

В диссертационный совет
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»
Д 505.001.112

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Плотникова Игоря Геннадьевича
на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях
недружественных действий иностранных государств», представленной на соискание
ученой степени кандидата юридических наук по специальности
5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Работа банковского сектора влияет на весь хозяйственный механизм государства, так как именно в этой области и посредством ее деятельности осуществляются: процесс накопления капитала и эмиссии денег; платежи между хозяйствующими субъектами, в том числе при трансграничном сотрудничестве; кредитование физических и юридических лиц и т.п. И даже заработная плата, и пенсионное обеспечение большинства отечественных граждан перечисляется на банковские счета, обслуживаемые при помощи платежных карт, выданных кредитными организациями. На этот наиважнейший сегмент экономики, в том числе, был направлен удар односторонних экстерриториальных мер экономического принуждения или рестрикций со стороны стран коллективного запада. Поэтому создание правовых основ стабильной работы кредитных организаций в таких условиях, а также юридических актов, способствующих минимизации подобных действий, становится предметом особой заботы законодателя и юридического сообщества. Более того, научные изыскания, исследующие особенности правового регулирования указанной сферы, являются в настоящий исторический период весьма злободневными и вызывают неподкупный интерес при их прочтении. Именно к таким трудам относится диссертационная работа Игоря Геннадьевича Плотникова.

Судя по автореферату, его исследование отличается основательностью, грамотным анализом проблем и аргументированностью выводов и производит благоприятное впечатление. Структура работы выстроена удачно и взаимосвязана с основной целью и задачами этого научного труда. Положения, выносимые на защиту, являются теоретически обоснованными и свидетельствуют о глубоком проникновении автора в круг подлежащих исследованию вопросов, выявлены проблемы правового регулирования рассматриваемой сферы, даются рекомендации по совершенствованию действующего отечественного законодательства.

Так, на наш взгляд, заслуживают поддержки и одобрения такие выводы соискателя, как:

1. Предложение ввести в российскую финансовую, в том числе банковскую сферу, институт «партнерского финансирования», как элемента исламского банкинга. Мы разделяем с автором опасение, что вводить такого рода альтернативные способы финансирования необходимо с достаточной степенью осторожности. Вместе с тем, на фоне явного кризиса европейско-американских стандартов организации финансового рынка и банковского дела, такие меры выглядят не только свежо и оригинально, но и как своеобразная альтернатива тому, что перестало или эффективно работать, или осуществляется не в пользу российской экономики. А ведь «хавала» и «сувтаджа», как основа мусульманского финансирования, довольно успешно существуют на территории исламского мира уже несколько веков¹, то есть, эти, по сути, банковские операции проверены временем. Если учитывать, что хозяйственное сотрудничество Российской Федерации поменяло свой вектор с США и стран Европы на государства Востока, в том числе исламские страны, то внедрение, пусть и чужого, но успешного опыта выглядит дальновидно и перспективно. В этом плане адекватное правовое регулирование подобных обязательств в России можно рассматривать, как акт гармонизации отечественного законодательства с правом этих государств, а в дальнейшем можно предусмотреть и создание международных унифицированных соглашений в рассматриваемой области.

¹ Мошенский С.З. Эволюция векселя. – Киев – Ровно: Издательство «Планета -друк», 2005. – С. 73-74.

2. Интересны приведенные И. Г. Плотниковым в первом и третьем положениях, выносимых на защиту обобщение и систематизация, как осуществляемых по отношению финансового рынка РФ рестрикций, так и внутренних и внешних мер, которые будут способствовать их нейтрализации (см. стр. 9 - 10 автореферата). Полагаем, что такого рода классификации, безусловно, будут способствовать грамотному правовому регулированию ответных мер. Можно согласиться с мнением, Игоря Геннадьевича, что одной из них, особенно при осуществлении трансграничных валютных операций, могло бы стать использование национальных систем расчетов, альтернативных SWIFT. В этом аспекте, нам бы хотелось, отметить, что подобные системы, как то Платежная система «МИР»; «Система передачи финансовых сообщений (СПФС)»; Автоматическая система «Единого корпоративного Казначейства (АС ЕКК)»; Система быстрых платежей (СБП) и т.д., должны включать в себя и все лучшее, что содержится в зарубежных аналогах. Так, международные аккредитивные правоотношения, становятся возможными при активной поддержке SWIFT, в рамках которого осуществляется исполнение обязательств по банковскому авизованию и рамбурсированию (возмещению). Отсутствие же подобного правового регулирования при осуществлении внутригосударственных расчетов на территории России, значительно снижает возможности аккредитивных сделок². К сожалению, из текста автореферата, не видно мнение соискателя по этому поводу, поэтому хотелось бы услышать его в ходе публичной защиты диссертационной работы.

3. Мы согласны с точкой зрения Игоря Геннадьевича Плотникова о необходимости более активного использования дефиниций «недружественный иностранный субъект» и «дружественная иностранная организация (субъект)». Можно поддержать и позицию автора, что разграничение подобных участников правоотношений должно быть основано на совокупности привилегий и издержек, т.е. ограничений, для лиц из каждой указанной группы. Иными словами, речь идет об определении правового статуса и объема правосубъектности таких иностранных участников на территории РФ. На наш взгляд, чтобы достичь заявленной в

² Agibalova E. N., Plovaysky I. B., Kayl Y. Y., Usanova V. A. Use of Letter of Credit Form of Payment in the Implementation of Smart Contracts and Blockchain Technology. In: Popkova E., Sergi B. (eds) Scientific and Technical Revolution: Yesterday, Today and Tomorrow. ISC 2020. Lecture Notes in Networks and Systems, vol 129. Springer, Cham. С.168.

диссертации цели, отечественному законодателю, обязательно будет необходимо определиться с содержанием таких правовых институтов, как режим недискриминации, который существует в международном праве, как норма «*ius cogens*»; и национальный режим нахождения иностранцев в России и правил, устанавливающих изъятия из него (см., п.3. ст.62 Конституции РФ и подпункт 4 пункта 1 ст.2 ГК РФ).

Однако, как и в любом научном изыскании, отдельные положения и выводы представленного диссертационного исследования носят дискуссионный характер.

Так, предложенные в положении № 2 и № 4 на защиту дефиниции, как то «санкции» и «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», по нашему мнению, логичнее было бы объединить в одно положение, выносимое на защиту.

Тем не менее, высказанное замечание не умаляет значимости диссертационной работы в целом; она представляет собой результат серьезного труда, вдумчивых размышлений и глубокого анализа рассматриваемых проблем, содержит значительное количество предложений, необходимых для совершенствования законодательства и практики его применения. Основная масса рекомендаций, положений и выводов надлежащим образом обоснованна. По структуре и содержанию это научное исследование соответствует требованиям, предъявленным к такого вида научным работам, а основные научные результаты диссертации получили отражение в научных изданиях.

Таким образом, работа соответствует требованиям Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук, утвержденного Приказом Финуниверситета от 30 августа 2019 года №1714/о и Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842.

Автор диссертационного исследования Плотников Игорь Геннадьевич заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Отзыв подготовлен доктором юридических наук, профессором кафедры гражданского и международного частного права Института права Волгоградского государственного университета, Заслуженным юристом Российской Федерации Казаченок Светланой Юрьевной и утвержден на заседании кафедры гражданского и международного частного права Института права Волгоградского государственного университета (Протокол № 1 от 12 января 2024 года).

Доктор юридических наук,
профессор кафедры гражданского
и международного частного права
Института права Волгоградского
государственного университета,
Заслуженный юрист Российской Федерации

Светлана Юрьевна Казаченок

«12» января 2024 года

п
—
от
«



у

В

]

]

Казаченок Светлана Юрьевна,
доктор юридических наук (специальность 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право;
международное частное право), профессор кафедры гражданского и международного частного права Института права
Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Волгоградский
государственный университет», Заслуженный юрист Российской Федерации
400062, Волгоград, проспект Университетский, д.100
Телефон: + 7 917 330 18 55.
E-mail: kazachenok_su@volsu.ru; kazachenok@mail.ru.