

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, доцента
Бит-Шабо Инессы Витальевны,
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 Игорь Геннадьевич представил диссертацию на тему:
«Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных
действий иностранных государств» на соискание учёной степени кандидата наук
представлена к публичному рассмотрению и защите по научной специальности
5.1.3. Частно -правовые (цивилистические) науки.

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту научной
специальности Частно-правовые (цивилистические) науки. Полагаю,
возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что соискатель учёной степени Плотников Игорь Геннадьевич
предложил значимые для науки и практики решение актуальной научной задачи,
имеющей важное значение — разработка и обоснование научных предложений
и практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования
деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных
государств.

Соискатель учёной степени Плотников Игорь Геннадьевич ввел в научный
оборот следующие новые научные результаты:

– теоретическое определение понятия «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);

– теоретическое определение «недружественных действий, направленных 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). С. 40; 41–42; 45);

– теоретическое 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).

Диссертация «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает внутренним единством.

Обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждена следующими аргументами:

– 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: – 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), доленое 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);

– систематизированы ограничения в финансовой сфере, такие как: 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. 45);

– обосновано содержание «мер государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств» под которыми 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. 95);

– определена система прямых и косвенных мер поддержки, такие как: 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).

Обоснованность и достоверность результатов исследования обусловлены использованием актуальной и современной методологии науки; 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.

Результаты исследования были апробированы на научных конференциях различных уровней, основные положения и выводы диссертации нашли отражение в выступлениях на научных и научно-практических международных и всероссийских конференциях.

Материалы диссертации и результаты исследования применяются в работе Банка России при подготовке и анализе предложений по стратегическому развитию финансового рынка и используются Департаментом правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в учебном процессе в преподавании учебных дисциплин «Финансовое право», «Предпринимательское право», «Банковское право».

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Плотникова Игоря Геннадьевича в науку, который выразился в подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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

Соискатель учёной степени Плотников И. Г. указал, что лично им получены следующие результаты в опубликованных научных статьях, 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.

При общем положительном мнении о диссертации, по положению 1 и 3, хотелось бы уточнить позицию автора, как ограничения в финансовой сфере отразились на функционировании российской банковской системы и финансового рынка, каковы предложения диссертанта по совершенствованию законодательства и антикризисному правовому регулированию по созданию системы мер противодействия санкциям в будущем.

Соискатель учёной степени Плотников И. Г. в ходе работы над диссертацией показал себя как целеустремленный и ответственный исследователь, показав необходимые системные, глубокие знания общей теории права и частно-правовой (цивилистической) науки. Плотников И. Г. овладел принципами, логическими приемами исследователя, умело освоил и применил методологию научного познания, продемонстрировал умение логично исследовать сложную, но актуальную и важную для современной цивилистической науки тему, раскрыв особенности деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, доказав наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите; соответствует установленным критериям и требованиям.

17.01.2024 г.

Бит-Шабо Инесса Витальевна
доктор юридических наук, доцент