

**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**

Банковский надзор в Российской Федерации является одним из важных элементов механизма выполнения Банком России своей основной и конституционно значимой функции – защиты и обеспечения устойчивости рубля. От стабильности и нормального функционирования банковской системы страны, по праву считающейся «кровеносной системой» современной рыночной экономики, зависит как способность участников товарно-денежного оборота осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность, так и способность государства выполнять свои функции и обязательства.

Базовые нормы федерального законодательства, определяющие сущность и цели банковского надзора, не претерпели значительных изменений с момента их принятия. В то же время развитие современных технологий привнесло много нового в осуществление банковской деятельности: дистанционное банковское обслуживание, возможность совершения платежей с использованием мобильного телефона, появление способов идентификации банковских клиентов по голосу и внешнему виду – все это уже вошло в привычный образ жизни. Ценным активом становится информация, и банки

как субъекты критической информационной инфраструктуры должны обеспечивать высокий уровень ее защищенности. В этих условиях встает вопрос о необходимости совершенствования финансово-правового регулирования деятельности Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора.

Особую ценность приобретает изучение и использование положительного опыта финансовых регуляторов и органов надзора других государств. Китайская Народная Республика является в данном случае хорошим примером. В ней довольно высокий уровень цифровизации общественных отношений, в том числе применительно к финансово-банковской сфере. Достаточно сказать о продвижении проекта создания цифровой национальной валюты.

Указанные факторы свидетельствуют об актуальности темы представленного диссертационного исследования.

В качестве цели диссертации автор обоснованно определяет выработку концепции развития финансово-правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации в условиях цифровой экономики с учетом имплементации лучших практик Китайской Народной Республики в данной области.

В соответствии с целью автор формулирует ряд актуальных задач, которые ему удастся решить в ходе исследования.

**Методологическая основа** исследования позволяет сделать вывод о том, что диссертантом была применена совокупность необходимых научных методов, продемонстрирована способность к глубокому фундаментальному анализу нормативных правовых актов и научной литературы, в том числе относящейся к зарубежным странам и изложенной на иностранных языках, а также умение делать научно обоснованные выводы по результатам проведенного исследования.

Не вызывает сомнений, что представленная работа обладает **научной новизной**, которая заключается в том, что диссертация представляет собой

первое комплексное исследование, посвященное проблематике банковского надзора в условиях цифровизации, в том числе за соблюдением банками требований по защите финансовой информации, с учетом опыта Китайской Народной Республики, в результате сформулированы предложения по совершенствованию российского законодательства в рассматриваемой сфере.

Структура работы включает в себя три главы и шесть параграфов, в которых последовательно раскрываются особенности функционирования банковских систем в Китае и России, в том числе банковского надзора, формулируются предложения по совершенствованию финансово-правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации в условиях цифровой экономики.

В *первой главе* автором анализируются структура и правовая основа функционирования банковской системы и финансово-правовое регулирование банковского надзора в Китайской Народной Республике. Нельзя не отметить значительный объем иностранной научной литературы и нормативно-правового материала КНР, использованных автором, на основании чего сделан ряд интересных научных выводов. В частности, заслуживает внимания проведенный автором анализ становления банковской системы Китая, выработанный научно обоснованный критерий классификации периодов развития банковской системы в виде этапов реализации государственной политики в стране, а также предложенный критерий деления банковской системы КНР на уровни – характер выполняемых функций, возложенных на участников конкретного уровня банковской системы.

В качестве одной из особенностей банковской системы КНР автор выделяет наличие так называемых «политических» банков, функционирующих в отдельных отраслях национальной экономики. На основании исследования особенностей банковского надзора в КНР, в том числе специфики, заключающейся в наличии двух регуляторов, автором дается определение собственно банковского надзора в КНР, его объекта и предмета.

Во *второй главе* автором исследуются особенности структуры современной банковской системы России и осуществления банковского надзора. Заслуживает внимания детальный анализ принципов функционирования банковской системы и банковского надзора Российской Федерации. Также в рамках главы диссертант формулирует определения основных теоретических понятий, таких как: банковский надзор, предмет банковского надзора, форма банковского надзора; определяет дополнительную цель и новую форму банковского надзора, с учетом цифровизации указанной сферы. В завершение главы автором приводится ряд предложений по совершенствованию действующего законодательства и нормативных правовых актов Банка России, для чего был проведен анализ значительного массива указаний, положений и инструкций регулятора.

В *третьей главе* автор анализирует возможности совершенствования финансово-правового регулирования банковского надзора в условиях цифровой экономики с учетом лучших практик, реализованных в КНР. Заслуживает внимания тезис автора о том, что существует объективная потребность российских кредитных организаций в передаче функционала по защите финансовых данных организациям, предоставляющим посреднические и аутсорсинговые услуги по данному направлению деятельности, поскольку сами банки могут не обладать соответствующим кадровым и технологическим обеспечением.

В заключение исследования предлагается целый ряд мер, направленных на совершенствование регулирования вопросов защиты кредитными организациями финансовых данных, в том числе путем закрепления в нормативных актах Банка России порядка проведения мероприятий, связанных с проверкой уровня защищенности информации, совершенствования форм отчетности и внедрения новых технологических решений для повышения эффективности банковского надзора.

Отмечая научную и практическую значимость диссертационного исследования, нельзя не высказать некоторые пожелания и замечания.

1. В первом положении, выносимом на защиту, автор объединяет целый ряд вопросов, поэтому требуется уточнить, выносятся ли на защиту положения о появлении новых технологий предоставления банковских услуг, характеристике информационной инфраструктуры кредитных организаций, необходимости профилактики нарушений кредитными организациями требований законодательства. Кроме того, вызывает сомнения корректность:

- разделения определений концептуальных понятий «банковский надзор» и «предмет банковского надзора», поскольку определение предмета банковского надзора должно составлять необходимую часть определения самого банковского надзора, иначе он становится беспредметным;
- определения понятия «форма банковского надзора» посредством понятия «способ», поскольку необходимо отличать форму от способов и методов.

2. Ценность данной работы заключается в том, что автор уделяет значительное внимание опыту Китайской Народной Республики и его возможному использованию в Российской Федерации. Вместе с тем вызывает вопросы положение № 4, выносимое на защиту, в котором предлагается в случае передачи отдельных направлений деятельности Банка России другому субъекту (органу государственной власти или специальной организации) использовать модель правового регулирования, реализованную в банковской системе Китая. Не совсем понятно, кто предлагает передать отдельные полномочия Банка России другому субъекту. Не указано, имеются ли для этого какие-либо основания. В положениях, выносимых на защиту, такого предложения нет.

3. В положении № 7, выносимом на защиту, предлагается получение кредитными организациями специального разрешения Банка России на привлечение посредника или аутсорсинговой организации, которые специализируются на применении новых технологий с целью обеспечения защиты финансовых данных. Представляется, что требование о получении специального разрешения Банка России будет в данном случае неправомерным, т. к. нарушает правоспособность кредитных организаций

(также, например, как требование разрешения на привлечение аудиторских организаций). Тем более, что в указанном положении, выносимом на защиту, говорится о создании специального реестра компаний, одобренных Банком России.

4. Автор уделяет значительное внимание в работе актам, издаваемым Комиссией по регулированию банковской и страховой деятельности Китая. Представляется, что требуются дополнительные пояснения, почему анализируемые автором акты, носящие названия рекомендаций и «руководящие мнения», относятся к нормативным правовым актам в то время, как они должны служить лишь примерным ориентиром для поднадзорных организаций.

Вместе с тем, указанные замечания не умаляют значимости проведенного диссертационного исследования, а демонстрируют новизну и дискуссионность некоторых выводов, к которым пришел автор.

По результатам изучения исследования и опубликованных результатов в журналах, рецензируемых Высшей аттестационной комиссией при Минобрнауки России, можно заключить, что работа носит самостоятельный характер, автором осуществлен личный вклад в науку финансового права, который также подтверждается высокой степенью апробации, включая выступления диссертанта на конференциях и форумах международного уровня.

Основные научные выводы и положения диссертации имеют серьезное научное и практическое значение, могут быть использованы при совершенствовании национального законодательства о банковском надзоре, в практической деятельности, процессе дальнейших научных изысканий и преподавании соответствующих дисциплин.

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. Диссертация 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:

доктор юридических наук, профессор,  
и. о. заведующего кафедрой «Регулирование  
деятельности финансовых институтов» факультета  
финансов и банковского дела  
Федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«Российская академия народного хозяйства и государственной  
службы при Президенте Российской Федерации»

Турбанов Александр Владимирович

подпись

«05» июня 2023 г.

Контактные данные:

тел.: +7 495 433-25-91, e-mail: tavffb@rambler.ru  
Специальность, по которой официальным оппонентом  
защищена диссертация: 12.00.14 – финансовое право,  
административное право, информационное право

Адрес места работы:

119571, г. Москва, проспект Вернадского, дом 82, строение 1  
ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и  
государственной службы при Президенте Российской Федерации»,  
факультет финансов и банковского дела, кафедра «Регулирование  
деятельности финансовых институтов»  
Тел.: +7 495 433-25-91, e-mail: tavffb@rambler.ru

Подпись А. В. Турбанова удостоверяю: