

## 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, профессора  
Павликова Сергея Герасимовича,  
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 И.Г. представил диссертацию на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» на соискание учёной степени кандидата наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Содержание диссертации соответствует паспорту научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки) в рамках пунктов 13. «Частноправовые аспекты земельных отношений, отношений в сфере энергетики, природопользования (недропользования, водопользования, лесопользования и др.), 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»; 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 др.)». Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Плотников Игорь Геннадьевич предложил способствующие развитию предпринимательского и банковского права предложения путем обоснования понятия и содержания терминов «санкции», «партнерское финансирование», «банковская деятельность в условиях недружественных действий иностранных государств», иные значимые для частно-правовой (цивилистической) науки и практики положения, направленные на оптимизацию деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Наличие актуальности научной новизны в представленном диссертационном исследовании связано с вынужденной реализацией банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств, периодичности (в том числе формируемых искусственно) банковских кризисов, потребностью усиления мер противодействия указанным факторам, осуществляемых Банком России и Правительством Российской Федерации.

В этом аспекте проведенное диссертационное исследование имеет и практическое значение для совершенствования правового регулирования и правоприменения в сфере банковской деятельности.

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

- уточнил (разработал) разработал понятийных категорий: «санкции» с выделением политических и экономящих санкций (С. 44-45 и др.), «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации» (С. 40-42 и др.), впервые предложил определение понятия «партнерское финансирование» для банковского сектора в целях оказания финансовых услуг клиентам в соответствии с нормами исламской этики (С. 104-105; 113) и др.; «меры государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств» (С. 95; 122-123 и др.);

- выделил и охарактеризовал элементы систему внутренних и внешних мер, реализация которых способствует нейтрализации экономических санкций в отношении финансового рынка Российской Федерации (С. 33; 40; 71; 72-73; 74 и др.);

- внес иных значимые предложения (доказал, что систему прямых и косвенных мер поддержки составляют: приобретение привилегированных акций российских банков для пополнения оборотных средств; предоставление субординированных кредитов без обеспечения; предоставление кредитов на оплату кредиторской задолженности, приобретение прав требований у иностранных кредиторов к российским банкам-заемщикам; систематизировал 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 и др.).

3) диссертация Плотникова И.Г. на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает внутренним единством, что позволяет последовательно решить обозначенные автором задачи исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих семь параграфов, заключения и списка литературы.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждается использованием современных методов научного познания (формально-юридического, правового прогнозирования, сравнительно-правовой, правовой статистики, исторический и др.). Достоверность результатов, полученных соискателем, обусловлена использованием в работе научных работ известных авторов в сфере банковского и предпринимательского права, изучением большого

объема научной литературы, включая электронные ресурсы (более 200 источников).

5) Результаты исследования прошли апробацию на четырех научных и научно-практических международных и всероссийских конференциях. Материалы исследования использованы при преподавании учебных дисциплин «Предпринимательское право», «Банковское право», реализуемых Департаментом (кафедрой) правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета.

Материалы диссертации внедрены в практику работы 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 куплю-продажу иностранной валюты и другие) учтены Банком России при анализе вызовов для развития российского финансового рынка в среднесрочной перспективе и др.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Плотникова И.Г. в науку предпринимательского права и в науку банковского права, который выразился в формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных результатов, а также апробации и внедрении результатов диссертации.

Роль соискателя в целеполагании проведенного исследования выражается в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах

процесса исследования, в получении исходных данных и научных экспериментах, личном участии в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации экспериментальных данных, выполненных также лично автором, а также подготовке основных публикаций по выполненной работе.

7) 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 четырех рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России;

9) соискатель учёной степени Плотников Игорь Геннадьевич в ходе работы над диссертацией показал себя как вполне сформировавшийся учёный, продемонстрировав необходимые теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Содержание диссертации показало, что соискатель ученой степени владеет методологией научного исследования, умеет логически верно и аргументированно излагать материал, представленный в диссертационном исследовании. Плотников И.Г. показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности.

Способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

- демонстрация необходимых познаний в части понимания актуальных проблем теории предпринимательского и банковского права, их связи с насущными проблемами правоприменительной деятельности;

- обладание соискателем теоретическими знаниями по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки, обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части совершенствования




деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств;

- 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, изучение содержания диссертации показало, что в ней имеются отдельные выводы и суждения, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите (например, в части «запрета на куплю-продажу иностранной валюты» - третье положение, выносимое на защиту).

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что представленная к защите диссертация Плотникова Игоря Геннадьевича соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, а ее автор может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.

  
 Павликов Сергей Герасимович  
 доктор юридических наук, профессор

03.01.2024



Началь  
 научных ка

«09»

итета  
 ухова  
 24.1.

