию указанная система является сложно структурированным механизмом, включает в себя различные аспекты, а с учетом постоянного совершенствования законодательства о национальной платежной системе (за прошедшие 4 года изменения были внесены 23 раза) и введения новых субъектов, новых механизмов, доработки прав и обязанностей участников правоотношений, с учетом развития новых финансовых технологий, необходимость теоретического осмысления данной системы будет продолжаться.

Во втором параграфе второй главы «Нормативное правовое регулирование деятельности филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации в условиях недружественных действий иностранных государств» сделан вывод, что недружественные действия иностранных государств, проводящих беспрецедентную санкционную политику в отношении России, как это не странно, но в отдельных случаях оказывают противоположный санкциям положительный эффект, например, в определенной степени влияют на развитие и совершенствование финансового рынка. Отмечается, что традиционная схема банковского взаимодействия со странами Европейского союза и другими недружественными государствами, вызванная многосторонними санкциями в банковской сфере, способствовала «реанимации» вопроса о возможности допуска на финансовый рынок России филиалов иностранных банков из дружественных стран. Потребность российского финансового рынка в филиалах иностранных банков связана с необходимостью минимизации расходов на расчетные отношения в связи с растущим торговым оборотом между Россией и дружественными странами.

При анализе возможности коммерческого присутствия филиалов иностранных банков на территории России необходимо исходить из того, что должна использоваться градация иностранных банков по признаку дружественности, в связи с чем, требования по допуску банков из дружественных стран должны отличаться от требований по присутствию банков из недружественных стран. Закрепляя норму в Законе О банковской деятельности, необходимо руководствоваться объективной необходимостью коммерческого присутствия в системе российских банков субъектов с иностранным элементом, и допуская подобное присутствие создавать приемлемые условия и реальные возможности для осуществления деятельности, понимая, что конкуренция в банковской сфере способна существенным образом отразиться на ее эффективности.

Третья глава исследования «Регуляторные меры, влияющие на устойчивость банков к внешним воздействиям, включая недружественные действия иностранных государств» включает два параграфа. **В первом параграфе** указанной главы «Выявление и систематизация эффективных регуляторных мер» при анализе прямых и косвенных мер государственной поддержки кредитных организаций, сделан вывод о их эффективности. В работе обращается внимание, что возможная угроза от недружественных действий иностранных государств способствовала применению Банком России в комплексе с прямыми и косвенными мерами государственной поддержки различных регуляторных послаблений, а также мер оперативного реагирования.

Установлено, что оперативное реагирование на недружественные действия иностранных государств требуют слаженной работы различных государственных органов, а также Банка России. Очень важно взаимодействие Правительства Российской Федерации и Банка России, которые по поручению Президента Российской Федерации разрабатывают и вводят финансовые меры, обеспечивающие минимальный ущерб для экономики государства. В исследовании делается вывод, что как прямые, так и косвенные нашли свое

место в механизме противодействия санкционной политики недружественных стран и используются регулятором в совокупности с иными показавшими эффективность способами противодействия, влияющими на устойчивость банков в кризисных условиях.

Во втором параграфе третьей главы «Особенности реализации партнерского финансирования в банковской деятельности Российской Федерации в условиях санкционной политики недружественных стран» анализируются особенности реализации партнерского финансирования при осуществлении банковской деятельности в Российской Федерации. Доказывается, что партнерское финансирование может стать альтернативным способом оказания банковских финансовых услуг для значительного количества граждан, проживающих в России и исповедующих ислам. Это будет способствовать обеспечению равного доступа к финансовым услугам и поэтому необходимо распространить его функционирование на всю территорию Российской Федерации, обеспечивая организационно-правовое и административно-хозяйственное сопровождение данной деятельности за счет различных источников финансирования.

Установлено, что в ряде субъектов Российской Федерации осуществляются финансовые операции, основой которых являются принципы партнерского финансирования, например, успешный опыт реализации исламского финансирования в Республике Татарстан, который включает в себя различные финансовые инструменты: предоставление халяльных ценных бумаг, ипотеку, дебетовые карты, а также рассрочку по стандартам мурабаха и иджара на покупку автомобиля и бытовой техники. Было разработано и успешно используется специальное мобильное приложение Sahih Invest для скрининга акций российских компаний на предмет соответствия нормам шариата.

Критически анализируя положения закона о партнерском финансировании, автор обращает внимание на его недостатки и делает вывод, что в целом, принятый федеральный закон видится незавершенным и недоработанным, 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.

В исследовании делается вывод, что проведение эксперимента требует огромной подготовительной работы, так как его реализация связана с необходимостью подготовки и нормативных правовых актов нового содержания, с учетом исламского банкинга, а также специалистов, имеющих компетенции по реализации положений исламского финансирования, которое существенно отличается от существующего нормативного правового регулирования.

III Заключение

Поставленная цель по результатам проведенного исследования достигнута, основные задачи, обусловленные целью работы, выполнены. Разработаны теоретические и практические положения, направленные на совершенствование правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств.

Сформулированы новые понятия в рамках исследуемой темы, разработаны предложения, направленные на совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. Плотников, И.Г. Нормативное правовое регулирование государственной поддержки кредитных организаций в условиях недружественных действий иностранных государств / И.Г. Плотников // Банковское право. – 2023. – № 2. – С. 16-23. – ISSN 1812-3945.

2. Плотников, И.Г. Понятие и классификация недружественных действий иностранных государств / И.Г. Плотников // Пробелы в российском законодательстве. – 2023. – № 2. Том 16. – С. 108-111. – ISSN 2072-3164.

3. Плотников, И.Г. Некоторые особенности функционирования банковской системы России в кризисных условиях / И.Г. Плотников // Банковское право. – 2023. – № 3. – С. 40-50. – ISSN 1812-3945.

4. Плотников, И.Г. Развитие и совершенствование национальной инфраструктуры финансового рынка в условиях недружественных действий иностранных государств / И.Г. Плотников // Международное публичное и частное право. – 2023 – № 3. – С. 35-39. – ISSN 1812-3910.