

ОТЗЫВ

доктора юридических наук
Хавановой Инны Александровны,
члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112
на диссертацию **Плотникова Игоря Геннадьевича** по теме:
«ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ
НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ»,
*представленную на соискание учёной степени кандидата наук по научной
специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки*

Плотников И.Г. представил диссертацию на тему: «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ» на соискание учёной степени кандидата юридических наук, диссертация представлена 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 (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.)»).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

- 1) соискатель учёной степени (*Плотников И.Г.*) предложил значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение, — разработка и обоснование научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.
- 2) соискатель учёной степени (*Плотников И.Г.*) ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

- *теоретические*: сформулировано понятие «санкции» (экономические и политические), выявлены и систематизированы ограничения в финансовой сфере: прекращение действия соглашений по устранению двойного налогообложения, запрет на использование платежных карт; 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;

- *практические*: 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; 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.

1) диссертация обладает полным внутренним единством.

2) обоснованность положений и выводов диссертации подтверждается использованием в работе обширной эмпирической базы, соответствующей цели и поставленным задачам исследования.

3) результаты диссертации *Плотникова И.Г.* могут найти практическое применение при совершенствовании действующего законодательства;

4) диссертация содержит сведения о личном вкладе *Плотникова И.Г.* в науку, который выразился в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных, апробации результатов исследования, подготовке основных публикаций по выполненной диссертационной работе.

5) все материалы или отдельные результаты, заимствованные *Плотникова И.Г.* из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

6) основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, - 4 работы общим объемом 3,53 п.л. (весь объем авторский).

7) соискатель учёной степени *Плотников И.Г.* в ходе работы над диссертацией и её публичной защиты проявил системные общие теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки; продемонстрировал умения логично и аргументированно излагать материал по проблематике правового регулирования деятельности банков в условиях действия недружественных действий иностранных государств.

Вместе с тем, в отношении рассматриваемой диссертации может быть *высказано замечание следующего характера.*

- В Положении № 5, выносимом на защиту, предложено понятие «санкции» (экономические и политические), под которыми предлагается 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». В ходе публичной защиты диссертации предлагается пояснить, кто является субъектом (или субъектами), осуществляющим меры принудительного воздействия. Если, по мнению диссертанта, в данном случае может иметь место множественность субъектов, предлагается раскрыть субъектный состав, с выявлением различий, влияющих на правовое регулирование деятельности банков.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

Хаванова Инна Александровна
доктор юридических наук

17.01.2024

[

А.
Хова
г.