

Заключение диссертационного совета МГУ.051.4
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук

Решение диссертационного совета от «21» сентября 2023 г. № 26

О присуждении Ошманкевич Ксении Романовне,
гражданке Российской Федерации, ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация **«Финансово-правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации и Китайской Народной Республике в условиях цифровой экономики»** по специальности 5.1.2 «Публично-правовые (государственно-правовые) науки», принята к защите диссертационным советом 25 мая 2023 г., протокол № 17.

Соискатель Ошманкевич Ксения Романовна, 1994 года рождения, окончила ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова» по программе подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре, в настоящее время работает руководителем ключевых проектов ООО «РТК ИБ» (компания группы ПАО «Ростелеком»).

Диссертация выполнена на кафедре государственного аудита Высшей школы государственного аудита (факультет) Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова.

Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор **Шахрай Сергей Михайлович**, до июля 2023 года заведующий кафедрой государственного аудита Высшей школы государственного аудита (факультет) МГУ имени М.В. Ломоносова, в настоящее время директор центра развития международных научно-образовательных кампусов Института образования ФГАОУ ВО НИУ Высшая школа экономики.

Официальные оппоненты:

Турбанов Александр Владимирович – доктор юридических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», и.о. заведующего кафедрой «Регулирование деятельности финансовых институтов», факультет финансов и банковского дела,

Рождественская Татьяна Эдуардовна – доктор юридических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», кафедра финансового права, профессор,

Трощинский Павел Владимирович – кандидат юридических наук, ФГАУН «Институт Китая и современной Азии Российской академии наук», Центр политических исследований и прогнозов, ведущий научный сотрудник.

дали положительные отзывы на диссертацию.

Соискатель имеет 7 опубликованных работ, все по теме диссертации, из них 7 статей, опубликованных в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных для защиты в диссертационном совете МГУ по специальности:

1. Ошманкевич К.Р. Правовые средства защиты финансовых данных в банковской сфере Российской Федерации // Юрист. – 2022. – № 12. – С. 59-63. (0,47 п.л.). (2-летний импакт-фактор РИНЦ: 1,000).

2. Ошманкевич К.Р. Банковская система России: принципы организации и возможности развития // Вестник Московского университета. Серия 26. Государственный аудит. Изд-во Московского университета. М: 2022. – № 3. – С. 32-41. (0,59 п.л.) (2-летний импакт-фактор РИНЦ: 0,171).

3. Ошманкевич К.Р. К вопросу о финансовых регуляторах банковской системы Китайской Народной Республики // Финансовое право. – 2022. – № 9. – С. 38- 40. (0,38 п.л.) (2-летний импакт-фактор РИНЦ: 0,746).

4. Ошманкевич К.Р. Финансово-правовые особенности функционирования современной банковской системы в условиях цифровой экономики // Вестник Московского университета. Серия 26. Государственный аудит. Изд-во Московского университета. М: 2021. – № 4. – С. 79-86. (0,46 п.л.) (2-летний импакт-фактор РИНЦ: 0,171).

5. Ошманкевич К.Р. Финансово-правовое регулирование банковского надзора за соблюдением требований информационной безопасности (на примере Китая) // Вестник Московского университета. Серия 26. Государственный аудит. Изд-во Московского университета. М: 2021. – № 1. – С. 101-112. (0,7 п.л.) (2-летний импактфактор РИНЦ: 0,171).

6. Ошманкевич К.Р. Особенности правового регулирования банковской системы и банковского надзора в Китайской Народной Республике // Вестник Московского университета. Серия 26. Государственный аудит. Изд-во Московского университета. М: 2020. – № 1. – С. 50-59. (0,57 п.л.) (2-летний импакт-фактор РИНЦ: 0,171).

7. Ошманкевич К.Р. Финансово-правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации: вектор развития // Вестник Московского университета. Серия 26. Государственный аудит. Изд-во Московского университета. М: 2019. – № 4. – С. 29- 35. (0,4 п.л.) (2-летний импакт-фактор РИНЦ: 0,171).

На автореферат поступило 3 дополнительных отзыва, все положительные.

Выбор официальных оппонентов обосновывался высоким уровнем их компетентности по вопросу изучения финансово-правового регулирования банковского надзора Российской Федерации и Китайской Народной Республики, а также наличием научных исследований в указанной сфере.

Диссертационный совет отмечает, что представленная диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук является научно-квалификационной работой, в которой,

на основании выполненных автором исследований, разработаны теоретические положения, совокупность которых можно квалифицировать как научное достижение.

Диссертация представляет собой самостоятельное законченное исследование, обладающее внутренним единством. По результатам исследования финансово-правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации и Китайской Народной Республике были сформированы положения, выносимые на защиту, которые содержат новые научные результаты и свидетельствуют о личном вкладе автора в науку:

1) Представлены авторские определения концептуальных понятий: банковский надзор, предмет банковского надзора, форма банковского надзора, а также предложена дополнительная цель банковского надзора: обеспечение надлежащего уровня защищенности финансовых данных.

2) В качестве новой формы банковского надзора предложено взаимодействие кредитных организаций с Банком России посредством технологической платформы Банка России, которая объединит все необходимые информационные системы Банка России и обеспечит оперативное получение методологической, консультационной, правовой и технической поддержки, данные из платформы могут быть использованы для принятия решения о проведении контактного надзора или применения мер реагирования.

3) Учитывая особенности функционирования банковской системы КНР (наличие двух органов банковского регулирования и надзора, включенность их в систему органов исполнительной власти), при делении банковской системы КНР на уровни предложен критерий характера выполняемых функций, возложенных на участников конкретного уровня банковской системы. На основе данного критерия банковская система КНР может быть поделена на два уровня: первый – Народный банк Китая и Комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (за которыми закреплены функции по регулированию и надзору), второй – общественно значимые «политические» банки, акционерные и коммерческие банки и другие.

4) В условиях развития финансового рынка в качестве новой функции Банка России предложено осуществление регулирования и надзора в сфере защиты финансовой информации и обеспечения надежности информационной инфраструктуры кредитных организаций, а в качестве нового полномочия – проведение мероприятий по техническому анализу защищенности информационной инфраструктуры кредитных организаций.

5) Учитывая опыт правового регулирования банковского надзора и защиты финансовых данных в Китае, следует проводить проверку наличия в кредитной организации следующих нормативных актов: положения о системе контроля для каждого объекта (компонента) финансово-информационной инфраструктуры; регламента реализации процедуры применения средств шифрования и технологии 4A (аутентификация, авторизация, аудит и

администрирование), а также выполнение содержащихся в них требований.

Предложены требования к посредническим и аутсорсинговым организациям, которым кредитная организация может передать функционал по защите своих систем и данных (а именно – проведение обязательного аудита таких организаций; получение специального разрешения Банка России на их привлечение; создание специального реестра компаний, одобренных Банком России, для предоставления услуг в сфере применения новых финансовых технологий с целью обеспечения защиты финансовых данных и другие).

Также предложена единая стандартизированная процедура допуска и внедрения финансовых технологий в деятельность кредитной организации, включая разработку и закрепление государственного стандарта по обязательному обучению сотрудников и аттестацию для их руководителей.

На заседании 21 сентября 2023 г. диссертационный совет принял решение присудить Ошманкевич Ксении Романовне ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 17 человек, из них 17 докторов наук по специальности: 5.1.2. – «Публично-правовые (государственно-правовые) науки», участвовавших в заседании, из 24 человек, входящих в состав совета, проголосовали:

«за» – 15, «против» – 2, недействительных бюллетеней – нет.

Заместитель председателя
диссертационного совета

Г.А. Волков

Ученый секретарь
диссертационного совета

А.А. Троицкая

21 сентября 2023 г.