

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 АВТОРЕФЕРАТ И ДИССЕРТАЦИЮ

Ошманкевич Ксении Романовны по теме «Финансово-правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации и Китайской Народной Республике в условиях цифровой экономики» (Москва, 2023) по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Банковская система России сегодня представляет собой сложную систему, отношения между элементами которой в значительной мере складываются в цифровом пространстве. Современные технологии позволяют многократно увеличить скорость обмена информацией (а значит, и скорость транзакций), сделать банковские услуги доступнее для населения и бизнеса.

1 августа 2023 г. вступили в силу федеральные законы N 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и N 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации». 15 августа 2023 г. Банком России с участием ряда кредитных организаций начат пилотный этап внедрения цифрового рубля. Расчеты с использованием данного вида платежного средства будут основаны на принципах новых информационных технологий, позволяющих проводить их безопасно, быстро и при этом обеспечивая возможность контроля за оборотом и расходованием таких «цифровых денег». Вместе с тем, правовой режим «цифрового рубля» остается недоопределенным. Возникают непростые юридические вопросы, на которые пока нет ответов. Поэтому чрезвычайно ценно обращение к опыту Китайской Народной Республики, сегодня одному из мировых IT-лидеров. В этом смысле представленная диссертация имеет большую практическую ценность.

Нововведения, основанные на информационных технологиях, требуют привлечения значительного финансового и кадрового капитала, равно как и огромного количества технического оборудования. Банки при этом создают целые «цифровые экосистемы», но при этом функционируют не изолированно, а с привлечением внешних подрядчиков, разработчиков, операторов по обработке данных, предоставляя доступ к собственной информационной инфраструктуре. Все это неизбежно повышает риски совершения различного рода противоправных действий в отношении финансовой информации, неправомерного доступа к ней и дальнейшего использования в целях совершения хищений денежных средств банков.

Диссертация К.Р. Ошманкевич представляет собой комплексное исследование проблематики защиты финансовых данных именно в контексте банковского надзора. В

качестве цели автор ставит выработку 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.

К достоинствам диссертационного исследования также можно отнести детальный анализ современного состояния цифровизации банковской системы России с описанием как уже реализованных, так и планируемых к реализации различных мероприятий (направления SupTech и RegTech, финансовый маркетплейс, внедрение цифрового рубля), сопровождаемых анализом актуальных нормативных правовых актов (такие федеральные законы, как ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры», ФЗ «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте...», а также многочисленные положения, инструкции и указания Банка России). Автор приходит к обоснованному выводу о том, что защита финансовых данных в кредитных организациях обладает особой спецификой, в связи с чем необходимо применение особого порядка банковского надзора с привлечением соответствующих специалистов в данной области.

Интересны сделанные предложения о формировании «нового направления банковского надзора, а именно – банковского надзора за соблюдением требований по защите информации» (с.104 диссертации), о том, чтобы «перевести взаимодействие кредитных организаций с Банком России на технологическую платформу, в рамках которой Банк России будет осуществлять наблюдение за деятельностью кредитной организации, видеть операции и действия по корреспондентским счетам, отслеживать соблюдение требований нормативных актов и реализуемые кредитной организацией мероприятия» (с.124 диссертации) и о введении термина «информационная безопасность финансовых данных в банке» (с.158 диссертации).

Очень важны соображения о серьезном повышении рисков возможного использования биометрических данных злоумышленниками с целью проведения операций без согласия клиента с использованием технологий подмены голоса и изображения, в том числе в связи с расширением, начиная с 01 марта 2023 г., круга субъектов, получающих доступ к Единой биометрической системе (с. 129-130 диссертации). Совершенно правильна детальная юридическая критика отсутствия законодательного оформления проекта «цифровой профиль» гражданина, начатого Банком России совместно с Минцифры РФ (с. 130-132 диссертации) и единой регламентации допуска и внедрения финансовых технологий SupTech и RegTech в информационную инфраструктуру кредитной организации (с.136-137 диссертации).

Практически важны конкретные предложения об имплементации китайских юридических практик в российскую правовую систему (с. 207-209 диссертации).

Полагаю, что многие положения диссертации могут быть использованы для разработки актуального учебного курса по юридическим аспектам использования современных информационных технологий в банковской и финансовой деятельности.

В автореферате и диссертации нашли свое отражение только публикации и статьи в журналах, рецензируемых ВАК и рекомендованных к публикациям для целей защиты

диссертационных исследований в МГУ (с. 24 автореферата). Хотелось бы уточнить, публиковались ли (или направлялись) работы автора в международных журналах (Scopus, Web of Science), учебных и иных изданиях, что добавляло бы научной ценности проведенному исследованию.

Пожалуй, единственное замечание, которое можно сделать – большой объем работы, что наталкивает на предположение о недоработанной докторской диссертации.

Все поставленные задачи решены автором, намеченная цель достигнута. Структура диссертации логично выстроена, методологическая база представляется обоснованной. Стиль изложения материала научный, после каждого параграфа работы сделаны выводы, обосновывающие развитие новых идей в финансовом и банковском праве.

Общий вывод: диссертация Ошманкевич Ксении Романовны по теме «Финансово-правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации и Китайской Народной Республике в условиях цифровой экономики» (Москва, 2023) представляет собой научно-квалификационную работу, полностью соответствующую критериям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленным пп. 2.1, 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 ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Батурин Юрий Михайлович
доктор юридических наук
главный научный сотрудник
Института истории естествознания
и техники имени С.И. Вавилова РАН

ФГБУН Институт истории естествознания и техники им. С.И. Вавилова РАН, 125315, г. Москва, ул.Балтийская, д.14, Тел./факс: +7 (495) 988 2280. Адрес электронной почты: postmaster@ihst.ru. Адрес для корреспонденции: 125315, РФ, г. Москва, ул. Балтийская, д.14.

Подпись Ю.М. Батурина удостоверяю