

**В диссертационный совет МГУ 051.4**

**Московского государственного  
университета имени М.В.  
Ломоносова**

**Адрес: Москва, Ленинские горы, д. 1,  
стр. 13-14, 4 учебный корпус,  
юридический факультет, ауд. 536а**

**ОТЗЫВ официального оппонента  
на диссертацию на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук Ошманкевич Ксении Романовны  
на тему: «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**

Научное исследование Ошманкевич Ксении Романовны представляет собой комплексный сравнительно-правовой анализ в области науки финансового права, направленный на выработку теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию механизма банковского надзора в условиях современной цифровой экономики. При этом выбор автора пал именно на Китайскую Народную Республику как на государство, в котором уже произошла серьезная цифровая трансформация и опыт которого несомненно представляет значительный научный интерес с точки зрения изучения практических и теоретических аспектов банковского надзора в цифровую эпоху. За прошедшие 45 лет со времени проведения «политики реформ и открытости» (декабрь 1978 г.) Китай добился огромных результатов в экономическом развитии, включая финансово-банковский сектор. Банковская система Китая характеризуется высокой степенью автономности и независимости от внешнего влияния, что стало результатом

продуманной, национально ориентированной политики в области банковского законодательства. В основе банковского надзора в Китае лежит принцип централизма, предполагающий строгую субординацию между его субъектами; во главе всей банковской системы КНР стоит Коммунистическая партия Китая, определяющая вектор развития финансово-банковского сектора страны на краткосрочную и долгосрочную перспективы.

Современная банковская система России является относительно молодой, но в то же время стремительно развивающейся в цифровом плане. Государство в лице мегарегулятора – Банка России – реагирует на современные вызовы и угрозы, которые неизбежно влечет активная цифровизация, использование и хранение огромных массивов данных и иные новшества. Однако, оставаясь под влиянием преимущественно романо-германской правовой семьи, система отечественного финансово-правового регулирования банковского надзора так или иначе стремится к абстрактному регулированию, которое могло бы применяться к максимально возможному числу ситуаций, что не всегда может быть выгодно, особенно в условиях появления все новых технологий.

Если мы посмотрим на Китай, то за всю свою историю, насчитывающую несколько тысяч лет, здесь сформировался достаточно сложный и разветвленный государственный аппарат, тщательно регулирующий различные сферы жизни общества. При этом и правовое регулирование общественных отношений, особенно тех, которые складываются в области государственного регулирования экономики, отличается многоуровневым и детализированным характером, что с одной стороны, осложняет изучение данной нормативно-правовой материи, а с другой стороны – дает возможность максимально подробно узнавать позиции государственных органов по тем или иным вопросам и видеть, как государство, иногда в ручном режиме, решает современные проблемы экономики.

В условиях все более тесного сотрудничества между Россией и Китаем изучение регуляторного опыта представляется важным средством совершенствования отечественной системы финансового права, и в частности, такого важного института, как банковский надзор. С учетом вышеизложенного, работа Ошманкевич Ксении Романовны обладает актуальностью и занимает особое место среди сравнительно-правовых исследований, поскольку посвящена достаточно специфической области регулирования. Подобного рода сравнительное исследование – единственное в России.

Своей целью автор ставит выработать концепцию развития финансово-правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации в условиях цифровой экономики с учетом имплементации лучших практик правового регулирования Китайской Народной Республики в данной области, в соответствии с которой автор ставит ряд задач, решение которых позволило автору достичь заявленной цели.

Структура диссертации представляется логичной и направленной на достижение цели и решение задач исследования. Содержание работы всецело отражает авторский замысел и соответствует структуре работы. Исследование состоит из введения, трех глав, разделенных на два параграфа каждая.

Во введении автор обосновывает актуальность исследования, степень разработанности темы, объект, предмет, цель и задачи исследования, теоретическую и методологическую основу, нормативную и эмпирическую базу, научную новизну, формулирует положения, выносимые на защиту, а также раскрывает теоретическую и практическую значимость работы и приводит апробацию результатов исследования.

В первой главе – «Финансово-правовое регулирование банковского надзора в Китайской Народной Республике» автор приводит общую характеристику как банковской системы, так и системы банковского надзора в Китае, выделяет характерные черты и особенности, а также анализирует

современное состояние с упором на цифровизацию соответствующих общественных отношений. Заслуживает внимания данная автором подробная характеристика уровней банковской системы КНР, регулирования банковского надзора, а также полномочий двух регуляторов – Народного банка Китая и Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая.

Во второй главе – «Финансово-правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации в условиях цифровой экономики» автором анализируется состояние современной российской банковской системы и системы банковского надзора в условиях цифровой экономики, выделяются спорные и дискуссионные вопросы, практические проблемы в соответствующей области, формулируются и обосновываются основные теоретические положения исследования, а также делаются выводы о необходимости совершенствования финансово-правового регулирования банковского надзора с учетом опыта Китая. Следует отметить, что автору удалось разобраться в многообразии нормативных актов Банка России, выделить из них те, которые непосредственно имеют отношение к банковскому надзору в условиях цифровой экономики, а также провести сравнительный анализ как ранее действовавших актов, так и самых последних нововведений, что позволило прийти к обоснованным выводам о необходимости совершенствования регулирования и предложить свое видение решения проблемы.

В третьей главе – «Предложения по совершенствованию финансово-правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации в условиях цифровой экономики» автор приводит подробный сравнительный анализ нормативного регулирования банковского надзора за соблюдением требований по защите финансовой информации в Российской Федерации и в Китайской Народной Республике, выделяет лучшие практики, используемые в Китае и рекомендуемые к имплементации в России, а также приводит конкретные предложения по совершенствованию нормативно-правового



регулирования банковского надзора в России. Заслуживает внимания предложение автора выделить банковский надзор за соблюдением требований по защите финансовой информации как предмет регулирования отдельного нормативного правового акта, что является одним из примеров имплементации позитивного опыта Китая, где действует отдельный законодательный акт, посвященный банковскому регулированию и надзору.

К безусловным достоинствам исследования относятся: проведенный ретроспективный анализ становления банковских систем и систем банковского надзора в двух государствах, критическое исследование современного российского финансово-правового регулирования банковского надзора, многообразие изученных научных подходов и доктринальных положений по изучаемой проблематике, значительное количество изученного нормативного материала и позиций государственных органов КНР, их глубокий анализ и логичность сделанных выводов по отношению к российскому регулированию системы банковского надзора. В связи с этим можно высоко оценить степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании, а также отметить их безусловную достоверность, подтверждаемую рядом публикаций в авторитетных научных изданиях.

Вместе с тем, необходимо обратить внимание на некоторые дискуссионные положения, требующие развернутой аргументации и пояснения во время защиты.

1. Диссертант подробно и всесторонне изучил особенности банковского надзора в Китайской Народной Республике, включая как нормативные, правовые, так и институциональные вопросы. За рамками исследования остался вопрос о руководящей роли Коммунистической партии Китая в финансово-банковской сфере и ее соответствующих центральных комиссий, осуществляющих надзор за ней. Совсем недавно XX съезд КПК (октябрь 2022 г.) анонсировал создание при ЦК КПК центральной Комиссии по финансовой работе, а законодатель – принятие закона о финансовой

стабильности. Какую оценку роли КПК и ее финансовой Комиссии в контексте диссертационного исследования может дать диссертант? Насколько комплексно правящая партия определяет сущность банковского надзора в современном Китае? Возможно ли существование банковского надзора в КНР без вмешательства в него партии?

2. В представленной работе проведен качественный сравнительный анализ банковского надзора в России и Китае. Диссертант выдвинул ряд предложений об использовании опыта Китая при совершенствовании финансово-правового регулирования банковского надзора в России с учетом отечественной специфики. За рамками исследования остался важный вопрос: что мы, Россия, со своей стороны можем предложить Китаю в контексте исследуемой проблематики? Есть ли у нас в этой сфере такие преимущества и опыт, которые бы стали полезны для китайских коллег в плане реформирования их системы банковского надзора?

3. Положительные стороны китайского опыта в сфере финансово-правового регулирования диссертантом изложены обстоятельно. Они существенным образом обогащают исследование и дают возможность отечественному экспертному сообществу обратить внимание на китайскую теорию и практику банковского надзора. А какие основные ошибки в исследуемой сфере были допущены Китаем за эти годы? На каких китайских ошибках нам необходимо учиться?

Вместе с тем, указанные замечания не умаляют высокой оценки проведенного К.Р. Ошманкевич диссертационного исследования.

Содержание диссертации соответствует специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки (по юридическим наукам), а также критериям, определенным пп. 2.1-2.5 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете имени М.В.Ломоносова, а также оформлена согласно требованиям Положения о совете по защите диссертаций на соискание ученой степени

кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова.

Таким образом, соискатель Ошманкевич Ксения Романовна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Официальный оппонент:

кандидат юридических наук,  
ведущий научный сотрудник Центра политических исследований и прогнозов ФГАУН «Институт Китая и современной Азии Российской академии наук»

Трощинский Павел Владимирович

Контактные данные:

тел.: +7 (499) 124-04-24, e-mail: troshc@ifes-ras.ru

Специальность, по которой официальным оппонентом защищена диссертация:

12.00.01 – Теория и история права и государства, история правовых учений

Адрес места работы:

117997, Москва, Нахимовский пр-т, 32

ФГАУН «Институт Китая и современной Азии Российской академии наук»,  
Центр политических исследований и прогнозов

Тел.: +7 (499) 124-04-24; e-mail: info@iccaras.ru

Подпись сотрудника П.В. Трощинского удостоверяю: