

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
Синельниковой Валентины Николаевны,
включенной в списочный состав диссертационного совета Финансового
университета Д 505.001.112 по защите диссертаций на соискание ученой
степени кандидата наук, на соискание учёной 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 (юридические науки).

Исследование проведено в рамках п. 7. «Основания возникновения и динамика частноправовых отношений. Сделки в сфере частного права», п. 29. «Несудебные формы правовой защиты. Международный коммерческий арбитраж и арбитраж внутренних споров. Инвестиционный арбитраж. Нотариат как форма правовой защиты. Медиация и примирительные процедуры. Коллективные трудовые споры и забастовки» 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 Игорь Геннадьевич предложил значимые для науки и практики научные положения, направленные на формулирование новых теоретико-правовых подходов в развитие учений о регулировании деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, а также в формулировании практических рекомендаций по совершенствованию банковской деятельности в кризисных условиях. В частности,

выработано понятие «санкции» (экономические и политические),
предложено понятие «недружественные действия, направленные на
банковский сектор Российской Федерации»,

разработано определение «банковская деятельность в условиях
недружественных действий иностранных государств»,

сформулировано понятие «партнерское финансирование»,
выявлена периодичность банковских кризисов, их оснований, основных мер
противодействия, осуществляемых регулятором и Правительством Российской
Федерации,

теоретически обоснована необходимость мер государственной поддержки банкам в условиях недружественных действий иностранных государств,

доказано, что систему прямых и косвенных мер поддержки составляют: предоставление кредитов на оплату кредиторской задолженности, приобретение прав требований у иностранных кредиторов к российским банкам-заемщикам,

что является существенным научным достижением в отрасли Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки), дополняющим новыми знаниями юридические науки, в том числе новых теоретико-правовых подходов к пониманию сущности банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств.

В диссертации представлено решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение, а именно: разработаны и обоснованы научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, в том числе модернизации действующего законодательства в анализируемой сфере общественных отношений и правоприменительной практики.

Полученные научные результаты способствуют развитию теории Частно-правовых (цивилистических) наук (юридические науки) путем создания доктринальных основ для модернизации системы действующего законодательства в анализируемой сфере общественных отношений и соответствующей правоприменительной практики.

2) Соискатель учёной степени Плотников Игорь Геннадьевич ввел в научный оборот новые научные результаты, которые следует классифицировать как *теоретические*, например:

в тезисе 2 предлагается 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);

в тезисе 4 сформулировано 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);

в тезисе 5 представлено 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).

Предлагаемые автором дефиниции отражают наиболее важные элементы совершенствования теоретической базы правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, а также позволяют установить тенденции более эффективного осуществления банковской деятельности в стремительно изменяющихся условиях общественных отношений.

Практическую ценность имеют многие результаты проведенного соискателем исследования, среди которых можно выделить:

тезис 1, в котором выявлена и сформирована система внутренних и внешних мер, реализация которых способствует нейтрализации экономических санкций в отношении финансового рынка России в целом и банковского, в частности, со стороны США и иных недружественных стран (С. 33; 40; 71; 72–73; 74);

тезис 3, в котором представлены 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);

тезис 6, в котором 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);

тезис 7, представляющий авторский тезис о том, 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).

Реализация вышеперечисленных выводов и предложений, несомненно, окажет существенное воздействие на повышение эффективности законодательства в части, касающейся совершенствования работы банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Практическая значимость проведенного исследования определяется прикладным характером сформулированных в ней выводов и рекомендаций, позволяющим использовать их в правотворческой и практической деятельности, а также в учебном процессе.

Предложения, сформулированные в работе, направлены на совершенствование законодательства в сфере работы банков в условиях недружественных действий иностранных государств. Исходя из этого, они могут быть использованы в законодательской деятельности в России, государствах ЕАЭС и БРИКС при принятии, как национальных нормативных правовых актов о внесении изменений в специальные законы о совершенствовании работы банков в условиях недружественных действий иностранных государств, так и подготовке двусторонних и многосторонних международных договоров, способствующих созданию единого банковского пространства и беспрепятственного оборота (включая передачу и признание) электронных банковских актов.

Практическая значимость работы состоит в возможности использовать обозначенные в ней рекомендации Правительством Российской Федерации (направление «Денежно-кредитная политика. Финансовые рынки»), Центральным Банком Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации (Департаментом контроля за внешними ограничениями, Департаментом международных финансовых отношений, Департаментом финансовой политики), а также в правоприменительной деятельности банков России и некоторых зарубежных стран.

Кроме того, научные результаты исследования могут быть использованы при подготовке проектов нормативных правовых актов, повышающих эффективность контрсанкционных мер, способствовать совершенствованию государственной политики, направленной на стабилизацию банковского сектора Российской Федерации в условиях кризисных явлений, а также механизма

противодействия санкциям со стороны недружественных стран в отношении банковского сектора Российской Федерации.

В учебном процессе предложенные в работе теоретические конструкции и выводы могут применяться для актуализации рабочих программ учебных дисциплин, разработки лекционных курсов по дисциплинам «Гражданское право», «Банковское право» и др.

3) Диссертация «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает внутренним единством, то есть ее структура и содержание полностью соответствуют заявленной теме и цели исследования: разработка и обоснование предложений и научно-практических рекомендаций по совершенствованию законодательства в сфере работы банков в условиях недружественных действий иностранных государств и в логической последовательности отражают важнейшие составляющие части совокупности анализируемой области.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждается поставленными задачами научного анализа, которые полностью решены, и примененной методологической основой исследования, включающей диалектический, логический, индукции и дедукции, анализа и синтеза, функциональный методы, а также метод экстраполяции, прогностический метод и др. В ходе исследования были использованы и частнонаучные методы: нормативно-логический, сравнительно-правовой, правового моделирования, выявления объективных потребностей в правовом регулировании деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств с целью определения пробелов в нем и др. Посредством использования сравнительно-правового метода исследования были изучены нормы гражданского и международного частного права России и зарубежных стран, регламентирующие деятельность банков в условиях недружественных действий. Нормативно-логический метод был использован при формировании предложений по совершенствованию законодательства.

5) Достоверность результатов, сформулированных Плотниковым Игорем Геннадьевичем, обусловлена сопоставимостью выводов и предложений, полученных другими авторами по рассматриваемой тематике, в частности, использованием в ходе подготовки диссертации обширной нормативной и эмпирической баз, включающих около 200 источников, в том числе нормативные правовые акты РФ, а также научные издания, периодические, профессиональные обзоры специалистов и статьи, предметом которых являются различные аспекты анализа деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств; научной аргументированностью основных положений и выводов диссертации.

Кроме того, достоверность результатов подтверждена автором экспериментальным путём, а именно апробацией основных выводов и

предложений на научных и научно-практических конференциях, в том числе международных: на VI Международной научно-практической конференции «Публично-правовые средства цифровизации экономики и финансов» (Москва, Финансовый университет, 23 ноября 2022 года); на XVIII Международной школе-практикуме молодых ученых-юристов «Молодежь и право» (Москва, Технопарк «Сколково», 05 апреля 2023 года); на X Московском международном юридическом форуме «Устойчивое развитие России: правовое измерение» по теме: «Правовые механизмы сотрудничества Российской Федерации с арабскими странами: цифровые валюты, токенизация банковских услуг, исламские финансы» (Москва, Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 07 апреля 2023 года); на XI Международном научном конгрессе «Новый смысл развития предпринимательства: модель опережения, технологии, кадры» (Москва, Финансовый университет, 19–20 мая 2023 года).

Результаты исследования 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.

6) 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.

7) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Плотникова Игоря Геннадьевича в науку, который выразился в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и проведенных научных экспериментах, а также в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, в том числе в апробации результатов исследования, а также в подготовке публикаций по выполненной работе.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Плотниковым Игорем Геннадьевичем из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Плотников Игорь Геннадьевич указал, что лично им получены основные результаты исследования.

Основные положения и принципы проведенного 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 Плотников Игорь Геннадьевич в ходе работы над диссертацией показал себя как учёный, обладающий глубокими теоретическими знаниями по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки); соискатель продемонстрировал

профессиональное владение принципами, логикой и методологией научного познания, умением кратко и логично, а также аргументированно излагать материал; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей самостоятельной научной деятельности в решении новых научных проблем.

Вместе с тем необходимо отметить, что в тезисе 7, вынесенном на защиту, автор включил в систему прямых и косвенных мер поддержки деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств такие как: «...подмена органов федерального бюджета на счетах банков для проведения расчетов с получателями бюджетных средств». В связи с тем, что каждый государственный орган действует в пределах установленных полномочий, возникает вопрос о правомерности такой «подмены» и её экономической эффективности. Заданный вопрос имеет уточняющий характер и не снижает качество, а также научную ценность и практическую значимость выполненной работы.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Плотникова Игоря Геннадьевича полностью соответствует заявленной научной специальности, а также установленным критериям и требованиям, и может быть допущена к защите.

Синельникова Валентина Николаевна
доктор юридических наук, профессор

16 января 2024 г.

