

В диссертационный совет Д 505.001.112,
Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Москва., Ленинградский проспект, д. 49/2)

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Щелкунова Евгения Анатольевича,
выполненной на тему «Правовое регулирование деятельности системно
значимых кредитных организаций в Российской Федерации» и
представленной на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Диссертационное исследование Щелкунова Евгения Анатольевича посвящено одной из значимых проблем теории предпринимательского, финансового и банковского права, поскольку раскрывает особенности правового статуса системно значимых кредитных организаций как «агентов» государства, реализующих задачи по обеспечению финансовой устойчивости, развитию экосистем, внедрению инновационных финансовых технологий и выполнению социально ориентированных функций.

Как совершенно справедливо отмечает соискатель, подобные банки выступают в предпринимательском обороте как надежные и устойчивые финансовые институты, способствующие реализации различных государственных программ развития, имеющих социально-экономическую направленность. С другой стороны, потеря финансовой устойчивости данных кредитных организаций в условиях санкционной политики со стороны недружественных стран, а также стремительного развития информационных технологий может выступить катализатором системных потрясений в национальной экономике, создать риски экономической безопасности Российской Федерации, что актуализирует задачу совершенствования деятельности данных субъектов.

Все указанное, а также неурегулированность отдельных нормативных правовых аспектов деятельности СЗКО, отсутствие в науке банковского права комплексных исследований правового статуса системно значимых кредитных организаций обусловили актуальность темы диссертационного исследования Е. А. Щелкунова, ее значимость для теории и практики банковской деятельности.

Особо хотелось бы остановиться на ряде суждений Е. А. Щелкунова, которые, несомненно, могут обогатить и развить науки предпринимательского, финансового и банковского права.

Заслуживает безусловной поддержки обоснованная позиция диссертанта в отношении формирования в российской правовой системе самостоятельного комплексного института банковского права – «системно значимые кредитные организации», представленного совокупностью взаимообусловленных и взаимосвязанных правовых норм, регулирующих отношения, возникающих в связи с осуществлением банковской деятельности системно значимыми кредитными организациями (положение 1, выносимое на защиту).

Отдельно хотелось бы отметить сформулированные соискателем авторские определения таких категорий, как: «системно значимая кредитная организация» (положение 2, выносимое на защиту), «социальный банковский продукт» (положение 5, выносимое на защиту), учитывающие особенности правового положения системно значимых организаций, публично-правовую направленность их деятельности. Указанное сопровождается не только тщательным исследованием отдельных аспектов названных понятий (стр. 10, 15–16, 21 автореферата), но и формулированием предложений по совершенствованию действующего законодательства, в частности, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» посредством формирования в его рамках отдельной главы «Системная значимость кредитной организации» (стр. 18 автореферата), с закреплением важнейших

параметров деятельности СЗКО (понятия системно значимой организации, особенностей ее правового положения, регулирования экосистемы кредитной организации с признаками системной значимости и пр.), что позволит устранить недостатки правового регулирования и обеспечить единство правоприменения (положение 4, выносимое на защиту).

Следует поддержать обозначенную автором позицию о постепенном отказе от использования существующих правил по установлению системной значимости, основанных преимущественно на разработках международных организаций, и переходе к методикам, основанным на российских специфических методах и инструментах определения системной значимости, что соответствует требованиям финансовой безопасности России, способствует достижению национальных целей развития РФ (стр. 20–21 автореферата).

Особую ценность с учетом деятельности системно значимых банков в странах Евразийского экономического союза, целесообразности внедрения единообразного правового регулирования финансовой сферы, являющейся основой региональной интеграции в условиях многополярного мирового порядка, имеют сформулированные автором предложения по формированию общего финансового рынка, а именно: принятие единых требований к системе законодательства, регламентирующего банковскую деятельность; применения единых требований оценки системной значимости банков с учетом опыта подобного регулирования в банковской системе России и пр. (стр. 22–23 автореферата).

Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в научных статьях, представленных в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации, чем обеспечивается достоверность полученных выводов.

Ознакомление с авторефератом позволяет сделать вывод, что диссертация соответствует специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки, что подтверждается сформулированными в процессе исследования выводами и предложениями.

Таким образом, диссертационное исследование Е. А. Щелкунова на тему «Правовое регулирование деятельности системно значимых кредитных организаций в Российской Федерации» является завершенной научно-квалификационной работой и соответствует требованиям, предъявляемым Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 (в актуальной редакции), а ее автор – Евгений Анатольевич Щелкунов – заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Отзыв подготовлен к.ю.н., доцентом, доцентом кафедры конституционного, административного и таможенного права ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет» Ольгой Ивановной Юстус.

Настоящий отзыв утвержден на заседании кафедры конституционного, административного и таможенного права ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет» (Протокол № 3 от 15.09.2026 г.).

[]

Ф
В
«

Зав. кафедрой конституционного,
административного и таможенного
права, д.ю.н., доцент

19.10.2026

Антонова Нана Алиевна

Контактная информация:
Юридический адрес: 170100, г. Тверь,
ул. Желябова, д. 33
Телефон: +7 (4822) 34-24-52

