

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук Плотникова Игоря Геннадьевича на тему: «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» от лица, включённого в списочный состав диссертационного совета - Тории Риты Александровны

Плотников Игорь Геннадьевич представил диссертацию на тему «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» на соискание учёной степени кандидата наук представлена к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Содержание соответствует основным положениям п. 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 п. 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.)» Паспорта научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени Плотникова Игоря Геннадьевича к защите диссертации.

Отмечаю, что: Плотников Игорь Геннадьевич соискатель учёной степени предложил значимые для науки и практики новые теоретические предложения и практические рекомендации в части регулирования общественных отношений, возникающих в сфере правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

По результатам проведённого исследования в целях разработки и обоснования научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, соискателем предлагается практические рекомендации по совершенствованию банковской деятельности в кризисных условиях.

Соискатель учёной степени Плотников Игорь Геннадьевич вводит в научный оборот следующие новые научные результаты:

1) 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);

2) 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);

3) 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).

Диссертация Плотникова Игоря Геннадьевича на тему «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обладает внутренним единством, свидетельствующие о личном вкладе автора в науку.

Автор достаточно корректно использует 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.

Обоснованность положений и выводов диссертации на тему «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» подтверждена следующими аргументами:

1) 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. 92; 95).

2) 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).

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. 43; 45).

4) 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).

Достоверность итогов исследования Плотникова Игоря Геннадьевича на тему «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» обусловлена использованием в работе обширной эмпирической базы из 200 источников информации, включая нормативные правовые акты, акты толкования права, научную литературу, а также периодические научные издания, профессиональные обзоры специалистов и статьи профильного содержания, соответствующие целям и задачам исследования.

Вместе с тем, Плотников Игорь Геннадьевич предлагает в положении 2, выносимом на защиту 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). Просьба пояснить, чем отличается понятие «санкций» соискателя от существующих на сегодня понятий санкций?

Обозначенное не снижает общей положительной оценки представленной диссертации.

Апробация результатов исследования Плотникова И.Г. нашли отражение в докладах и выступлениях на научных и научно-практических международных, межвузовских и всероссийских конференциях и получили одобрение: 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», 5 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), 7 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, 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;

– 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 Банк России, 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 «Предпринимательское право», «Банковское право».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Диссертация Плотникова И.Г. содержит сведения о личном вкладе в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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 следующие результаты: основные положения и результаты исследования отражены в 4 работах общим объемом 3,53 п.л. (весь объем авторский), в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Плотникова Игоря Геннадьевича на тему «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств» на соискание учёной степени кандидата наук представлена к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки и может быть допущена к защите; и соответствует установленным критериям и требованиям.

Тория Рита Александровна
Доктор юридических наук, доцент
16. 01. 2024 г.