

ОТЗЫВ

**на диссертацию на соискание учёной степени
кандидата юридических наук Плотникова Игоря Геннадьевича
по теме: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях
недружественных действий иностранных государств»
доктора юридических наук, профессора Ивановой Светланы
Анатольевны, включённой 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 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. 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 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.

Практическая значимость работы состоит в том, что её 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), что является определенным

научным достижением в 5.1.3 отрасли науки, дополняющим новыми знаниями в сфере исследования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Исследование проведено в рамках 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»; п. 15. «Правовое регулирование предпринимательской и иной экономической деятельности. Общий, специальные и особые режимы предпринимательской деятельности»; 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)» Паспорта научной специальности 5.1.3 – Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки). Таким образом, диссертационное исследование И.Г. Плотникова написано на актуальную и востребованную сегодня тему.

Соискатель учёной степени И.Г. Плотников ввел в научный оборот следующие новые научные результаты: разработаны (уточнены) определения и понятия «санкции», предложено понятие «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации».

Диссертант верно отмечает, что негативные последствия санкций для российской банковской сферы скорректировали деятельность Банка 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. 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.

Сформулированные в работе выводы могут быть использованы в качестве основы для дальнейших теоретических исследований в сфере нормативного правового регулирования отдельных аспектов банковской деятельности в современных сложных социально-экономических условиях.

Диссертация «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает внутренним единством, характеризующимся внутренней логикой формулирования названий параграфов и глав работы. Диссертация состоит из трех глав, объединяющих семь параграфов.

Первая глава диссертационного исследования «Понятие и характеристика недружественных действий иностранных государств в отношении банковского сектора Российской Федерации» состоит из трех параграфов и посвящена рассмотрению понятия, общей характеристики и классификации недружественных действий иностранных государств, направленных на банковский сектор Российской Федерации.

Вторая глава диссертационного исследования «Нормативное правовое регулирование банковской деятельности, направленное на противодействие недружественным действиям иностранных государств в банковском секторе Российской Федерации» включает два параграфа, в рамках которых исследуются вопросы, связанные с нормативным правовым регулированием деятельности филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации в условиях недружественных действий иностранных государств.

Третья глава диссертационного исследования «Регуляторные меры, влияющие на устойчивость банков к внешним воздействиям, включая недружественные действия иностранных государств» включает два параграфа, в рамках которых исследуются особенности реализации партнерского финансирования в банковской деятельности Российской Федерации в условиях санкционной политики недружественных стран.

Обоснованность некоторых положений (не всех) и части выводов диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждена аргументами.

Вместе с тем вызывает вопрос **первое положение**, выносимое на защиту, где определено, что система внутренних и внешних мер России включает, в том числе, *«...использование национальных систем расчетов в международных валютных операциях...»*. Какие правовые механизмы необходимо для этого разработать и как себе представляет диссертант использование, например, рубля в международных торговых операциях России с иностранными банками из дружественных стран? Хотелось бы услышать более подробный и аргументированный ответ.

В целом, достоверность результатов, полученных И.Г. Плотниковым, обусловлена тем, что по результатам проведенного исследования, в целях совершенствования действующего законодательства в рассмотренной сфере, сформулированы конкретные научно-обоснованные предложения по совершенствованию правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Достоверность и обоснованность результатов исследования обусловлены использованием современной научной методологии; изучением монографических и других научных работ, диссертационных исследований по юридическим наукам, предметом которых являются различные аспекты правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Результаты диссертации И.Г. Плотникова могут использоваться в учебном процессе, как теоретические конструкции и выводы, могут применяться для актуализации рабочих программ учебных дисциплин, разработки лекционных курсов по дисциплинам «Банковское право», «Предпринимательское право» и др. Практическая значимость работы состоит в возможности использовать обозначенные в ней рекомендации в правоприменительной деятельности банков в современных условиях.

Диссертация содержит сведения о личном вкладе И.Г. Плотникова в науку, который выразился в авторском планировании цели, задач, правильном формулировании объекта и предмета исследования, а также в сформулированных положениях, выносимых на защиту, часть из которых носит спорный и весьма дискуссионный характер, что не умаляет высокой оценки объема и глубины проведенного диссертационного исследования.

Материалы диссертации используются Департаментом правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Финансовое право», «Предпринимательское право», «Банковское право». Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

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

Соискатель учёной степени И.Г. Плотников указал, что лично им получены следующие результаты:

– 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 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, 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;

– определены основные направления совершенствования правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

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.

Соискатель учёной степени И.Г. Плотников в ходе работы над диссертацией и её публичной защиты показал себя как сформировавшийся ученый, проявил необходимые навыки научной работы, наличие знаний о логике и методологии науки, а также фундаментальных теоретических знаний, которые помогли ему провести системное глубокое исследования на заданную тему.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация: соответствует заявленной научной специальности 5.1.3 и может быть допущена к защите в данном диссертационном совете.


Иванова Светлана Анатольевна
доктор юридических наук, профессор

09.01.2024



И
та
ва
Г.