

В Диссертационный совет МГУ 051.4
Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова
Москва, Ленинские горы, д. 1, стр. 13-14
4-й учебный корпус, Юридический факультет, ауд. 536а

ОТЗЫВ

на диссертацию и автореферат к диссертации Ошманкевич Ксении Романовны «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

В современном мире невозможно представить жизнь без цифровых финансовых технологий. Оплатить покупки в магазине с использованием QR-кода, перевести деньги по номеру телефона или зайти в личный кабинет банка с использованием внешности или голоса сейчас является обыденностью и уже никого не удивляет. Через наши личные устройства, равно как и через многочисленные сервера банков и дата-центров, проходит огромный массив данных, являющихся весьма чувствительными, начиная от персональных данных и заканчивая данными, составляющими банковскую тайну, и такие данные нуждаются в надежной защите. Банки, будучи ключевыми организациями, обрабатывающими эти огромные массивы финансовой информации, являются основными субъектами, обеспечивающими ее безопасность и недоступность для злоумышленников.

В связи с этим, тема диссертации Ошманкевич Ксении Романовны представляется особенно актуальной. Банк России, как институт, отвечающий за регулирование и надзор, уделяет внимание различным аспектам функционирования банковской системы, но в то же время такой вопрос, как защита финансовых данных, является достаточно новым, а динамично развивающиеся отношения в указанной области требуют постоянного совершенствования нормативно-правовой базы осуществления банковского надзора.

Автором изучен значительный массив научной литературы и нормативно-правовых источников, что делает диссертацию комплексным и

детальным исследованием, а полученные научные выводы – логичными и обоснованными. Автор последовательно изучает исторические аспекты функционирования банковской системы России и Китая, а также осуществления банковского надзора, затем переходя к рассмотрению вопроса в современном его состоянии с акцентом на цифровую экономику.

Нельзя не отметить выбор автором Китайской Народной Республики в качестве государства, обладающего обширным опытом в области нормативного регулирования применения высоких технологий, в том числе в финансовой сфере, в связи с чем исследование обладает еще большей научной новизной, благодаря проведенному достаточно комплексному сравнительно-правовому исследованию. При этом ряд нормативных и научных источников приводится исключительно на иностранных языках, что демонстрирует проведенный автором глубокий анализ в том числе первоисточников и научных трудов не только отечественных, но и зарубежных ученых.

Таким образом, поставленные в диссертационном исследовании задачи выполнены, что позволило автору достичь цели – выработки концепции 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. Полученные автором научные выводы нашли свое отражение также в многочисленных публикациях автора в научных изданиях, рецензируемых ВАК.

В качестве замечаний к работе автора хотелось бы отметить следующее. Автору удалось провести глубокий анализ финансово-правового регулирования банковского надзора в России в условиях цифровой экономики, была проведена системная работа по изучению сущности современного банковского надзора в условиях цифровой экономики, сформировав при этом четкую концепцию совершенствования финансово-правового регулирования. Вместе с тем, хотелось бы более детально узнать позицию автора относительно того, какие наиболее значимые аспекты финансово-правового регулирования банковского надзора в России в настоящее время требуют изменения.

Основы совершенствования финансово-правового регулирования банковского надзора отражены в том числе в первом положении, выносимом на защиту. В нем приведены сразу определения трех терминов: банковский надзор, его предмет и его форма. Это демонстрирует системный подход в изучении тематики диссертационного исследования. Вместе с тем хотелось бы, чтобы автор в дальнейших своих работах исследовал отдельно каждое из вышеуказанных понятий, тем самым детализируя предмет исследования, и с учетом этого сформировал предложения по дальнейшему развитию банковского надзора в Российской Федерации.

Общий вывод: диссертация и автореферат к диссертации Ошманкевич Ксении Романовны «Финансово-правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации и Китайской Народной Республике в условиях цифровой экономики» соответствуют критериям, предъявляемым к исследованиям подобного рода, установленным пп. 2.1 и 2.2 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова, в связи с чем соискатель Ошманкевич Ксения Романовна заслуживает присуждения искомой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Доктор юридических наук,
профессор Департамента права цифровых технологий и биоправа
факультета права ФГАОУ ВО Национальный исследовательский
университет «Высшая школа экономики»

Будник Руслан Александрович

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»,
Россия, 123022, г. Москва, Б. Трехсвятительский пер., д. 3, стр. 436. Почтовый
адрес: Покровский бульвар, д. 11, Москва, Россия, 109028. E-mail: rs@hse.ru

Подпись Будника Р.А. заверена: