

ОТЗЫВ

научного руководителя

на диссертацию Ошманкевич Ксении Романовны

на тему «Финансово-правовое регулирование банковского надзора в России и Китае в условиях цифровой экономики», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. «Публично-правовые (государственно-правовые) науки»

Актуальность диссертационного исследования Ошманкевич К.Р. «Финансово-правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации и Китайской Народной Республике в условиях цифровой экономики» состоит в том, что банковская система под влиянием внедрения современных технологий перешла на новый этап своего развития, который характеризуется не только информатизацией предоставляемых банковских услуг, появлением новых финансовых сервисов и продуктов, но и возникновением новых рисков в деятельности банков.

Несмотря на цифровизацию банковского сектора, основным механизмом, обеспечивающим финансовую стабильность, операционную надежность и устойчивое развитие данной сферы по-прежнему остается банковский надзор. Вместе с тем, процессы, протекающие в цифровой экономике, определили необходимость пересмотра и изменения сущности и направлений банковского надзора в Российской Федерации. Для эффективной реализации мероприятий банковского надзора в Российской Федерации в современных условиях необходимо совершенствование его финансово-правовых и организационных основ осуществления.

Научная новизна представленной диссертации определяется тем, что она является одной из первых комплексных исследовательских работ, посвященных проблематике финансово-правового регулирования банковского надзора в России и Китае в условиях цифровой экономики. Автором проводится не только сравнительно-правовой анализ, но и исследуются вопросы возможной

имплементации опыта Китайской Народной Республики в рассматриваемой сфере.

Выбор данного государства для изучения опыта банковского надзора обусловлен тем, что Китай является одной из самых быстро развивающихся экономик мира, а также передовым государством в области внедрения новейших информационных технологий во все сферы жизни общества. В условиях все более тесного экономического сотрудничества России и Китая, а также активного внедрения информационных технологий в финансовую сферу сформулированные автором выводы могут иметь практическую значимость для национальной платежной системы и финансового рынка Российской Федерации.

В процессе исследования автором используется широкая теоретическая и эмпирическая база, включающая в себя нормативные правовые акты и разъяснения регуляторов – Банка России и Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая, а также научные труды и монографии российских и зарубежных авторов, что позволило провести комплексный и глубокий анализ рассматриваемой проблематики.

Диссертационное исследование отличается комплексностью, логичностью и последовательностью изложения. Соискатель рассматривает особенности банковской системы и правовые основы осуществления банковского надзора в Китайской Народной Республике, а также детально анализирует правовой статус ключевых регуляторов – Народного банка Китая и Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая, проводит ретроспективный анализ их формирования и становления, исследует их полномочия, в том числе применительно к особенностям функционирования в условиях цифровой экономики.

Далее автором проводится детальное исследование полномочий Банка России по осуществлению банковского надзора за соблюдением банками требований к защите финансовой информации. По результатам сравнительно-правового анализа диссертантом формулируются предложения по

совершенствованию финансово-правового регулирования банковского надзора в России в условиях цифровой экономики, выявляются лучшие практики и опыт Китая в данной сфере, которые, по мнению автора, могут быть имплементированы в систему финансово-правового регулирования банковского надзора в России.

Работа выполнена на высоком теоретическом уровне, отличается оригинальностью и фундаментальностью подхода автора к изучению проблематики. Автор продемонстрировал способность к глубокому анализу значительного массива нормативных актов России и Китая, а также научных источников как российских, так и зарубежных авторов, а выводы обладают научной новизной и высокой практической значимостью.

Диссертация «Финансово-правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации и Китайской Народной Республике в условиях цифровой экономики» соответствует требованиям, предъявляемым к работам такого уровня, установленным пп. 2.1-2.5 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова, и паспорту специальности 5.1.2. «Публично-правовые (государственно-правовые) науки», имеет большое теоретическое и практическое значение, что позволяет рекомендовать Ошманкевич Ксению Романовну к защите на соискание ученой степени кандидата юридических наук по вышеуказанной специальности в диссертационном совете МГУ.

Научный руководитель

Доктор юридических наук, профессор,

Заведующий кафедрой государственного аудита

Высшей школы государственного аудита (факультет)

МГУ им. М.В. Ломоносова

С.М. Шахрай