

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
Павлова Владимира Павловича,
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
юридических наук представлена к публичному рассмотрению и защите по
научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

1) Содержание диссертации полностью соответствует Паспорту научной
специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки в рамках
пунктов направления исследований:

пункту 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» 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 др.)»

2) Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Плотников И.Г. предложил новые научно обоснованные организационные решения:

— предложена классификация системы 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;

- предложено деятельность Правительства Российской Федерации и Банка России, направленную на устранение негативных последствий и обеспечивающую стабильность банковской системы Российской Федерации рассматривать в качестве мер государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств

Соискатель учёной степени Плотников И. Г. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

— сформулировано определение понятия «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»,

- 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.

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» подтверждена следующими аргументами:

Положение № 1 Выявлена и 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, включающих:

– 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).

Аргументация: Учитывая негативный характер последствий, связанный с наложением санкций, должностному лицу может понадобиться дополнительная защита или гарантии для восстановления его нарушенных прав, что будет компенсировать возможные издержки в связи с исполнением должностных обязанностей. Заметим, что в законодательстве в настоящее время не получили закрепления нормы, предусматривающие государственные гарантии или компенсации лицам, попавшим под персональные санкции.

Представляется необходимым на законодательном уровне закрепить обязанность государства и право должностного лица на получение соответствующей компенсации, если при исполнении должностных обязанностей в рамках реализуемой государственной политики должностное лицо ущемлено в правах или понесло имущественные потери в отношении имущества, законно принадлежащего должностному лицу в результате неправомерных недружественных действий иностранных государств (с.49).

Положение №2 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).

. **Аргументация:** Для обозначения подобных мер используются термины: «экономические меры», «ответные меры», «контрмеры», «меры экономического принуждения», «принудительные меры», «реторсии», «односторонние санкции», «эмбарго» и так далее, речь идет о терминологической путанице (С.44).

Положение №3. Выявлены и систематизированы 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 ограничения (С. 45).

Аргументация: Под санкциями (экономическими и политическими) следует понимать односторонние меры принудительного воздействия в отношении определенного государства (государств), организации (организаций), физического лица (лиц), содержание которых связано с установлением различных ограничений в финансовой (в широком смысле), имущественной, политической сфере, (С.46).

Положение № 4 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).

Аргументация: В Федеральном законе от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» законодатель использует

оборот «в том числе выражающихся», что позволяет расширительно толковать содержание недружественных действий.

С одной стороны, расширительное толкование позволяет применять новые меры противодействия в отношении постоянно вводимых новых санкционных «пакетов», не корректируя положения закона, так как решения лиц, вводящих санкции, не поддаются анализу и могут затронуть самые различные общественные отношения.

С другой стороны, расширительное толкование санкций и иных подобных действий может повлечь применение мер противодействия, не соответствующих принципам международного права. Тем более, что применение мер противодействия недо (С.40).

Положение № 5 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).

Аргументация: В настоящее время исламское финансирование является быстро растущим сегментом мировой экономики, во многом благодаря специфическим особенностям осуществления деятельности, основанной на нормах шариата. С учетом особенностей инвестиционной деятельности финансистов из исламских стран, мировые финансовые кризисы не причиняют существенного вреда их деятельности (С.104).

Положение № 6. Обосновано, что под мерами государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств 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).

Аргументация: Систему прямых и косвенных мер поддержки составляют: 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,96).

Положение № 7. Выявлено, что систему прямых и косвенных мер поддержки составляют: 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).

Аргументация: Совокупность регуляторных мер можно условно сгруппировать в определенную систему, внутри которой возможна классификация на два основных направления поддержки в зависимости от

привязки к денежным ресурсам, это могут быть как прямые финансовые потоки, так и косвенные, опосредованно, в течении определенного времени используемые банком, но выполняющие свою основную роль – улучшение финансовых показателей организации (С.123).

Достоверность результатов, полученных Плотниковым И.Г. обусловлена использованием в работе теоретических положений и современных методов исследования, применением не только актуальной нормативной правовой базы, но и совокупности иных источников правового регулирования (в работе использованы судебная и арбитражная практика по применению правил поддержки деятельности банков в сложившейся ситуации).

Достоверность итогов исследования установлена использованием в ходе работы практической базы (семьдесят нормативных правовых актов; более 120 наименований научной литературы, включающих диссертации и авторефераты диссертаций, а также электронные ресурсы по теме исследования).

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

В п.6 Положений меры государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств классифицированы на прямые и косвенные. Помимо этого, названы меры оперативного реагирования и регуляторные послабления. Возникает вопрос к прямым или косвенным мерам поддержки следует отнести эти действия?

5) результаты диссертации Плотникова И. Г. нашли практическое применение в деятельности 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».

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, 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 текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Плотников И.Г. указал, что лично им получены все опубликованные результаты, на основе которых подготовлен текст диссертации и положения, вынесенные на защиту.

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях в 4 публикациях общим объёмом 3,53 п.л. (весь объём авторский). Все работы опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) соискатель учёной степени Плотников И.Г. в ходе работы над диссертацией и её публичной защиты показал себя как вполне сформировавшийся молодой учёный, проявив необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Он продемонстрировал владение принципами, логикой и методологией научного познания, умение сжато, логично и аргументированно излагать материал, представленный в

диссертации; доказала 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 публичного и предпринимательского права, их связи с насущной проблематикой предпринимательской и, в целом, экономической деятельностью;
- обладание соискателем системными теоретическими знаниями по специальности 5.1.3., обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части оптимизации правового регулирования отношений, возникающих в сфере правового регулирования налогообложения контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации;
- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового метода и иных методов исследования;
- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Плотникова Игоря Геннадьевича соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;

Павлов Владимир Павлович
доктор юридических наук, профессор

05.01.2024

«
В
»

«Г
л.
г.»



«
ета
эва
г.»