

## **ОТЗЫВ**

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112,

д.ю.н., профессора Алексеевой Дианы Геннадьевны (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**

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.

Содержание диссертации полностью соответствует Паспорту научной специальности 5.1.3. (Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки) в рамках пункта 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 пункту 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:

1) Плотников Игорь Геннадьевич сформулировал значимые для науки и

практики научные положения, состоящие в разработке научно обоснованных подходов к правовому регулированию банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств, в том числе теоретических положений, направленных на расширение понятийно-категориального аппарата и доктринальное обоснование необходимости мер государственной поддержки банков в рассматриваемых условиях, а также в формулировании практических рекомендаций по совершенствованию банковской деятельности в кризисных условиях.

Соискатель в рамках диссертационного исследования разработал новый подход к пониманию правового регулирования банковской деятельности в кризисных экономических условиях.

Детальное исследование правового режима банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств привело к обоснованию автором ряда важных теоретических положений, касающихся выработки доктринального определения ряда понятий банковского права, таких как «санкции», «партнерское финансирование», «банковская деятельность в условиях недружественных действий иностранных государств», «меры государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств»; теоретического обоснования необходимости мер государственной поддержки участникам банковской системы в кризисных условиях; систематизации и классификации внутренних и внешних мер, реализация которых способствует нейтрализации экономических санкций в отношении финансового сектора России; выявления и систематизации ограничений в финансовой сфере; классификации системы прямых и косвенных мер государственной поддержки банковского сектора; формулировании конкретных предложений и рекомендаций по совершенствованию банковского законодательства Российской Федерации.

По результатам исследования автор обосновал ряд важных теоретических положений, касающихся доктринального осмысления правового регулирования банковской деятельности в условиях санкций.

Теоретическая значимость работы заключена во внесении научного вклада в развитие учений о банковской деятельности, правовом положении кредитных организаций, в расширении теоретических представлений о деятельности участников банковской системы в условиях недружественных действий иностранных государств, и приращении новых научных знаний.

Научная новизна проведенного исследования заключается в формировании новых теоретико-правовых подходов, формировании теоретических положений и практических рекомендаций по оптимизации правового регулирования банковской деятельности в условиях санкционных ограничений.

Обозначенная автором цель исследования, состоящая в разработке и обосновании научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств представляется достигнутой, а задачи – выполненными.

Представленное диссертационное исследование имеет практико-ориентированное значение, состоящее в разработке конкретных практических рекомендаций по совершенствованию банковского законодательства в условиях санкционных ограничений, в том числе, дополнения Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств». Результаты проведенного исследования могут быть также 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. Содержащиеся в диссертационном исследовании положения и выводы представляют научный интерес для дальнейших исследований в области развития учений о правовом статусе кредитных организаций, правовом режиме банковской деятельности, осуществлении государственного контроля за банковскими операциями и сделками.

Сформулированные автором теоретические выводы об особенностях осуществления банковских операций и сделок в условиях санкционных ограничений могут способствовать развитию доктрины банковского права Российской Федерации, а также представляют научный интерес для совершенствования отношений, направленных на регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Практическая значимость проведенного исследования определяется возможностью использования его результатов в правоприменительной деятельности, в том числе в:

— при проведении дальнейших научных исследований в области правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств;

— в законотворческой деятельности в части правового регулирования деятельности участников банковской системы Российской Федерации, правового положения кредитных организаций и осуществления государственного контроля за осуществлением банковских операций и сделок;

— в деятельности кредитных организаций;

— при рассмотрении практических вопросов, возникающих в процессе государственного регулирования и контроля деятельности кредитных организаций в условиях санкционных ограничений;

— при подготовке и проведении лекционных и практических занятий по таким дисциплинам, как «Банковское право», «Предпринимательское право», «Финансовое право» и других;

— использовании результатов проведенного исследования в научной и преподавательской деятельности.

2) Соискатель ученой степени Плотников Игорь Геннадьевич ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

— разработал теоретическую классификацию системы внутренних и внешних мер, реализация которых способствует нейтрализации экономических санкций в отношении банковского и финансового рынка России со стороны США и иных недружественных государств (С. 33; 40; 71; 72-73; 74);

— сформулировал и обосновал теоретическое понятие «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации» (С. 40; 41-42; 45);

— теоретически обосновал необходимость применения мер государственной поддержки банков в условиях санкционных ограничений (С. 95; 122-123);

— предложил на уровне преобразования (принципиально новые положения по отношению к существующим знаниям о банковской деятельности) систему ограничений в финансовой сфере вследствие действия

санкционных ограничений со стороны недружественных государств, что повлекло пересмотр содержания и формулирование нового в доктрине понятия «санкции» (экономические и политические) (С. 43-45);

— теоретически обосновал и сформулировал ранее не известный доктрине подход к пониманию системы прямых и косвенных мер поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств, раскрыл их содержание (С. 95; 122-123);

— в рамках конкретизации (детализируются известные в науке теоретические положения) уточнил и сформулировал доктринальное понятие «мер государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств», расширяющее теоретическую конструкцию государственного регулирования банковской деятельности (С. 92; 95);

— предложил на уровне преобразования (принципиально новые положения по отношению к существующим знаниям о правовом режиме банковской деятельности) доктринальное понятие «партнерское финансирование», что в свою очередь расширяет доктрину не только банковского, но и предпринимательского, а также финансового права (С. 104-105; 113).

3) Диссертация «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает внутренним единством изложения материала, логическим построением исследования от общего (понятие и характеристика недружественных действий иностранных государств) к частному (регуляторные меры, влияющие на устойчивость банков к внешним воздействиям, включая недружественные действия иностранных государств).

Подобная структура позволила автору раскрыть понятие, существенные признаки недружественных действий иностранных государств, их роль и влияние на финансовый рынок Российской Федерации; особенности нормативно-правового регулирования банковской деятельности, направленного на противодействие недружественным действиям иностранных государств в банковском секторе, включая вопросы регламентации деятельности национальной платежной системы РФ и филиалов иностранных банков на территории России); выявить и систематизировать систему эффективных регуляторных мер; определить особенности реализации партнерского финансирования в условиях санкционных ограничений.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждена следующими аргументами: использованием системных и структурированных научных представлений соискателя в области банковского права; сопоставимостью выводов, сформулированных автором, с выводами, ранее полученными учеными и экспертами в области банковского, предпринимательского и финансового права, включая классиков отечественной науки.

Дополнительным аргументом, подтверждающим обоснованность положений и выводов соискателя, представляется обоснованное использование общенаучных, а также частнонаучных методов исследования, включая формально-юридический, сравнительно-правовой методы, а также методы правовой статистики, правового прогнозирования и иных.

Достоверность полученных Плотниковым Игорем Геннадьевичем результатов обусловлена использованием в диссертации теоретических положений в области финансового, банковского и предпринимательского права, анализом значительного перечня российских и зарубежных нормативных правовых актов, международных документов, материалов правоприменительной практики, научной и монографической литературы (библиографический список автора насчитывает 199 позиции).

Эмпирическая база исследования насчитывает значительное количество нормативных правовых актов Российской Федерации, международных документов, зарубежного законодательства, а также источников доктринального характера, как на русском, так и на иностранных языках.

5) Результаты диссертации Плотниковым Игорем Геннадьевичем освещены, а также прошли апробацию на многочисленных научных и научно-практических конференциях, форумах, конгрессах и конкурсах, в рамках выступлений и докладов по тематике исследования.

Кроме того, 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

Материалы исследования используются Департаментом правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в учебном процессе в преподавании учебных

дисциплин «Финансовое право», «Предпринимательское право», «Банковское право».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Плотникова Игоря Геннадьевича в науку, который выразился в формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных экспериментальных (опытных) результатов, их статистической обработке, а также апробации (внедрении) результатов диссертации.

Высокая роль соискателя в целеполагании проведенного исследования дополняется непосредственным участием соискателя в получении исходных данных; непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования; обработке и интерпретации полученных данных и публикации основных результатов научного исследования по выполненной работе.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Плотниковым Игорем Геннадьевичем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8) Основные положения диссертации отражены в 4 публикациях общим объемом 3,53 п.л. (весь объем авторский), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) Соискатель ученой степени Плотников Игорь Геннадьевич в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как сформировавшийся молодой ученый, обладающий аналитическим умом и способностями к проведению научных исследований, навыками анализа значительного объема правовой информации и практическими умениями формулировать и доказывать теоретические положения, обосновывать и излагать проекты изменений к существующим нормативным правовым актам; проявила необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности 5.1.3.

Классификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

— демонстрация хороших познаний в области финансового, банковского и предпринимательского права, умение выявить актуальные проблемы правоприменения;

— владение соискателем системными теоретическими знаниями по специальности 5.1.3., обусловившими возможность постановки и достижения целей и задач исследования в области правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств;

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

— умение проводить сравнительно-правовой анализ российского, международного и зарубежного правового регулирования и практики его применения, выявлять тенденции актуальных правовых подходов по тематике исследования;

— умение системно излагать, обосновывать, доказывать положения, выносимые на защиту, иные выводы и предложения.

Вместе с тем, имеют место выводы и суждения, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите.

В частности, в рамках анализа особенностей реализации партнерского финансирования в банковской деятельности в условиях санкционной политики недружественных стран (§ 3.2. работы) хотелось бы услышать позицию соискателя по следующим вопросам:

1) как соотносятся между собой понятия «исламский банкинг» и «партнерское финансирование»;

2) в чем состоит «оторванность» Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ от «иных банковских отношений» (стр. 115 работы), и, соответственно, какие именно изменения предлагаются в Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», если Федеральный закон № 417-ФЗ содержит перечень не только банковских, но и иных операций, а участниками эксперимента могут быть не только кредитные организации;

3) в чем состоят отличительные особенности реализации партнерского финансирования в условиях санкционных ограничений?

Отмеченное замечание не снижает качество выполненной работы и носит дискуссионный характер и, возможно, станет предметом последующих научных изысканий Плотникова Игоря Геннадьевича.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация по теме «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 может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.

Алексеева Диана Геннадьевна

С

доктор юридических наук, профессор

«16» января 2024 г.

Т  
Л  
С



Д.Г.

и  
итета  
ухова  
14 г.