На правах рукописи

Прибылов Константин Евгеньевич

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

кандидата юридических наук

Москва – 2026

Работа выполнена на кафедре предпринимательского и корпоративного права федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)».

Научный руководитель: **Тарасенко Ольга Александровна**
доктор юридических наук, доцент, почетный работник сферы образования Российской Федерации

Официальные оппоненты: **Лаутс Елизавета Борисовна**
доктор юридических наук, доцент, доцент кафедры предпринимательского права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»

Стригунова Дина Павловна
доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры международного и интеграционного права Института права и национальной безопасности федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Ведущая организация: **Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уральский государственный юридический университет имени В.Ф. Яковлева»**

Защита состоится «19» мая 2026 года в 14:00 на заседании диссертационного совета 24.2.336.01, созданного на базе ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», по адресу: г. Москва, 123242, ул. Садовая-Кудринская, д. 7, стр. 22, зал диссертационного совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на официальном сайте ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)» http://msal.ru.

Автореферат разослан «_____»_____ 2026 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
доктор юридических наук, доцент,
почетный работник сферы образования РФ О.А. Тарасенко

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность диссертационного исследования. Эволюция права находится в тесном взаимодействии с социальными и экономическими процессами, которые сопровождают жизнь общества и его институтов и не могут быть строго регламентированы с помощью заранее выведенных алгоритмов. Это связано с тем, что социально-экономическая деятельность физических и юридических лиц каждого государства находится под непосредственным влиянием внешних и внутренних факторов.

Первые три десятилетия XXI века наглядно демонстрируют, что предпринимательская деятельность является достаточно чувствительной сферой правоотношений, на которую могут воздействовать различного рода кризисы, возникающие вследствие влияния как экономических факторов, так и тех, которые создаются различными иностранными государствами в форме применения односторонних ограничительных мер (санкций). Широкомасштабное распространение практики применения односторонних ограничительных мер (санкций) в отношении Российской Федерации и ее субъектов предпринимательской деятельности формирует новые вызовы по снижению и (или) ликвидации негативного влияния таких мер.

По состоянию на 1 марта 2025 года насчитывается 37 788 введенных односторонних ограничительных мер (санкций), из которых 24 387 введены в отношении физических и юридических лиц Российской Федерации. Стоит отметить, что в 2022 году общее количество мер в отношении данных лиц составляло 4 906, в 2023 году – 13 928, в 2024 году – 19 932[1].

Данная статистика свидетельствует о формировании новых условий по ведению предпринимательской деятельности как на внутреннем, так и на внешнем рынках, в связи с чем государству необходимо разрабатывать новые экономические и правовые меры по сохранению стабильного функционирования социально-экономической деятельности физических и юридических лиц.

[1] URL: https://statbase.ru/datasets/indexes-and-ratings/number-of-sanctions/ (дата обращения: 10.08.2025).

Современная правовая база Российской Федерации имеет существенный массив принимаемых против односторонних ограничительных мер (санкций) иностранных государств правовых мер, что, в свою очередь, свидетельствует о формировании новой отрасли нормативного правового регулирования, именуемой «санкционным правом». Однако она является достаточно молодой и не окончательно сформированной отраслью, поскольку не в полной мере способна регулировать правоотношения в различных сферах социально-экономической деятельности. При этом одной из уязвимых сфер правоотношений является та, в которой кредитные организации выступают в роли ее участников.

Начиная с 2014 года в Российской Федерации были приняты соответствующие документы стратегического планирования, устанавливающие основополагающие положения по созданию нового правового регулирования в условиях геополитической напряженности. Так, Стратегия национальной безопасности Российской Федерации, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 02.07.2021 № 400, и Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208, определяют формирование состояния защищенности национальных интересов от внутренних и внешних угроз различного характера. В то же время, например, Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.12.2022 № 4355-р, указывает на необходимость создания правовых механизмов по повышению устойчивости финансового сектора, укреплению финансовой стабильности, повышению доверия к финансовому рынку и исключению недобросовестной либо незаконной деятельности финансовых организаций.

Банковская система Российской Федерации и ее участники играют ключевую роль в социально-экономической деятельности как внутри страны, так и на международной арене. Банковскую систему можно рассматривать как «кровеносную систему» экономики государства, где кредитные организации

(банки и небанковские кредитные организации) играют роль поставщика необходимых ресурсов для обеспечения ее стабильного функционирования.

Деятельность кредитных организаций отличается от других форм предпринимательской деятельности. В целом она направлена на получение прибыли путем предоставления финансовых услуг и осуществления соответствующих операций. Однако кредитные организации также имеют определенные обязательства перед государством и регулятором. В дополнение к этому они функционируют в рамках установленных правил и законодательства, направленных на защиту интересов клиентов. В связи с этим в деятельности кредитных организаций сочетаются частноправовые и публично-правовые интересы, которые подвержены наиболее существенным колебаниям под влиянием односторонних ограничительных мер (санкций).

В условиях ограничений, наложенных на трансграничные финансовые операции, российские кредитные организации сталкиваются с новыми вызовами, которые требуют адаптации и бизнес-модели, и правовых механизмов. Это вызывает необходимость разработки и внедрения новых правовых норм, которые будут способствовать защите законных прав и интересов кредитных организаций и их клиентов.

Правовое регулирование предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций приобретает особую значимость для обеспечения стабильности всей финансовой системы. Необходимость создания правовых инструментов для защиты прав кредитных организаций и минимизации рисков, связанных с санкциями, усиливает актуальность рассматриваемой темы.

Степень научной разработанности темы исследования. Вопросы правовой природы международных санкций и односторонних ограничительных мер (санкций) являлись предметом исследования в работах ученых, специализирующихся в области международного права, таких как В. А. Василенко, М. Г. Дораев, Ю. Н. Жданов, М. В. Кешнер, К. В. Крицкий, Н. В. Мамитова, М. В. Рыжова, П. В. Чикалов и других.

Отдельные вопросы правового регулирования предпринимательской деятельности в условиях экономических санкций являлись предметом изучения в научных работах Т. А. Андроновой, А. В. Габова, В. А. Лаптева, Е. Б. Лаутс, Н. А. Полежаевой, Г. Ф. Ручкиной, Т. Э. Рождественской, Д. П. Стригуновой, О. А. Тарасенко и других.

Из современных работ, проводимых в форме диссертационных исследований по проблематике правового регулирования предпринимательской деятельности в условиях применения односторонних ограничительных мер (санкций), следует выделить работы И. И. Шувалова «Правовое регулирование предпринимательской деятельности в период социально-экономического кризиса (теория и практика)», 2022 г. и А. Р. Рязановой «Правовое регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации в условиях введения иностранными государствами и их союзами мер ограничительного характера», 2023 г.

Вместе с тем стоит дополнительно отметить, что в 2023 году по результатам работы группы ученых-правоведов были выпущены следующие монографии:

– «Правовые режимы экономической деятельности» под редакцией И. В. Ершовой, где рассмотрены особенности ведения экономической деятельности в условиях санкционного режима;

– «Право в условиях санкций» под редакцией М. В. Мажориной и Б. А. Шахназарова, где анализируются международно-правовые, гражданско-правовые и финансово-правовые аспекты регулирования правоотношений в условиях односторонних ограничительных мер (санкций).

В настоящее время также имеется единственное диссертационное исследование, посвященное деятельности банков в условиях односторонних ограничительных мер (санкций): И.Г. Плотников «Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств», 2023 г.

Данные работы обладают безусловной теоретической и практической значимостью в контексте социально-экономической деятельности в условиях экономических санкций. Исследования ученых не только углубляют понимание

правовых основ регулирования подобных правоотношений, но и способствуют разработке эффективных рекомендаций для правоприменения.

Однако ежегодное увеличение количества и расширение применения иностранными государствами экономических санкций, воздействующих на социально-экономическую деятельность различных субъектов, включая кредитные организации, сохраняют в правовой доктрине и практике неизученные вопросы. Несмотря на проведенные исследования, правовое регулирование предпринимательской деятельности в условиях экономических санкций остается недостаточно разработанным как в отечественном, так и в зарубежном законодательствах.

В связи с этим правовое исследование данной сферы не теряет своей актуальности и нуждается в обновленном изучении для дальнейшего совершенствования теоретической базы, а также создания эффективного правового регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций.

Цель данного исследования заключается в создании новых теоретических положений, связанных с совершенствованием осуществления предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций, и возможности использовать полученные результаты в правоприменительной практике.

Задачи исследования. Для реализации заданной цели в представленном исследовании необходимо решить следующие задачи:

1) рассмотреть экономические санкции в банковской сфере в контексте юридической литературы, анализируя их историческое развитие и актуальное применение, а также влияние на право и практику, правовые последствия экономических санкций и оценку их эффективности в современных трансграничных отношениях;

2) исследовать понятие «предпринимательская деятельность кредитных организаций» и его содержание, анализируя правовые аспекты, регулирующие данную деятельность, а также выявить ключевые характеристики и особенности,

которые отличают кредитные организации от иных субъектов предпринимательской деятельности;

3) пересмотреть актуальность сохранения законодательного запрета на осуществление торговой деятельности кредитными организациями в современных социально-экономических условиях и в связи с интеграцией новых финансовых инструментов в рамках партнерского финансирования (исламского банкинга);

4) исследовать доктринальные и практические подходы к классификации ограничительных мер (санкций), а также классификацию экономических санкций, применяемых в отношении кредитных организаций, выступающих субъектом общественных правоотношений при осуществлении своей предпринимательской деятельности;

5) рассмотреть последствия и влияние экономических санкций на правовой статус деятельности кредитных организаций как субъекта банковской системы Российской Федерации и гражданского оборота;

6) исследовать особенности правового статуса подсанкционных и предбанкротных кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в условиях экономических санкций и финансовой неустойчивости;

7) рассмотреть действующие правовое регулирование и перспективные правовые меры поддержки деятельности кредитных организаций Российской Федерации в условиях экономических санкций, анализируя их эффективность, правовые последствия и влияние на финансовую устойчивость, а также выявить особенности и возможности для улучшения правовой базы механизмов регулирования деятельности данных субъектов;

8) исследовать зарубежный опыт иностранных государств по правовому обеспечению деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций, анализируя применяемые правовые механизмы, их эффективность и влияние на устойчивость финансовых институтов, а также выявить лучшие практики, которые могут быть адаптированы для использования в Российской Федерации.

Объект исследования – общественные отношения, возникающие в процессе осуществления предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций.

Предмет исследования – положения законодательства Российской Федерации и зарубежных стран, регулирующие предпринимательскую деятельность кредитных организаций в условиях экономических санкций, а также правоприменительная практика и научные труды ученых, затрагивающие вопросы общественных отношений, являющихся объектом данного исследования.

Теоретическую основу исследования составляют научные труды отечественных ученых Д. Г. Алексеевой, С. С. Алексеева, Е. С. Ананских, Л. В. Андреевой, Д. Д. Батюшкова, В. С. Белых, Е. А. Борисенко, В. А. Василенко, А. Ю. Викулина, С. Г. Воронцова, А. В. Габова, О. А. Герасимова, С. В. Гландина, Е. П. Губина, М. Г. Дораева, И. В. Ершовой, Л. Г. Ефимовой, Е. Е. Еньковой, Ю. Н. Жданова, С. Э. Жилинского, О. С. Иоффе, В. В. Кваниной, М. В. Кешнер, К. В. Крицкого, В. В. Кудашкина, А. Я. Курбатова, В. В. Лаптева, В. А. Лаптева, Е. Б. Лаутс, П. Г. Лахно, И. И. Лукашука, Н. М. Мамедовой, Н. В. Мамитовой, Г. Ю. Мицык, Л. А. Морозовой, О. М. Олейник, Н. А. Полежаева, В. Ф. Попондопуло, Д. Я. Примакова, Т. Э. Рождественской, Г. Ф. Ручкиной, М. В. Рыжовой, А. Р. Рязановой, В. Ю. Слепака, Д. П. Стригуновой, Е. А. Суханова, А. Н. Талалаева, О. А. Тарасенко, Г. А. Тосуняна, Е. В. Черниковой, П. В. Чикалова, А. Н. Шпагонова, М. Д. Шаргородского, И. И. Шувалова, А. М. Экмаляна.

Кроме того, теоретическую базу данного исследования формируют труды зарубежных ученых, среди которых такие авторы, как Дж. З. Кунц (J. Z. Kunz), Я. Кэмерон (Cameron I.), К. Лара-Перес (C. LaRae-Perez), М. П. Маллой (M. P. Malloy), Г. Э. Мойер (H. E. Moyer), С. Морисон (S. Morison), Л. А. Мэбри (L. A. Mabry), Г. Нимейер (G. Niemeyer), Б. Оегг (B. Oegg), Э. Г. Преет (E. H. Preeg), Г. Хафбауэр (G. Hufbauer), Дж. Шотт (J. Shott), К. Эллиот (K. Elliott).

Нормативную основу исследования представляют международные правовые акты, нормативные правовые акты Российской Федерации и

иностранных государств, касающиеся введения экономических санкций и ответных мер в сфере предпринимательской деятельности кредитных организаций.

Эмпирическую основу исследования составили материалы Банка России, судебная практика судов Российской Федерации и иностранных государств, рекомендательные акты, практическая деятельность отечественных и иностранных кредитных организаций, справочные, аналитические и статистические данные, размещенные в средствах массовой информации и в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Методология и методы диссертационного исследования. В основе методологической базы данного исследования лежит диалектический метод, который служит универсальным подходом к научному познанию. Данный метод способствует более глубокому пониманию ключевых закономерностей и взаимосвязей исследуемых явлений, обеспечивая всесторонний анализ и системное осмысление вопросов, связанных с темой исследования.

Также в ходе диссертационного исследования были применены общенаучные, частнонаучные и специальные методы:

– при формировании теоретической основы, а также нормативной и эмпирической базы – метод научного анализа;

– при определении предмета, цели, дефиниции научного исследования – логический метод;

– при написании первой главы – формально-юридический и историко-правовой методы;

– в процессе написания первого параграфа второй главы при группировке экономических санкций в отношении кредитных организаций Российской Федерации – метод классификации и логический метод;

– в процессе написания второго параграфа второй главы при изучении нормативных правовых актов, а также отечественных и иностранных судебных актов для выявления факторов влияния экономических санкций на деятельность банковской системы Российской Федерации и кредитных организаций – методы индукции, дедукции, аналогии, экстраполяции и сравнительно-правовой метод;

– при написании третьей главы – формально-юридический, системно-структурный и сравнительно-правовой методы, с помощью которых было проведено исследование средств правового регулирования в Российской Федерации и в иностранных государствах, применяемого в целях обеспечения деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций.

Новизна проведенного исследования заключается в разработке теоретических положений, призванных обеспечить совершенствование осуществления предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций. Проведено переосмысление законодательного определения «торговой деятельности» и запрета на ее осуществление кредитными организациями в современных социально-экономических условиях и в связи с интеграцией новых финансовых инструментов в рамках партнерского финансирования (исламского банкинга). В работе предложены понятие «экономические санкции в банковской сфере» и система их классификации, рассмотрено их влияние на деятельность кредитных организаций Российской Федерации и правовой статус, выработаны новые инструменты противодействия негативным последствиям, а также изучен зарубежный опыт правового обеспечения деятельности кредитных организаций.

Диссертационное исследование направлено на обоснование и формализацию существования в российской банковской системе кредитных организаций с различным правовым статусом, выходящим за рамки традиционного деления на банки и небанковские кредитные организации. Предложена дифференциация кредитных организаций по объему прав и обязанностей в предпринимательской деятельности в условиях экономических санкций с выделением трех категорий правового статуса: общий, подсанкционный и предбанкротный.

Результаты исследования ориентированы на определение особенностей новых правовых статусов кредитных организаций, на повышение эффективности правового регулирования и практики правоприменения их предпринимательской деятельности в условиях экономических санкций. Вместе с тем рассматриваются новые правовые механизмы, которые могут помочь минимизировать риски для

кредитных организаций и обеспечить следование зарубежным стандартам в условиях санкционного давления.

Кроме того, автор диссертационного исследования анализирует судебную практику, выявляя существующие тенденции и проблемы, что может способствовать пересмотру существующих подходов правоприменения. Учет иностранного опыта в регулировании деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций позволяет адаптировать успешные практики к российским реалиям. Таким образом, результаты текущего исследования имеют важное значение как для научного осмысления, так и для практического применения в частноправовых отношениях.

По итогам проведенного исследования автором были разработаны и **предлагаются к защите следующие теоретические положения**:

1. Экономические санкции недружественных стран в банковской сфере – это ограничительные и (или) запретительные правовые меры иностранных государств и (или) их союзов, предусмотренные в зарубежном или наднациональном законодательстве, принятые в противоречие с принципами международного права в целях ограничения предпринимательской деятельности российских кредитных организаций и нанесения им максимального экономического вреда.

Экономические санкции недружественных стран в банковской сфере являются диверсиями экономического характера и актами гибридной войны.

2. Исходя из вида общественных отношений, которые являются мишенью для таких мер, экономические санкции недружественных стран представляется возможным классифицировать на торговые санкции, санкции корпоративного характера, финансовые санкции, изымающие санкции (санкции вещно-правового характера), применяемые как во внесудебном, так и в судебном порядке.

3. Обосновано существование в российской банковской системе кредитных организаций с разным правовым статусом.

Дополнительно к известным из законодательства кредитным организациям с разным объемом разрешенных для них банковских операций и сопутствующих сделок (банк, небанковская кредитная организация) следует различать кредитные

организации с разным объемом прав и обязанностей по осуществлению своей предпринимательской деятельности.

Руководствуясь указанным критерием, предлагается выделять:

– кредитные организации с общим правовым статусом;

– кредитные организации, находящиеся под действием экономических санкций (подсанкционные кредитные организации), имеющие расширенный правовой статус;

– кредитные организации, находящиеся в предбанкротном состоянии, имеющие усеченный правовой статус.

4. Наряду с правами и обязанностями, свойственными российским кредитным организациям с общим правовым статусом, правовой статус подсанкционных кредитных организаций дополнительно включает следующие прерогативные права:

– право на осуществление трансграничных расчетных операций, в отношении которых не в полной мере применяется Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

– право не соблюдать законодательство о публичной отчетности кредитных организаций;

– право ограничивать исполнение по договорам банковского вклада и банковского счета в отношении отдельных категорий клиентов;

– право приостанавливать исполнение обязательств кредитных организаций в отношении клиентов – иностранных юридических и физических лиц;

– иные права, которые могут предусматриваться законодательством в целях нивелирования действия экономических санкций недружественных стран.

Под термином «прерогативные права» в настоящей диссертации предлагается понимать дополнительные права, предоставленные российским кредитным организациям законодательством для минимизации последствий применения в отношении них экономических санкций недружественных стран, которые в иной экономической и политической ситуации применяться не должны.

5. Предлагается дополнить перечень прерогативных прав подсанкционных кредитных организаций, предусмотренный законодательством, правами, которые позволят этим кредитным организациям успешнее преодолевать действие экономических санкций недружественных стран. Таковыми являются следующие:

– преимущественное право на получение стабилизационного кредита Банка России и (или) системно значимых кредитных организаций в объемах и на условиях, предусмотренных законодательством;

– право на получение налоговых преференций;

– право на замену предмета исполнения по договорам банковского вклада, банковского счета и по некоторым другим банковским договорам в случаях и порядке, установленных федеральным законом;

– право приостановить осуществление некоторых корпоративных прав иностранных участников кредитных организаций из недружественных стран в порядке и на условиях, установленных федеральным законом.

6. Усеченный правовой статус кредитных организаций, находящихся в финансово неустойчивом (предбанкротном) состоянии, предполагает следующие ограничения:

– обязательный переход кредитных организаций с универсальной лицензии на базовую;

– ограничение полномочий органов управления кредитной организации в случае применения некоторых мер по предупреждению банкротства;

– ограничение или запрет на осуществление некоторых видов банковских операций;

– запрет на принятие некоторых корпоративных решений, которые в последующем могут повлиять на надлежащее функционирование деятельности кредитной организации.

7. Правовое регулирование деятельности подсанкционных кредитных организаций в настоящее время осуществляется на основании смешанной модели правового регулирования, которая включает методы публичного и частного права, а также элементы централизованного и децентрализованного подходов.

Например, в области стандартизации банковской деятельности действующим законодательством реализован частичный и (или) полный отказ от международных стандартов банковской деятельности из-за невозможности их применения в рамках трансграничных правоотношений.

В сложившихся условиях допустимо делегирование кредитным организациям права на формирование самостоятельных стандартов проведения внутреннего контроля при осуществлении банковской деятельности (комплаенс).

Усиление санкционного давления иностранных государств и (или) их союзов на банковскую систему Российской Федерации может привести к постепенному переходу к централизованной модели правового регулирования деятельности подсанкционных кредитных организаций, которая характеризуется значительным снижением степени свободы предпринимательской деятельности этих кредитных организаций, но создает лучшие условия для обеспечения публичных интересов государства.

8. Нормы действующего законодательства содержат запрет на осуществление кредитными организациями торговой деятельности. Однако законодатель вынужден постоянно дополнять перечень исключений из этого правила. В результате появились нормы, дозволяющие кредитным организациям продавать заложенное или неиспользуемое имущество, приобретать некоторые виды деривативов и т.п. Кроме того, появившиеся в российском законодательстве правила о партнерском финансировании (исламский банкинг) интегрируют в банковскую систему новые финансовые инструменты, функционирующие на принципах шариата, где отсутствует разграничение и запрет на осуществление банковской и торговой деятельности кредитных организаций.

Указанная проблема возникла из-за отсутствия в российском законодательстве четкого разграничения понятий «торговая деятельность» и «применение института купли-продажи в банковской деятельности». Эти виды деятельности нуждаются в разном правовом регулировании.

Под торговой деятельностью следует понимать самостоятельную инициативную деятельность торговых организаций и физических лиц,

осуществляемую на свой риск с целью систематического получения прибыли на товарных рынках путем отчуждения товаров, ранее приобретенных с целью их перепродажи, либо путем реализации в форме товара собственной продукции, специально изготовленной с целью продажи на рынке. Такая деятельность для кредитной организации должна быть запрещена и далее.

Любые случаи применения кредитными организациями института купли-продажи с целью реализации банковской деятельности следует признать разрешенной деятельностью, а заключение таких договоров предлагается включить в перечень банковских сделок.

На основе проведенного диссертационного исследования сформулированы следующие **практические предложения (рекомендации) по совершенствованию действующего законодательства, выносимые на защиту**:

1. В целях исключения правовой неопределенности в действиях кредитных организаций представляется целесообразным в ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» конструкцию «иные сделки» заменить на «сопутствующие сделки, направленные на поддержание и обслуживание банковской деятельности».

2. Для дальнейшего развития экономических возможностей банковской системы Российской Федерации и потенциала предпринимательской деятельности кредитных организаций представляется целесообразным внести изменения в Федеральный закон от 28.12.2009 № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» путем уточнения определения понятия «торговая деятельность» в следующей редакции:

«Торговая деятельность – это самостоятельная и инициативная деятельность торговых организаций и физических лиц, осуществляемая на свой риск с целью систематического получения прибыли на товарных рынках путем отчуждения товаров, ранее приобретенных с целью их последующей перепродажи, либо путем реализации в форме товара собственной продукции, специально изготовленной с целью продажи на рынке».

Вместе с тем часть третью ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» дополнить пунктом следующего содержания:

«купли-продажи, не являющиеся торговой деятельностью в соответствии с действующим законодательством, в целях реализации деятельности кредитной организации, предусмотренной настоящим Федеральным законом».

3. Для уменьшения/ограничения доли государственного участия, в том числе участия Банка России, в деятельности кредитных организаций необходимо внести комплексные изменения в нормативные правовые акты, в частности в Федеральные законы от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», от 21.12.2001 № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» и от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в которых необходимо предусмотреть следующее:

– ограничительный срок права собственности государства и (или) Банка России на доли (акции) уставного капитала кредитными организациями, составляющие более 25%;

– обязательное проведение процедуры приватизации или продажи на торгах половины долей (акций) уставного капитала кредитных организаций, находящихся в государственной собственности или собственности Банка России;

– установить общий срок санации кредитных организаций, проводимой Банком России.

4. Определение правового статуса предбанкротных кредитных организаций позволят Банку России повысить эффективность контроля и надзора, своевременно выявлять риски и эффективно применять антикризисные меры, что будет способствовать укреплению стабильности банковской системы и защите интересов вкладчиков и кредиторов. Для реализации данных целей предлагается ст. 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» дополнить частью следующего содержания:

«Финансово неустойчивая (предбанкротная) кредитная организация – кредитная организация, находящаяся в зависимости от внутреннего и (или) внешнего влияния, обладающая недостаточностью имущества и (или) денежных средств, неспособная полностью или частично обеспечить деятельность по осуществлению банковских операций, предусмотренных ст. 5 настоящего Федерального закона, а также удовлетворить требования по денежным обязательствами и (или) уплате обязательных платежей».

5. В целях совершенствования правового регулирования и соблюдения баланса публичных и частноправовых интересов в деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций предлагается следующее:

– осуществить кодификацию средств правового регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций в форме федерального закона;

– определить унифицированные требования по разработке и принятию уполномоченными органами разъяснительных актов по применению положений антисанкционного регулирования;

– установить парламентский контроль за деятельностью Правительства РФ, Банка России и уполномоченных органов по массовому принятию актов чрезвычайного регулирования в связи с экономическими санкциями;

– частично снизить уровень государственного контроля за деятельностью кредитных организаций и требований к осуществлению банковской деятельности;

– внедрить механизм саморегулирования в области санкционного комплаенса для кредитных организаций с разработкой и установлением стандартов и правил по проведению санкционного комплаенса, а также контроля за их соблюдением.

6. Анализ зарубежного опыта по правовому обеспечению деятельности кредитных организаций и иных субъектов предпринимательской деятельности в условиях экономических санкций позволяет выделить следующие правовые средства, которые могут быть использованы в качестве модели для формирования отечественной правовой базы:

– внедрить институт файрвол (firewall) в деятельность кредитных организаций;

– возродить такой вид обособленного подразделения кредитной организации, как обменный пункт, который должен иметь минимальные требования к капиталу и минимальный перечень разрешенных видов банковской деятельности. Сведения об обменных пунктах должны содержаться в реестре Банка России;

– внедрить институт «блокирующего статута», который позволит создать дополнительный инструмент для противодействия экономическим санкциям путем обращения в уполномоченный орган исполнительной власти с целью получения предписания о запрете соблюдения этих санкций как отечественными, так и иностранными контрагентами. В качестве уполномоченного органа на разработку и принятие соответствующего акта может выступить Минэкономразвития России.

Теоретическое значение исследования. Результаты данного исследования имеют важное теоретическое значение в правовой науке, так как оно способствует углубленному пониманию правовых механизмов, регулирующих деятельность кредитных организаций в условиях экономических санкций. Также оно вносит вклад в исследование и выявление особенностей адаптации кредитных организаций к изменяющимся экономическим условиям посредством анализа влияния санкций на их деятельность и будущую стратегию.

Данная работа может служить основой для дальнейших исследований в области предпринимательского, корпоративного и банковского права, касающихся особенностей правового регулирования деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций.

Практическое значение исследования. Результаты данного исследования дают возможность предоставления рекомендаций законодательным органам для совершенствования российского законодательства, а также кредитным организациям – по оптимизации их деятельности в условиях экономических санкций.

Степень достоверности и апробация результатов исследования. Надежность выводов обосновывается тщательным анализом как зарубежных, так и

отечественных нормативных правовых актов, судебной практики и научных трудов с использованием выбранных научных методов исследования.

Диссертация подготовлена и обсуждалась на кафедре предпринимательского и корпоративного права Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). Основные идеи и положения, содержащиеся в диссертационном исследовании, нашли свое отражение в научных работах автора, а также в выступлениях и докладах на научных конференциях.

Сформулированные в ходе исследования отдельные выводы, позиции и предложения получили свое отражение в 6 научных публикациях, включая 4 статьи в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации для публикации результатов диссертаций на соискание ученой степени кандидата юридических наук.

Апробация проведенного исследования была произведена автором в процессе публичных выступлений на научно-практических конференциях:

1) Научно-практическая конференция «Право и бизнес в изменяющемся мире» (г. Псков, июнь 2023 г.);

2) XXIV Ежегодная международная научно-практическая конференция Юридического факультета Московского государственного университета имени М. В. Ломоносова (МГУ) и XXIV Международная научно-практическая конференция «Кутафинские чтения» Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) – совместная конференция «Правовое обеспечение суверенитета России: проблемы и перспективы» (г. Москва, ноябрь-декабрь 2023 г.);

3) Международная научно-практическая конференция «Трансформация банковской деятельности в условиях многополярного мира» (г. Москва, апрель 2024 года);

4) Международная научно-практическая конференция «Право и бизнес: предпринимательское право и его роль в социально-экономическом развитии России» (г. Казань, июнь 2024 г.);

5) XXV Международная научно-практическая конференция Юридического факультета Московского государственного университета имени М. В. Ломоносова и XXVI Международная научно-практическая конференция «Кутафинские чтения» Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) – совместная конференция «Российская правовая система: в поисках национальной идентичности» (г. Москва, ноябрь 2024 г.);

6) XIV Международная научно-практическая конференция «Право и бизнес: роль права в достижении национальных целей развития Российской Федерации» (г. Великий Новгород, май 2025 г.).

Структура и объем исследования: диссертационное исследование состоит из введения, 3 глав, включающих 6 параграфов, заключения и списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** автором обоснована актуальность темы диссертационного исследования, раскрыта степень ее научной разработанности, сформированы цели и задачи, объект и предмет исследования, раскрыта его методология с указанием использованных методов, установлена теоретическая, нормативная и эмпирическая основа, определена научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы, степень ее достоверности, сформированы основные положения, выносимые на защиту, а также приведены сведения об апробации полученных результатов и о структуре исследования.

Первая глава «Доктринальные подходы к категориальному аппарату в сфере исследования» состоит из двух параграфов в которых рассматриваются вопросы теоретического осмысления и систематизации ключевых понятий, связанных с экономическими санкциями в банковской сфере и предпринимательской деятельностью кредитных организаций.

В первом параграфе **«Термин «экономические санкции» в банковской сфере»** исследуется правовое содержание и сущность экономических санкций применительно к банковской системе, цели и особенности воздействия на деятельность кредитных организаций.

В данной части исследования рассматриваются теоретические основы понятий права и структура правовой нормы в общественных отношениях, а также формирование экономических санкций как института принудительных мер. Подчеркивается различие между санкциями как элементом нормы права, обеспечивающим соблюдение законодательства, и экономическими санкциями как комплексом внешнеполитических мер, направленных на ограничение экономической деятельности субъектов в трансграничных отношениях. Особое внимание уделяется экономическим санкциям в банковской сфере, которые направлены на снижение финансовой устойчивости банковской системы и ограничение деятельности ее субъектов в рамках гражданского оборота и финансового рынка. Результатом данных ограничений является невозможность осуществлять банковские операции и сделки, прекращение правоотношений с

субъектами банковской системы, добровольная ликвидация или признание субъектов банкротами, а также утрата независимости национальной банковской системы и невозможность ее субъектов осуществлять предпринимательскую деятельность путем банковских операций, включая сопутствующие виды сделок с отечественными и иностранными контрагентами.

По результатам проведенного исследования в данной части сформировано определение «экономические санкции в банковской сфере», представляющее собой ограничительные и (или) запретительные меры иностранных государств и(или) их союзов, предусмотренные в зарубежном или наднациональном законодательстве, принятые в противоречии с принципами международного права в целях ограничения предпринимательской деятельности российских кредитных организаций и нанесения им максимального экономического вреда.

Во втором параграфе **«Понятие «предпринимательская деятельность кредитных организаций» и его содержание»** исследуется правоспособность кредитных организаций, правовая природа их предпринимательской деятельности, осуществляемая путем банковских операций и иных сделок в соответствии с действующим законодательством.

По результатам проведенного исследования в данной части автором установлено, что предпринимательская деятельность кредитных организаций является комплексным правовым понятием и представляет собой самостоятельную, сопряженную с риском деятельность, направленную на систематическое получение прибыли путем осуществления банковских операций на основании лицензии Банка России и иной экономической деятельности небанковского характера через сопутствующие виды сделок в соответствии с действующим законодательством.

Автором отстаивается концепция о том, что ограничения, предусмотренные законодательством на ведение торговой деятельности кредитными организациями, в современных условиях нынешнего социально-экономического развития не являются абсолютными. Данный вывод подтверждается положениями действующего законодательства, которые позволяют кредитным организациям

осуществлять торговую деятельность по приобретению имущества и в последующем его реализацию для компенсации своих расходов и получения прибыли. Кроме того, появившиеся в российском законодательстве правила о партнерском финансировании (исламский банкинг) интегрируют в банковскую систему новые финансовые инструменты (иджара, мурабаха, мушарака, мусакат, мудараба, сукук), функционирующие на принципах шариата, где отсутствует разграничение и запрет на осуществление банковской и торговой деятельности кредитных организаций.

Вторая глава «Экономические санкции, принятые в отношении кредитных организаций Российской Федерации» состоит из двух параграфов, в которых рассматриваются вопросы классификации и влияния экономических санкций, принятых в отношении кредитных организаций.

В первом параграфе **«Классификация экономических санкций, принятых в отношении кредитных организаций Российской Федерации»** исследуются доктринальные точки зрения по систематизации классификаций принятых экономических санкций.

Рассматривая различные методологии классификации, автором не усматривается устойчивая тенденция, когда та или иная концепция была бы широко поддержана в рамках практики применения в деятельности государств или субъектов экономической деятельности, которая способствовала бы формированию эффективного правового регулирования по снижению и (или) ликвидации неблагоприятных последствий от подобных мер иностранных государств. Разные виды односторонних ограничительных мер (санкций) могут иметь различные механизмы воздействия и последствия для их адресатов. В связи с этим создание наиболее универсальной системы классификации позволит государству и кредитным организациям более точно оценивать потенциальные риски и разрабатывать стратегии для их минимизации.

В данной части диссертационного исследования автором предлагается классифицировать односторонние ограничительные меры (санкции) по двум

уровням, в зависимости от их родового и видового объекта правоотношений, в отношении которых направлены ограничительные меры (санкции).

Автором выделены следующие разновидности по родовому объекту: военные, дипломатические, персональные (индивидуальные), экологические и экономические.

По результатам проведенного исследования автором предложены следующие разновидности экономических санкций в отношении кредитных организаций с учетом видового объекта их правоотношений: торговые санкции, санкции корпоративного характера, финансовые санкции, изымающие санкции (санкции вещно-правового характера) во внесудебном и в судебном порядке.

Предлагаемая модель классификации, по мнению автора, может быть применена для разработки и принятия соответствующих правовых мер в целях снижения и (или) ликвидации неблагоприятных последствий экономических санкций для правоотношений других субъектов предпринимательской деятельности. Также в соответствии с ней может определять перечень прав и обязанностей сторон в подобных правоотношениях.

Во втором параграфе **«Влияние экономических санкций на предпринимательскую деятельность кредитных организаций и их правовое положение»** рассмотрены последствия экономических санкций на предпринимательскую деятельность кредитных организаций при осуществлении банковских операций и сопутствующих видов сделок, а также на их правовой статус.

Автором отмечаются следующие факторы негативного влияния экономических санкций: сокращение доходов; увеличение количества убыточных кредитных организаций; замораживание активов для полноценного осуществления деятельности; увеличение доли проблемных активов и затрат на их обслуживание; ограничение или прекращение деятельности кредитных организаций с иностранным участием; запрет на продажу активов кредитных организаций с иностранным участием без соответствующего разрешения Президента Российской Федерации; правовые споры между отечественными кредитными организациями и

их клиентами, по своим объемам так или иначе влияющие на деятельность кредитных организаций; административная нагрузка со стороны государственных органов Российской Федерации, Банка России и иностранных юрисдикций; постепенное снижение положительного эффекта мер государственной поддержки банковского сектора.

В условиях применения экономических санкций иностранными государствами и ответных мер Российской Федерации формируется особый правовой режим, в рамках которого субъекты предпринимательской деятельности, включая кредитные организации, функционируют в измененных правовых условиях, что приводит к трансформации их правового статуса. В диссертационном исследовании автором обосновано существование в банковской системе Российской Федерации кредитных организаций с различным объемом прав и обязанностей, выделяемых в три категории: с общим, подсанкционным и усеченным правовым статусом, что отражает дифференциацию правового положения субъектов в новых экономико-правовых условиях.

Подсанкционный правовой статус кредитной организации характеризуется применением к ней ограничений и запретов в рамках санкционного правового режима, направленных на регулирование предпринимательской деятельности и банковских операций. Вместе с тем данный статус предусматривает предоставление прерогативных прав, представляющих собой исключительные полномочия, позволяющие кредитной организации действовать вне общих правил и ограничений для обеспечения ее функционирования и защиты интересов в условиях экономических санкций.

Автором обосновано, что введение и применение экономических санкций способствует формированию в банковской системе проблемных кредитных организаций, находящихся в состоянии финансовой неустойчивости (предбанкротном). Отечественное законодательство предусматривает меры по преодолению предбанкротного состояния, включая реорганизацию, временное управление, финансовое оздоровление и санацию. Для таких субъектов

устанавливается усеченный правовой статус, предусматривающий ограничение их прав на осуществление предпринимательской деятельности в общем порядке.

По результатам исследования автор приходит к закономерному выводу, что предоставляемые права и обязанности для подсанкционного и усеченного правовых статусов не являются достаточно эффективными. В связи с чем предлагается законодательно уточнить их правовой статус и расширить перечень их прав и обязанностей, что позволит повысить устойчивость деятельности таких субъектов и снизить негативное влияние экономических санкций на банковскую систему.

Третья глава «Правовое обеспечение предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций» состоит из двух параграфов, в которых рассматривается отечественный и зарубежный опыт правового регулирования деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций.

В первом параграфе **«Особенности правового регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций Российской Федерации в условиях экономических санкций»** исследуются различные модели формирования и принятия правового регулирования, а также анализируется действующее законодательство Российской Федерации в целях определения и оценки модели правового регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций.

Автором отмечается, что в настоящее время отсутствует единообразная модель по формированию и принятию средств правового регулирования. В связи с этим общественные отношения находятся в статусе неопределенности, поскольку невозможно предусмотреть их дальнейшее развитие в условиях «анархического» правового регулирования. Исследуя принятые правовые акты в зависимости от юридической силы, автор отмечает, что их формирование и принятие осуществляется путем применения следующих моделей: в федеральных законах – децентрализованной или гражданско-правовой; в подзаконных актах –

централизованной или административно-правовой; в локальных актах – смешанной.

По результатам проведенного исследования автором делается вывод о том, что сформированное правовое регулирование, определяющее особенности регламентации предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций в Российской Федерации, консолидировано осуществляется на основании смешанной модели с целью реализации публичных и частных интересов. В рамках данной модели государство устанавливает обязательные нормы и требования, одновременно предоставляя кредитным организациям определенную свободу для самостоятельного урегулирования своих правоотношений в рамках законодательства. Между тем ввиду широкого применения подзаконных актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и Банка России, определяющих особенности предпринимательской деятельности кредитных организаций при осуществлении банковских операций, банковских сделок и сопутствующих видов деятельности, происходит преобразование смешанной модели в централизованную. В рамках централизованной модели устанавливается регламентированный порядок правоотношений, характеризующийся значительным снижением степени свободы предпринимательской деятельности этих кредитных организаций, но создающий лучшие условия для обеспечения публичных интересов государства.

Подобное формирование правовой базы приводит к соответствующим коллизиям и правовой неопределенности для кредитных организаций и субъектов предпринимательской деятельности в области надлежащего соблюдения и адаптации бизнес-процессов. В связи с этим возникает необходимость систематизации уже действующих мер путем переноса положений подзаконных актов в кодифицированные правовые акты для надлежащего их применения.

Во втором параграфе **«Зарубежный опыт правового регулирования деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций»** представлен опыт Исламской Республики Иран и Китайской Народной Республики

по формированию и применению правового регулирования, определяющий особенность осуществления деятельности кредитных организаций и всей банковской системы.

Для противодействия влиянию экономических санкций Исламская Республика Иран реализует меры, основанные на принципах «экономического сопротивления», включая внедрение электронных систем, создание «теневой» банковской структуры с межправительственными соглашениями о трансграничных расчетах в национальных валютах государств-партнеров, использование неформальных расчетных инструментов, например хавала, и двухуровневой валютной системы. При этом государственно-экономическая политика государства характеризуется отсутствием кодифицированного законодательства и применением смешанной модели правового регулирования, предусматривающей ограниченное правовое воздействие на теневой сектор банковской и финансовой систем как необходимой адаптивной меры в условиях санкционного давления.

Китайская Народная Республика разработала нормативно-правовую базу для противодействия экономическим санкциям, основанную на принципах согласованности принимаемых актов, при этом детали процедур их принятия остаются неурегулированными, что приводит к сочетанию официальных и неофициальных мер, включая отказ в заключении сделок и приостановку переговоров с иностранными контрагентами. В ответ на усиление санкционного давления были введены законодательные акты, предусматривающие ограничительные меры против иностранных физических и юридических лиц, угрожающих безопасности и интересам страны, с открытым перечнем мер и закрытой методологией их применения, включая «блокирующий статут». Таким образом Китайская Народная Республика закрепила правовые механизмы зеркального реагирования, сохраняя при этом элементы неофициального регулирования и обеспечения гибкости государственной политики в деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций.

Резюмируя зарубежный опыт правового регулирования деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций, автор приходит к выводу, что оно осуществляется на основании смешанной модели. В рамках данной модели государства стремятся сохранить баланс между публичными и частными интересами для достижения благоприятных условий осуществления предпринимательской деятельности. В рамках данной модели государство устанавливает обязательные нормы и требования, регулирующие предпринимательскую деятельность кредитных организаций, одновременно предоставляя данным субъектам определенную свободу для самостоятельного урегулирования своих правоотношений в рамках действующего законодательства.

В **заключении** диссертационного исследования автор подводит итоги проделанной работы, формулирует выводы и обобщения, полученные в ходе диссертационного исследования, отражающие основные положения диссертации.

В проведенном исследовании выделены особенности правового регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций, предложен новый подход классификации санкций и правового статуса кредитных организаций, а также подчеркнута необходимость комплексного и гибкого регулирования для повышения устойчивости банковской системы и обеспечения ее конкурентоспособности. Разработанные предложения и выводы могут быть использованы в дальнейшем как в теоретических исследованиях в области предпринимательского, корпоративного и банковского права, так и в практическом применении. Учитывая продолжающееся широкомасштабное применение экономических санкций в отношении субъектов экономической деятельности в настоящее время, данная сфера исследования будет сохранять свою актуальность и необходимость дальнейшего исследования.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи, опубликованные в рецензируемых научных изданиях, включенных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации в перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук:

1) *Прибылов, К. Е.* Обеспечение функционирования кредитных организаций как признак суверенитета банковской системы Российской Федерации в условиях санкционного правового режима / К. Е. Прибылов // Право и управление. – 2023. – № 11. – С. 348-353. (0,38 п.л.).

2) *Прибылов, К. Е.* Антисанкционно-правовые инструменты в предпринимательской деятельности / К. Е. Прибылов // Образование и право. – 2024. – № 9. – С. 199-203. (0,31 п.л.).

3) *Прибылов, К. Е.* О соотношении банковской и торговой деятельности кредитных организаций / К. Е. Прибылов // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2024. – № S9(121). – С. 59-65. (0,74 п.л.).

4) *Прибылов, К. Е.* Правовой режим деятельности филиалов иностранных банков в Российской Федерации с 2024 года / К. Е. Прибылов // Юридическая наука. – 2025. – № 3. – С. 250-254. (0,58 п.л.).

Статьи, опубликованные в иных периодических изданиях:

5) *Прибылов, К. Е.* Деятельность кредитных организаций на приграничных территориях / К. Е. Прибылов // Сфера права. – 2023. – № 2. – С. 50-56. (0,27 п.л.).

6) *Прибылов, К. Е.* Филиалы иностранных банков: правовой статус нового элемента банковской системы Российской Федерации / К. Е. Прибылов // Российская правовая система: в поисках национальной идентичности : Сборник материалов: XXVI Международной научно-практической конференции Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) и XXV Международной научно-практической конференции Юридического факультета Московского

государственного университета имени М.В. Ломоносова, в рамках XIV Московской юридической недели, Москва, 26–29 ноября 2024 года. – Москва: Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2025. – С. 30-33. (0,25 п.л.).

Общий объем опубликованных работ составляет 2,53 п.л.