

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
Петюковой Оксаны Николаевны,
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 ученой степени кандидата 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. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки) следующим пунктам: 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)».

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации, что обосновывается следующим:

1) Соискатель Плотников И.Г. представил авторские теоретические положения, касающиеся разработки научно обоснованных подходов к правовому регулированию банковской деятельности в современных условиях, в том числе на основе обобщенного анализа сформировал систему внутренних и внешних мер, реализация которых призвана способствовать нейтрализации экономических санкций со стороны США и иных недружественных стран в отношении финансового рынка России в целом, и банковского рынка России, в частности, а также в сформулировал практические рекомендации по совершенствованию банковской деятельности в кризисных условиях, что является существенным научным достижением в цивилистической науке, дополняющим отрасль новыми знаниями об особенностях правового регулирования банковской деятельности в контексте преодоления

санкционного давления в отношении России.

Актуальность темы несомненна в связи с необходимостью преодоления негативных последствий санкционного воздействия на российский банковский сектор (закрытие доступа к кредитным ресурсам, блокировка счетов, прекращение работы филиалов, отключение от системы SWIFT – международной платежной инфраструктуры и как следствие - сложности с осуществлением международных расчетов, отстранение от участия в операциях на международном валютном рынке и т.д.).

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

- сформирована на основе обобщенного анализа система внутренних и внешних мер, реализация которых способствует нейтрализации экономических санкций со стороны США и иных недружественных стран в отношении финансового рынка России в целом, и банковского рынка России, в частности (С. 33; 40; 71; 72–73; 74);

- предложено определение понятия «санкции» (экономические и политические) (С. 44–45);

- систематизированы ограничения в финансовой сфере на современном этапе, в числе которых прекращение действия соглашений по устранению двойного налогообложения; запрет на использование платежных карт; запрет на торговлю ценными бумагами и иными инструментами фондового рынка и другие (С. 45);

- сформулировано определение понятия «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», которое отражает правовое содержание предлагаемой дефиниции (С. 40; 41–42; 45). С. 40; 41–42; 45);

- сформулировано понятие «партнерское финансирование», характеризующее его правовую природу и содержание (С. 104–105; 113);

- охарактеризовано правовое содержание мер государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств, а также определена система прямых и косвенных мер поддержки, включая следующее: 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 и т.д. (С. 95, 122–123).

3) диссертация «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» соответствует требованиям внутреннего единства и логики построения. Автор сначала в первой главе рассматривает понятие и содержание недружественных действий иностранных государств в отношении банковского сектора Российской Федерации посредством характеристики санкционного воздействия на российский финансовый рынок недружественными действиями иностранных государств, особенностей функционирования банковской системы Российской Федерации в кризисных условиях.

Затем во второй главе автор анализирует нормативное правовое регулирование банковской деятельности, направленное на противодействие недружественным действиям иностранных государств в банковском секторе Российской Федерации, уделяя внимание правовому обеспечению развития национальной платежной системы, а также деятельности филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации в современных условиях.

Третья глава посвящена правовой характеристике регуляторных мер, влияющих на устойчивость банков к внешним недружественным воздействиям со стороны иностранных государств, а именно выявлению и систематизации эффективных регуляторных мер, особенностям реализации партнерского финансирования в банковской деятельности Российской Федерации.

В диссертации содержатся таблицы, содержащие количественные данные иностранных недружественных государств и организаций, в отношении которых применяются специальные экономические меры; санкционные пакеты Евросоюза по состоянию на 25 февраля 2023 года, и др.

Автором диссертационного исследования использован корректный научный инструментарий для анализа законодательного регулирования и материалов правоприменительной практики;

4) обоснованность положений и выводов, полученных соискателем Плотниковым И.Г., подтверждается корректным целеполаганием, применением научной методологии – использованы общенаучные методы (диалектический, логики, индукции и дедукции, анализа и синтеза, функциональный метод и другие), а также использованы частнонаучные методы: (нормативно-правовой, сравнительно-правовой, методы правовой статистики, правового прогнозирования и другие). Так, например, формально-юридический метод позволил выявить формально-логические связи в целом при осуществлении правового регулирования банковской деятельности, и в частности, правового регулирования в условиях недружественных действий иностранных государств. Метод правовой статистики применен при проведении количественных измерений в ходе исследования рассматриваемых юридических явлений для обоснованности выводов и предложений по совершенствованию правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств.

Достоверность результатов, полученных Плотниковым И.Г., подтверждается их апробацией, применением теоретических знаний в области юридической науки, изучением обширной нормативной базы (включая специальные законы - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральный закон «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» и др.) эмпирической базы (в том числе материалы правоприменительной практики в сфере банковской деятельности, судебной

практики, статистические данные, официальная информация Банка России и др.).

Положения, выносимые на защиту и авторские выводы основаны на всестороннем анализе широкого комплекса нормативных правовых актов Российской Федерации, зарубежного законодательства, а также доктринальных источников на русском и иностранных языках. Выводы исследования достоверны также в связи с корректным применением релевантных методов научного исследования.

5) результаты диссертации Плотникова И.Г. применяются в практической деятельности Банка России, в частности, понятие «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», систематизированные ограничения в финансовой сфере - при анализе вызовов для развития российского финансового рынка в среднесрочной перспективе;

Также 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) в диссертации содержатся сведения о личном вкладе Плотникова И.Г. в юридическую науку, выраженном в формулировании темы, определении актуальной проблематики, постановке цели и задач исследования, его предмета и объекта, анализе и обобщении нормативного и эмпирического материала по теме исследования, формулировании положений, выносимых на защиту, имеющих научную новизну, научных результатов диссертации и их апробации (внедрении) на международных научно-практических конференциях, организованных Финансовым университетом при Правительстве РФ, Технопарком «Сколково», Университетом имени О.Е. Кутафина (МГЮА) и др.

Также личный вклад Плотникова И.Г. продемонстрирован в том, что положения диссертации внедрены в учебный процесс Финансового университета при Правительстве РФ при преподавании учебных дисциплин «Банковское право» и иных, связанных с тематикой диссертации.

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 отражены в 4 научных статьях, опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) соискатель ученой степени Плотников И.Г. в ходе работы над диссертацией проявил себя самостоятельным ученым, ставящим перед собой актуальные научные задачи, продемонстрировал необходимые теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки, проявил владение комплексом научных методов, включая

общенаучные и частнонаучные, знание юридической терминологии, умения и навыки научно-исследовательской работы.

Диссертантом Плотниковым И.Г. также корректно применено умение формулировать цель исследования с учетом теоретической и практической актуальности и значимости. На основании цели диссертационного исследования были верно поставлены задачи для последующего их решения на основе нормативных правовых источников, материалов правоприменительной практики, доктринальных научных трудов.

Вместе с тем требует пояснения в ходе защиты диссертации вопрос, касающийся пятого положения, выносимого на защиту.

Как известно с учетом Федерального закона от 04.08.2023 N 417-ФЗ с 1 сентября 2023 года по 1 сентября 2025 года в Российской Федерации реализуется эксперимент по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации.

Возникает вопрос: Каковы перспективы развития в России «исламского банкинга», который, как отмечается на стр 113 диссертации, в отечественном правовом порядке получил название «партнерское финансирование», и какова его роль в системе мер преодоления санкционного давления на банковский сектор в связи с недружественными действиями ряда иностранных государств?

Указанное замечания носит рекомендательный характер и не влияет на общую положительную оценку выполненной соискателем Плотниковым И.Г. работы.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 5.1.3, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, а ее автор – Плотников И.Г. может быть допущен к публичному рассмотрению и защите результатов проведенного им исследования.

Петюкова Оксана Николаевна
доктор юридических наук, доцент

17 января 2024 г.

Н.с.
научн.

та
ва
г.