

ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ

**на Щелкунова Евгения Анатольевича,
автора диссертации «Правовое регулирование деятельности системно
значимых кредитных организаций в Российской Федерации»,
представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук
по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки**

Щелкунов Евгений Анатольевич на протяжении периода подготовки диссертации являлся лицом, прикрепленным для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата наук без освоения программы подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре Финансового университета.

В период подготовки диссертации Щелкунов Е.А. активно занимался научно-исследовательской деятельностью, демонстрируя глубокий интерес к избранной проблематике и высокую работоспособность.

Диссертационное исследование на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки выполнено на актуальную тему «Правовое регулирование деятельности системно значимых кредитных организаций в Российской Федерации» на Кафедре правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». На сегодняшний день институт системно значимых кредитных организаций (далее - СЗКО) сталкивается с множеством вызовов, обусловленных как внутренними (концентрация банковских активов, развитие экосистем, цифровизация), так и внешними (секторальные санкции, переориентация международных связей) факторами, требующими актуализации и совершенствования нормативного правового регулирования.

Во-первых, действующее законодательство не содержит легального определения СЗКО, а их правовое положение регламентируется преимущественно подзаконными актами Банка России, что создает терминологическую и методологическую неопределенность. Во-вторых, стремительная концентрация банковского капитала (80% активов сектора у 12 банков) требует пересмотра подходов к оценке системной значимости и внедрения дифференцированных регуляторных требований. В-третьих, адаптация российской банковской системы к новым геополитическим условиям и необходимость гармонизации законодательства в рамках ЕАЭС актуализируют вопрос о разработке

национальных методик регулирования СЗКО с учетом лучшего зарубежного опыта.

Вышеизложенное свидетельствует об актуальности теоретической и практической значимости темы диссертации Щелкунова Е.А., что и предопределило ее выбор соискателем.

Щелкунов Е.А. в процессе работы над диссертационным исследованием продемонстрировал высокий уровень академической подготовки в области методов научного исследования. Соискателем продемонстрированы знания как в области доктринальных подходов к изучению банковского и предпринимательского права, так и глубокие познания в сфере нормативно-правового регулирования деятельности кредитных организаций, включая международные стандарты Базельского комитета по банковскому надзору и акты Евразийского экономического союза.

В частности, по теме диссертационного исследования Щелкуновым Е.А. подготовлено и опубликовано 4 работы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. В них отражены основные положения диссертации, касающиеся совершенствования понятийного аппарата, особенностей правового статуса СЗКО и сравнительно-правового анализа законодательства стран ЕАЭС и Европейского Союза.

Соискатель лично участвовал в апробации результатов диссертационного исследования на ряде научных мероприятий, включая VIII Международную научно-практическую конференцию «Публично-правовые средства цифровизации экономики и финансов», XV Московскую юридическую неделю (МГУ имени М.В. Ломоносова и МГЮА им. О.Е. Кутафина), а также Международную научно-практическую конференцию «Трансформация банковской деятельности в условиях многополярного мира», что подтверждает высокую степень апробации полученных результатов.

Материалы диссертации используются Кафедрой правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в учебном процессе при преподавании дисциплин «Предпринимательское право» и «Банковское право».

Соискателем был изучен и осмыслен большой объем российской и зарубежной научной литературы, относящейся к теме диссертации. Дана

критическая оценка как формирующимся, так и уже сформированным научным воззрениям на природу системной значимости, что оказало позитивное влияние на достоверность и верифицируемость сделанных выводов и предложений. Сделанные соискателем выводы надлежащим образом аргументированы и подтверждены эмпирическими данными (статистикой Банка России, анализом зарубежного опыта, судебной практикой и т.д.).

Следует выделить высокий уровень академической подготовки соискателя, планомерность и последовательность работы над диссертационным исследованием, а также умение анализировать сложные межотраслевые правовые институты.

Диссертация Щелкунова Е.А. характеризуется новизной полученных выводов и результатов. К числу наиболее значимых научных положений диссертационного исследования можно отнести следующие:

- обоснование выделения самостоятельного комплексного института банковского права – «системно значимые кредитные организации»;

- разработка авторских понятий «системно значимая кредитная организация» и «социальный банковский продукт»;

- предложение о законодательном закреплении понятия СЗКО и систематизации норм о них в отдельной главе Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- обоснование необходимости разграничения СЗКО на федеральные и региональные (по аналогии с опытом Европейского Союза);

- выявление предпосылок взаимодействия системно значимых банков стран-участниц ЕАЭС в рамках формирования общего финансового рынка;

- разработка конкретных предложений по совершенствованию методики определения системной значимости с учетом регионального аспекта и развития экосистем.

Теоретическая значимость диссертационного исследования обусловлена наличием содержащихся в работе положений и выводов, представляющих научный интерес для дальнейших исследований в области банковского и предпринимательского права, а также для развития доктрины правового регулирования деятельности системно значимых организаций финансового рынка. Практическая значимость работы определяется возможностью

использования предложенных рекомендаций в нормотворческой деятельности Банка России и при совершенствовании банковского законодательства.

Диссертация Щелкунова Е.А. представляет собой законченное, актуальное и практически значимое научное исследование, выполненное автором самостоятельно на достаточно высоком научном уровне.

Считаю, что диссертация Щелкунова Евгения Анатольевича на тему «Правовое регулирование деятельности СЗКО в Российской Федерации» соответствует требованиям «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук», утвержденного приказом Финансового университета от 30.08.2019 № 1714/о, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, и может быть рекомендована к защите на диссертационном совете Финансового университета.

Научный руководитель,
декан Юридического факультета
федерального государственного
образовательного бюджетного учреждения
высшего образования
«Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»
доктор юридических наук (5.1.2., 5.1.3.),
профессор, член-корреспондент РАО,
заслуженный юрист
Российской Федерации

Ручкина Гульнара Флюровна

«26» 06 2026г.

125167, Москва, Ленинградский проспект, д.49/2,
телефон: 8 (499) 553-11-36;
e-mail: GRuchkina@fa.ru