В диссертационный совет 24.2.336.01, созданный на базе Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

ОТЗЫВ
ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА
доктора юридических наук
Стригуновой Дины Павловны
на диссертацию Прибылова Константина Евгеньевича
на тему: «Правовое регулирование предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Актуальность избранной темы диссертации К.Е. Прибылова, посвященной предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций и их правовому регулированию, не вызывает сомнений, поскольку работа написана на крайне важную и насущную в сложившихся геополитических и экономических реалиях тему не только для отечественной, но и зарубежной юридической науки, правотворческой и правоприменительной практики, и в конечном итоге – для субъектов предпринимательства, как российского, так и иностранного.

Как известно, российская экономика, начиная с 2022 года, столкнулась с самым масштабным внешним давлением в виде так называемых экономических санкций «недружественных» государств, которые затронули практически все секторы экономики и привели к оперативному пересмотру стратегии развития Российской Федерации и условий осуществления предпринимательской деятельности как внутри России, так и в области международного бизнеса.

Актуальность данной темы предопределяется также и тем, что в связи с ежегодным увеличением принятия ограничительных мер со стороны иностранных государств в отношении России и российских лиц, субъектам предпринимательской деятельности Российской Федерации, в том числе кредитным организациям, необходимо наладить процесс адаптации своей экономической деятельности с учетом текущего и довольно быстро меняющегося иностранного и отечественного правового регулирования.

Несмотря на очевидное изменение условий ведения бизнеса, наличие большого количества нормативных правовых актов, устанавливающих меры поддержки в отношении российских лиц, оказавшихся под санкциями, количество научных исследований, посвященных правовой природе вводимых таким образом санкций и санкционному правовому режиму, а тем более особенностям правового регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций в настоящее время невелико. Разработка новых научных положений по данной проблематике представляется необходимой, затрагивающей целые пласты экономики и права, поскольку подобные исследования могут служить основой для формирования теоретически обоснованных и ясных правовых норм, которые могут быть приняты законодателем, а также разъяснений, которые могут быть даны Верховным Судом РФ. Представленные в диссертации аспекты правовой науки являются недостаточно изучены, во всяком случае с точки зрения частного права, что еще раз подтверждает новизну и актуальность избранной темы проведенного К.Е. Прибыловым научного исследования.

Структура диссертации представляется в целом логичной и последовательной, соответствует поставленной автором цели и определенным в связи с ней задачам исследования, обладает целостностью и внутренним единством, соответствует п. 10 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842.

Содержание работы раскрывается во введении, трех главах, состоящих из шести параграфов, заключении и дополняется списком источников из библиографического списка.

Во **Введении** диссертантом аргументирована актуальность диссертационного исследования, обозначена степень её разработанности, определены предмет, объект, цель и задачи исследования, его научная новизна и практическая значимость, охарактеризована степень исследования обозначенных проблем, сформирована концепция диссертационного исследования, а также основные положения, выносимые на защиту. Здесь же, во Введении изложена методика проведенного исследования, отражены теоретические и практические выводы, полученные в результате проведенного исследования, и сформулированы соответствующие предложения диссертанта. Сообщены сведения об апробации работы.

Первая глава посвящена доктринальным подходам к категориальному аппарату в сфере исследования.

В первом параграфе К.Е. Прибылов анализирует историческое развитие и применение экономических санкций, а также влияние на право и практику, правовые последствия экономических санкций в банковской сфере и оценку их эффективности в современных трансграничных отношениях. В данной части автор приходит к логическому выводу о том, что введение и применение экономических санкций в банковской сфере преследует цель подрыва финансовой устойчивости национальной банковской системы. Кроме того, санкционное давление направлено на ограничение или полное прекращение деятельности субъектов банковской системы как участников гражданского оборота и финансового рынка (с. 42 диссертации).

В результате проведенного исследования в данной части К.Е. Прибылов вводит авторское определение «экономические санкции в

банковской сфере» (с. 43 диссертации), которое не усматривается в ранее проведенных исследованиях.

Второй параграф первой главы посвящен исследованию предпринимательской деятельности кредитных организаций. В данной части К.Е. Прибылов рассматривает признаки предпринимательской деятельности на современном этапе социально-экономических отношений, правоспособность кредитных организаций и правовую природу их предпринимательской деятельности, осуществляемую путем банковских операций и иных сделок в соответствии с действующим законодательством.

Отдельное внимание в данной части исследования заслуживает вопрос, о том, что полный законодательный запрет на осуществление кредитными организациями торговой деятельности, в современных условиях социально-экономического развития, отсутствует. В обосновании данного вывода К.Е. Прибылов указывает на: несовершенство законодательного определения «торговая деятельность» (с. 68-69 диссертации); наличие законодательных исключений, при которых кредитные организации по общим характеристикам осуществляют торговую деятельность в силу действующего законодательства (с. 69-71 диссертации); введение экспериментального правового режима по партнерскому финансированию «исламский банкинг» где отсутствуют разграничение и запрет на осуществление банковской и торговой деятельности кредитными организациями (с. 72-75 диссертации).

В результате проведенного исследования в данной части К.Е. Прибылов приходит к выводам, которые нашли свое отражение в Положении № 8 (с. 15-16 диссертации), выносимом на публичную защиту, и в практических предложениях по совершенствованию отечественного законодательства №№ 1, 2 (с. 17-18 диссертации).

Вторая глава посвящена экономическим санкциям в отношении кредитных организаций Российской Федерации, в которой рассмотрен вопрос их классификации и влияния.

В первом параграфе рассматриваются доктринальные и практические точки зрения методологии классификации односторонних ограничительных мер (санкций). В ходе проведенного анализа проводится обзор различных санкций невоенного характера, предусмотренных в законодательстве различных стран. Диссертант справедливо отмечает, что в настоящее время отсутствует единообразная методология классификации указанных экономических санкций, которая способствовала бы формированию эффективного правового регулирования по снижению и (или) ликвидации неблагоприятных последствий от подобных мер иностранных государств.

В данной части диссертационного исследования К.Е. Прибылов проводит классификацию экономических санкций в зависимости от родового и видового объекта правоотношений. В связи с этим интерес представляет выносимое на защиту диссертантом Положение № 2 (с. 13 диссертации), в котором он приходит к выводу, что принятые экономические санкции в отношении кредитных организаций Российской Федерации, в зависимости от видового объекта правоотношений, следует классифицировать как: торговые санкции, санкции корпоративного характера, финансовые санкции, изымающие санкции (санкции вещно-правового характера) во внесудебном и в судебном порядке.

Во втором параграфе второй главы автором работы исследуются правовые последствия экономических санкций на предпринимательскую деятельность кредитных организаций. Диссертантом проведено комплексное исследование влияния экономических санкций на предпринимательскую деятельность кредитных организаций и их правовое положение. В этой связи заслуживает положительной оценки глубокий анализ изменений, происходящих в правовом статусе кредитных организаций под влиянием экономических санкций и принимаемых ответных правовых мер со стороны Российской Федерации.

Особую научную ценность представляет выделение и обоснование автором исследования нового правового статуса «подсанкционной

кредитной организации», а также введение понятия «прерогативных прав» как особых дополнительных прав, предоставляемых кредитным организациям для минимизации последствий вводимых в отношении них экономических санкций.

С учетом сказанного, заслуживает также внимания предложенная диссертантом дифференциация правового статуса кредитных организаций в современной банковской системе Российской Федерации по объему прав и обязанностей на три категории: общий, подсанкционный и предбанкротный.

Автором работы убедительно обоснована необходимость законодательного закрепления понятия «финансово неустойчивой (предбанкротной) кредитной организации» и предложено его определение для включения в российское законодательство.

Приведенные результаты исследования получили отражение в Положениях №№ 3-6 (с. 13-15 диссертации), выносимых на публичную защиту, и в практическом предложении по совершенствованию законодательства № 4 (с. 18-19 диссертации).

Третья глава диссертационного исследования посвящена правовому обеспечению предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций, к которой исследуются особенности отечественного и зарубежного правового регулирования.

В *первом параграфе* К.Е. Прибылов подробно рассматривает правовое регулирование деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций в Российской Федерации. Основное внимание уделяется различным моделям регулирования – децентрализованной (гражданско-правовой), централизованной (административно-правовой) и смешанной.

Диссертант приходит к справедливому выводу о том, что в настоящее время правовая база Российской Федерации по противодействию экономическим санкциям носит разрозненный характер и формируется преимущественно подзаконными актами. Подчеркивается тенденция к

усилению централизованной модели регулирования через расширение полномочий Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и Банка России. При этом выявляются проблемы несогласованности принимаемых мер, при которых один государственный орган вводит соответствующие ограничения, а другой фактически их отменяет. Автор работы высказывает довольно любопытную мысль, обосновывая необходимость систематизации антисанкционного законодательства путем кодификации, а также отмечает важность развития института саморегулирования в области санкционного комплаенса. Особое внимание в работе уделяется анализу локального регулирования через внутренние документы кредитных организаций.

В результате проведенного исследования в данной части диссертант приходит к выводам, которые нашли свое отражение в Положении № 7 (с. 15-16 диссертации), выносимом на публичную защиту, и в предложении по совершенствованию законодательства № 5 (с. 19 диссертации).

Во *втором параграфе* третьей главы диссертационного исследования К.Е. Прибыловым проводится детальный сравнительно-правовой анализ опыта противодействия санкциям в банковской сфере на примере Ирана и Китая. Автор подробно рассматривает особенности банковских систем этих стран и принятые ими меры по минимизации негативных последствий санкций. Отмечается, что Иран выбрал путь «экономического сопротивления» без создания единой правовой базы, допуская неформальные механизмы расчетов. Китай пошел по пути формирования комплексного антисанкционного законодательства, включая «блокирующий статут». Выявлены перспективные направления для заимствования опыта – создание обменных пунктов (по примеру Ирана) и внедрение института «блокирующего статута» (по примеру Китая). Подчеркивается, что в обеих странах используется смешанная модель регулирования, сочетающая государственный контроль и определенную свободу банков. Данный параграф содержит ценные практические

рекомендации, которые на основе зарубежного опыта могут быть использованы в целях совершенствования российского законодательства. Результаты данной части диссертационного исследования отражены в практическом предложении по совершенствованию действующего законодательства № 6 (с. 19 диссертации).

В **заключении** содержатся итоговые выводы по теме исследования.

Вместе с тем, как и любое научное исследование, диссертация содержит ряд положений, которые носят дискуссионный характер и требуют дополнительного пояснения автора в рамках публичной защиты.

1. В Положении № 2, выдвигаемом для публичной защиты, диссертант проводит классификацию экономических санкций в зависимости от вида общественных отношений: торговые санкции, санкции корпоративного характера, финансовые санкции, изымающие санкции (санкции вещно-правового характера), применяемые как во внесудебном, так и в судебном порядке. *В этой связи заслуживает внимания дополнительная аргументация автора исследования относительно необходимости и целесообразности выделения санкций корпоративного характера и соотношения указанных санкций с персональными/индивидуальными экономическими санкциями.*

2. Положение № 3, выносимое диссертантом на публичную защиту, без сомнений обладает определенной научной новизной, которая обусловлена обоснованной диссертантом необходимостью выделения в банковской системе РФ нового правового статуса кредитных организаций, именуемого как «подсанкционный», который наделяет данных субъектов дополнительными правами и обязанностями при осуществлении ими своей деятельности. Между тем, в данной связи возникает вопрос о том, *как предложенное диссертантом определение соотносится с положениями Федерального закона от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» и как наличие/отсутствие*

данного правового статуса может повлиять на деятельность кредитных организаций при взаимодействии с контрагентами?

3. В предложении по совершенствованию законодательства № 6 диссертант считает необходимым внедрить в российское законодательство институт «блокирующего статута» по примеру Китая. *При этом полагаем, что автором недостаточно проработан механизм его практической реализации в российских условиях - как будет обеспечиваться исполнение предписаний уполномоченного органа иностранными контрагентами*?

4. И, наконец, насколько целесообразно с юридической точки зрения повсеместное внедрение института «исламского банкинга» в Российской Федерации? Не будет ли данный институт вступать в противоречие с нормами права РФ и как можно было бы нивелировать негативные последствия?

Изложенные замечания носят в целом дискуссионный характер и ни в коей мере не умаляют научной и практической значимости представленного диссертантом исследования. Диссертация в целом является целостным и завершенным научным исследованием, вносящим достойный вклад в развитие науки частного права, а полученные результаты могут послужить основой для дальнейших научных исследований и применения в практической деятельности. Полученные автором выводы и положения, представленные в диссертационной работе, обладают научной новизной, являются обоснованными и достоверными, а само диссертационное исследование можно квалифицировать как научное достижение.

Тема и содержание диссертации полностью соответствует паспорту специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Диссертация Прибылова К.Е. на тему: «Правовое регулирование предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций» является самостоятельной, законченной научно-квалификационной работой и полностью соответствует требованиям,

предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук в соответствии с Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 и рекомендуется к защите.

Прибылов Константин Евгеньевич, проявивший себя сформировавшимся учёным, способным на высоком профессиональном уровне решать сложные научные задачи, заслуживает присуждения учёной степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

ОФИЦИАЛЬНЫЙ ОППОНЕНТ:

Доктор юридических наук,
доцент, профессор кафедры международного и интеграционного права Института права и национальной безопасности ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
(специальность 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право)

/Д.П. Стригунова

28.04.2026г.

119571, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Тропарево-Никулино, пр-кт. Вернадского, д. 82, стр. 1
тел. +7 (499) 956 99 99
Email: information@ranepa.ru

Подпись Стригуновой Дины Павловны заверяю