

## ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112,  
д.юрид.н., профессора Илюшиной Марины Николаевны 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 (юридические 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  
(юридические науки).

Содержание диссертации полностью соответствует пункту 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)»  
Паспорта научной специальности 5.1.3 – Частно-правовые (цивилистические)  
науки (юридические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите  
диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Плотников И.Г. предложил значимые для  
науки и практики научные положения, обусловленные формированием новых  
теоретических предложений и практических рекомендаций в сфере  
правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных  
действий иностранных государств.

Автор сумел обеспечить достижение одной из ключевых задач диссертационного исследования в части развития теории гражданского и предпринимательского права, поскольку основные выводы и положения диссертации расширяют теоретические представления о правовом регулировании общественных отношений, возникающих в связи с осуществлением деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Об этом свидетельствует осуществленное расширение доктрины гражданского права в части формулирования новых теоретико-правовых подходов к данной проблематике и выработаны практические рекомендации по совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Полученные научные результаты способствуют развитию теории гражданского и предпринимательского права Российской Федерации путем создания научных основ правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, а также в формулировании практических рекомендаций по совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Наличие научной новизны при теоретическом анализе общественных отношений, возникающих в связи с осуществлением деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, позволило внести Плотникову И.Г. значимые предложения по оптимизации механизма соответствующего правового регулирования.

Практическое значение представленного диссертационного исследования определяется возможностью использования предложений и рекомендаций в целях совершенствования российского законодательства, правоприменительной практики уполномоченных органов, обобщения и формирования единообразной судебной практики, для совершенствования правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Конкретную практическую значимость представляют следующие предложения:

- в целях нейтрализации экономических санкций в отношении финансового рынка России и банковского, в частности, со стороны США и иных недружественных стран, выявлена и сформирована следующая система внутренних и внешних мер:

– во внешней среде таковыми является следующая группа мер: 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 таковыми мерами выступают: 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);

-в целях формирования мер государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств под такими мерами предложено 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);

-в целях формирования системы прямых и косвенных мер поддержки предложено считать ее элементами: 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).

2) соискатель учёной степени Плотников И.Г. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

- 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);

- 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). С. 40; 41–42; 45);

- 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).

Соискатель Плотников И.Г. ввел в научный оборот научные результаты, которые по уровню новизны можно охарактеризовать и как преобразование (принципиально новые положения по отношению к существующим знаниям); в числе таковых, например, обоснование понятия «санкции» (экономические,



политические) (С. 44–45); выявление и систематизация ограничений в финансовой сфере (С. 45); формулирование понятия «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации» (С. 40); обоснование содержания мер государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств (С. 95); формулирование определения «партнерское финансирование» (С. 104–105)

3) диссертация «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает логической стройностью и единством внутреннего изложения материала, последовательностью решения проблем, обозначенных автором в качестве ключевых;

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждается следующими аргументами: использованием системных и структурированных научных представлений соискателя в области гражданского и предпринимательского права, корреляцией их с прикладными направлениями и, конкретно, актуальными задачами создания научных основ правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Дополнительным аргументом, подтверждающим обоснованность положений и выводов анализируемой диссертации, является корректное и обоснованное использование общенаучных и частно-научных методов познания.

Методологическую основу исследования составили 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.

Достоверность результатов исследования обусловлена использованием в работе обширной эмпирической базы из списка литературы из списка литературы из 200 наименований, включая нормативные правовые акты, акты толкования права, научную литературу в области гражданского и предпринимательского права, а также периодические научные издания, профессиональные обзоры специалистов и статьи профильного содержания, соответствующие целям и задачам исследования.

Экспериментальный характер исследования Плотникова И.Г. подтверждается воспроизводимостью результатов исследования в различных (в частности, использован широкий круг переводных и источников на иностранном языке, статистические источники);

5) результаты диссертации Плотникова И.Г. 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 покупку 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.

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».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Плотникова И.Г. 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. Очевидная роль соискателя в целеполагании проведённого исследования дополняется непосредственным

участием автора диссертации на всех этапах процесса исследования, непосредственном его участии в получении исходных данных и научных экспериментах, в личном участии в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации экспериментальных данных, выполненных также лично автором, а также подготовке основных публикаций по выполненной работе;

7) все материалы или отдельные результаты, заимствованные Плотниковым И.Г. из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования;

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях;

9) соискатель учёной степени Плотников И.Г. в ходе работы над диссертацией показал себя как вполне сформировавшийся учёный, проявив необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности. Он продемонстрировал владение принципами, логикой и методологией научного познания, умением системно, логично и аргументированно излагать материал, представленный в диссертации; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности.

Квалификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

- демонстрация глубоких познаний в части понимания соотношения актуальных проблем теории предпринимательского права, их связи с насущной проблематикой экономической деятельности в банковской сфере;
- обладание соискателем системными теоретическими знаниями по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки), обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части новеллизации правового регулирования общественных отношений, возникающих в связи с осуществлением деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств. саморегулируемых организаций в строительной сфере ;
- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового метода и иных методов исследования;
- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала.

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



защите.

Так, в пятом положении, выносимом на защиту, соискателем предложено понятие «партнерское финансирование», и показано его содержание. От соискателя требуется пояснить, не ухудшит ли данное нововведение положение иных добросовестных контрагентов российской банковской системы, не включенных в этику исламских норм (С. 104–105; 113).

Отмеченное замечание не снижает качество выполненной Плотниковым И.Г. работы и носит дискуссионный характер.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, и считаю, что ее автор-Плотников И.Г. может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.

доктор юридических наук, профессор  
Илюшина Марина Николаевна  
17 января 2024 г.

