В диссертационный совет 24.2.336.01, созданный на базе ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)»

г. Москва, 123242, ул. Садовая-Кудринская, д. 7, стр. 22

**ОТЗЫВ**

на автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук
Прибылова Константина Евгеньевича
по теме «Правовое регулирование предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций»
по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Диссертационное исследование Прибылова Константина Евгеньевича посвящено правовому регулированию предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций. Тема актуальна и значима в теоретическом и практическом плане. Содержание автореферата демонстрирует, что исследование вносит вклад в изучение заявленной темы. Работа выполнена на стыке гражданского, предпринимательского, банковского и международного права, что свидетельствует о её методологической сложности.

Диссертация включает в себя введение, три главы, содержащие шесть параграфов, заключение и список использованных источников. Структура работы соответствует избранной теме, является логичной, обеспечивает достижение поставленной цели и решение задач исследования.

В первой главе диссертации рассматриваются доктринальные подходы к термину «экономические санкции» в банковской сфере, а также анализируются понятие и содержание предпринимательской деятельности кредитных организаций.

Вторая глава посвящена исследованию экономических санкций, применяемых в отношении российских кредитных организаций. Особое внимание уделено их классификации, влиянию на предпринимательскую деятельность и правовое положение кредитных организаций.

Третья глава посвящена особенностям правового регулирования предпринимательской деятельности российских кредитных организаций в условиях экономических санкций, а также зарубежному опыту правового регулирования деятельности кредитных организаций в подобных условиях.

В заключении подводятся итоги исследования, формулируются выводы и обобщения, отражающие основные положения диссертации.

Прибылов К. Е. предпринял успешную попытку систематизации разрозненных доктринальных и нормативных подходов к пониманию природы экономических санкций применительно к банковской сфере, автор дал авторское определение понятия «экономические санкции в банковской сфере», а также сформулировал классификацию санкций в зависимости от видового объекта правоотношений.

Заслуживает внимания подход, предложенный автором, к дифференциации правового статуса кредитных организаций на общий, «подсанкционный» (с прерогативными правами) и «предбанкротный» (с усечёнными правами и обязанностями). Подобная градация имеет практическое значение: она позволяет точнее определить объём допустимых правомочий конкретной кредитной организации в зависимости от её реального финансово-правового положения. Данный подход согласуется с позицией законодателя, закреплённой, в частности, в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) и Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках), развивает и систематизирует их применительно к санкционному контексту.

Вместе с тем ряд положений диссертации требуют дополнительной аргументации.

Автор разрабатывает понятие торговой деятельности применительно к кредитным организациям. Однако данный подход вызывает ряд концептуальных вопросов.

Согласно ст. 5 Закона о банках кредитным организациям прямо запрещено заниматься торговой, производственной и страховой деятельностью,

за исключением случаев, предусмотренных законом. Буквальное толкование данной нормы не предполагает расширительного истолкования понятия «торговая деятельность» применительно к банкам.

Статья 2 Федерального закона от 28.12.2009 № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» определяет торговую деятельность как вид предпринимательской деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров. При таком подходе отдельные операции кредитных организаций могут формально подпадать под это определение, однако по своей правовой природе они являются банковскими операциями, прямо предусмотренными ст. 5 Закона о банках.

Каким образом автор разграничивает «торговую деятельность» кредитных организаций в авторском понимании от банковских операций, перечисленных в ст. 5 Закона о банках? Не создаёт ли предложенная концепция риска коллизии при применении запрета, установленного ч. 6 ст. 5 Закона о банках?

Санкционное давление нередко приводит к тому, что кредитная организация, формально не отвечающая признакам банкротства по Закону о банках и Закону о банкротстве, фактически утрачивает способность исполнять обязательства перед контрагентами из-за блокировки корреспондентских счетов или отключения от международных платёжных систем.

В рамках публичной защиты хотелось бы, чтобы К. Е. Прибылов представил позицию по следующему вопросу: считает ли автор целесообразным введение специального основания для возбуждения дела о банкротстве кредитной организации, отличного от классических критериев несостоятельности, закреплённых в статье 189.8 Закона о банкротстве, и если да, то каковы должны быть её квалифицирующие признаки?

Обозначенные вопросы не снижают общей положительной оценки представленного автореферата Прибылова К. Е., а лишь являются поводом для научной дискуссии.

Таким образом, содержание автореферата позволяет сделать вывод, что диссертационное исследование Прибылова К. Е. на тему «Правовое регулирование

предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях экономических санкций» соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям Положением о присуждении учёных степеней, утверждённым постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а её автор заслуживает присуждения учёной степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Кандидат юридических наук,
старший преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин
ФГАОУ ВО «РГУ нефти и газа (НИУ) имени И. М. Губкина»

Начальник отдела взыскания
ООО «Холдинг Девелопмент» _____/К. И. Гурылева

«08» июня 2026 г.

Специальность, по которой защищена диссертация:
5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Подпись Гурылевой Кристины Игоревны заверяю (по основному месту работы)

Подпись заверяю.
Генеральный директор
ООО "КАПИТАЛ ГРУП РАЗВИТИЕ"
Управляющей организации
ООО "ХОЛДИНГ ДЕВЕЛОПМЕНТ"
А.А. Гальченков



Адрес: 123112, город Москва, Пресненская наб, д. 8 стр. 1, эт/пом/ком 16/I/79
Тел. +7 (495)236-93-88
E-mail: info@capitalgroup.ru