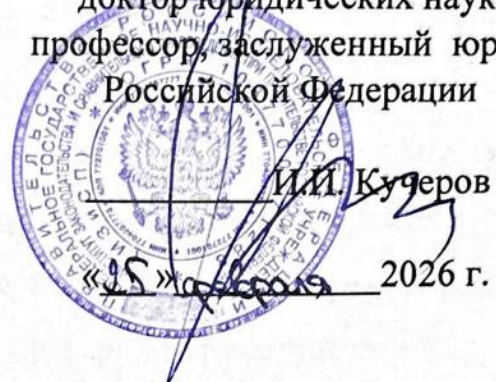


**«УТВЕРЖДАЮ»**

Первый заместитель директора,  
доктор юридических наук,  
профессор, заслуженный юрист  
Российской Федерации



**ОТЗЫВ**

**ведущей организации - Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (ИЗиСП) на диссертацию Козлова Ильи Владиславовича на тему «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки в диссертационный совет 24.2.390.02, созданный на базе ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»**

Центральный банк Российской Федерации, являясь ключевым звеном в финансовой системе государства, играет важную роль в регулировании деятельности финансовых организаций, осуществлении единой государственной денежно-кредитной политики, поддержании стабильности платежной системы государства. Территориальные учреждения Банка России, выполняя его функции на региональном уровне, встроены в систему регулирования, контроля и надзора на финансовом рынке, осуществляют значимые функции в организации наличного денежного обращения и обслуживании клиентов Банка России, подготовке решений Банка России по денежно-кредитной политике, осуществлении отдельных надзорных полномочий в отношении

финансовых организаций.

За последнее десятилетие финансово-правовой статус Банка России претерпел существенную трансформацию: расширились функциональные направления деятельности Банка России в части выполнения функций по развитию финансовой грамотности населения и финансовой доступности в отдаленных и малонаселенных территориях, обеспечению функционирования платформы цифрового рубля, оказанию услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям, ведению реестра операторов информационных систем, в которых выпускаются цифровые финансовые активы, но при этом функциональная нагрузка территориальных учреждений Банка России существенно сокращалась ввиду передачи части функций на уровень центрального аппарата Банка России и центров компетенций.

С точки зрения оценки эффективности требует осмысления организация системы регионального присутствия Банка России, модель которого претерпела за последнее десятилетие кардинальные изменения: создана система соподчинения Главных управлений Банка России и отделений, входящих в его состав; в значительной степени изменились функции территориальных учреждений Банка России в связи с централизацией целого ряда полномочий на уровне центрального аппарата Банка России и центров компетенций.

Немаловажное влияние на трансформацию финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России оказала сложившаяся в Банке России практика использования различных информационных технологий во внутриорганизационных процессах, независимо от того, касаются ли они основных или обеспечивающих функций Центрального банка Российской Федерации. Эта тенденция повлияла на форматы взаимодействия как с поднадзорными Банку России организациями, так и между структурными подразделениями внутри самой системы Центрального банка Российской Федерации, а также обусловила возможности осуществления ряда функций Банка России централизованно, без участия его территориальных учреждений.

Произшедшие изменения, повлиявшие на сужение сферы финансово-правовой компетенции территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, не были предметом самостоятельного научного исследования; существующая модель регионального присутствия Банка России не получила должного правового анализа и оценки с точки зрения сбалансированности в распределении полномочий в финансовой сфере между Банком России и его территориальными учреждениями. Имеющиеся проблемы в реализации функций Центральным банком Российской Федерации на региональном уровне, на которые совершенно справедливо указывает диссертант, показывают, что до настоящего времени эффективная модель регионального присутствия Банка России не выработана. Сказанное свидетельствует об актуальности темы диссертационного исследования.

Целевая направленность диссертации состоит в разработке финансово-правовых основ статуса территориальных учреждений Банка России. Структура работы обусловлена указанной целью и поставленными задачами.

Во введении обосновывается актуальность заявленной темы диссертации, указываются цель и задачи, объект, предмет и степень научной разработанности темы исследования, его методологическая, теоретическая, нормативная и эмпирическая основы, раскрываются научная новизна работы, теоретическая и практическая значимость, содержатся основные положения, выносимые на защиту, приводятся сведения об апробации результатов исследования и структуре работы.

Первая глава «Теоретико-правовые основы финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений» посвящена анализу теоретических и правовых аспектов финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений, определению особенностей этого статуса, места территориальных учреждений Банка России в системе субъектов финансового права. Диссертант обосновывает включение в структуру финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России следующих элементов (блоков): 1) целевой блок, который включает цели и задачи

территориальных учреждений Банка России; 2) компетенционный блок, содержащий функции территориальных учреждений Банка России, их права и обязанности, а также формы и методы осуществления ими финансовой деятельности; 3) организационно-структурный блок, в который входят порядок создания, реорганизации и ликвидации территориальных учреждений Банка России и их внутренняя организационная структура; 4) обеспечивающий блок, включающий гарантии осуществления территориальными учреждениями Банка России своей деятельности, а также их ответственность за надлежащее выполнение своих целей и задач (с. 70).

Автором подробно исследованы особенности финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и их проявление в деятельности его территориальных учреждений, подчеркнута уникальность статуса Банка России и его территориальных учреждений как субъектов финансового права.

Научный интерес представляют рассуждения диссертанта о принципах деятельности территориальных учреждений Банка России, в частности, о взаимосвязи принципа эффективности с развитием информационных технологий и структурной перестройкой в системе Центрального банка Российской Федерации (§ 1.3). Формулируя принципы, автор очень точно отмечает основные векторы развития системы территориальных учреждений Банка России – унификация и симплификация (упрощение) внутриорганизационных процессов (с. 99 – 100), централизация функций внутри системы Центрального банка Российской Федерации (с. 94 – 96), повышение организационной эффективности через трансформацию его организационной структуры (с. 100 – 105).

Во второй главе «Особенности реализации финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России в условиях развития информационных технологий» рассматриваются вопросы практической реализации финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, направлений его развития и совершенствования, роли информационных технологий в деятельности Банка

России и его территориальных учреждений, влияния информационных технологий на изменение финансово-правового статуса территориальных учреждений.

В данной главе автором вводится в научный оборот понятие «информационные технологии в территориальных учреждениях Банка России» (с. 132), приводится авторская классификация указанных информационных технологий на информационные технологии, используемые для реализации основных функций территориальных учреждений Банка России, и информационные технологии, используемые для обеспечения их внутрихозяйственной деятельности (с. 127).

В диссертационном исследовании И.В. Козловым доказывается взаимообусловленность внедрения информационных технологий в деятельность Банка России и изменения целевого, организационно-структурного и компетенционного блоков финансово-правового статуса его территориальных учреждений (с. 144 - 145, 155). Автор приходит к правильному выводу о наличии пробелов в правовом регулировании статуса территориальных учреждений Банка России, вносит заслуживающие внимания предложения по децентрализации ряда функций Центрального банка Российской Федерации на уровень его территориальных учреждений (с. 176).

И.В. Козлов обоснованно подчеркивает целесообразность разработки единой концепции развития территориальных учреждений Банка России, которая в настоящее время отсутствует (с. 175), справедливо отмечая необходимость сохранения в компетенции территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации функций, реализация которых в децентрализованном порядке наиболее оптимальна.

В заключении формулируются основные результаты проведенного исследования. Автором указывается на необходимость расширения компетенции территориальных учреждений Банка России в целях обеспечения устойчивости функционирования Центрального банка Российской Федерации и обеспечения оперативного выявления нарушений требований действующего законодательства со стороны поднадзорных

организаций.

Диссертационное исследование осуществлено с использованием метода системного анализа, что позволило соискателю выявить пробелы и противоречия в финансово-правовом регулировании статуса территориальных учреждений Банка России, сформулировать предложения по их устранению.

Научная новизна исследования заключается в разработке диссертантом концептуальных основ финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России в условиях развития современных информационных технологий; определении структурных элементов этого статуса; обосновании необходимости развития сбалансированности распределения полномочий между центральным аппаратом Центрального банка Российской Федерации и его территориальными учреждениями.

Диссертант выдержал научный стиль изложения, сформулировал аргументированные выводы. Теоретическая, нормативная и эмпирическая базы диссертационного исследования достаточно обширны: использовано в общей сложности более 300 источников.

Вместе с тем в диссертационной работе И.В. Козлова присутствуют некоторые положения, нуждающиеся в уточнении и дополнительной аргументации.

1. Современный период характеризуется активным развитием информационных технологий и внедрением их в различные сферы государственной и общественной жизни, включая государственное управление. Новые информационные технологии активно используются государственными органами, повышая эффективность их деятельности, улучшая взаимодействие с гражданами, обеспечивая информационную безопасность, и, как следствие, оказывают влияние на модификацию правового статуса государственных органов путем закрепления в нормативных правовых актах новых полномочий.

На с. 61 диссертации высказывается позиция, согласно которой «реализуя разнообразные функции, Банк России выступает и как субъект экономической деятельности, и как государственный орган, обладающий значительными

полномочиями как в области нормотворчества, так и правоприменения», то есть И.В. Козловым Банк России рассматривается в качестве государственного органа. В связи с этим, хотелось бы уточнить у соискателя, имеется ли специфика, отличающая трансформацию финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий, от изменения финансово-правового статуса Банка России и иных государственных органов, в том числе составляющих единую систему публичной власти, обусловленную процессами цифровизации?

2. Диссертация посвящена финансово-правовому статусу территориальных учреждений Банка России. Вместе с тем, автором используются и иные схожие понятия: «правовое положение» и «финансово-правовая компетенция». Так, на с. 46 диссертации содержится ссылка на часть 4 статьи 48 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которой «правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяется Конституцией Российской Федерации и законом о Центральном банке Российской Федерации», а на с. 42, 79 и др. исследуется финансово-правовая компетенция территориальных учреждений Банка России.

Диссертанту следует пояснить, как соотносятся между собой понятия «финансово-правовой статус территориальных учреждений Банка России», «правовое положение территориальных учреждений Банка России», «финансово-правовая компетенция территориальных учреждений Банка России», и почему диссертация посвящена исследованию именно финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, а не их правовому положению в финансовой сфере или финансово-правовой компетенции.

3. В третьем и пятом положениях, выносимых на защиту, содержатся классификации: классификация функций территориальных учреждений Банка России и классификация принципов их деятельности.

Стремление И.В. Козлова к систематизации положительно характеризует диссертанта, позволяет раскрыть его научный потенциал и

демонстрирует способности к исследовательской работе. Вместе с тем, в процессе классификации допущены некоторые неточности. Так, разделяя типовые функции территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации на: (1) экономические, (2) в области обеспечения функционирования и развития национальной платежной системы, (3) в области расчетно-кассового обслуживания клиентов и организации наличного денежного обращения и т.д., диссертант не указывает основание такой классификации, что представляется важным, так как при делении понятия «нетиповые функции» используется иной критерий классификации (также не обозначенный И.В. Козловым), так, нетиповые функции делятся соискателем на (1) осуществляемые главными управлениями Банка России и (2) осуществляемые территориальными учреждениями в качестве опорного подразделения Банка России. Кроме того, открытый перечень типовых функций позволяет отнести к ним все функции, выполняемые территориальными учреждениями Банка России, в связи с чем возникает вопрос об обоснованности выделения нетиповых функций.

В зависимости от сферы действия принципы деятельности территориальных учреждений Банка России соискателем поделены на две группы: (1) принципы организации системы территориальных учреждений и (2) принципы их функционирования. При этом принцип организационной эффективности отнесен автором ко второй группе – к принципам функционирования территориальных учреждений, тогда как из самого названия принципа следует, что логичнее его отнести к сфере организации системы территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации.

4. На с. 101 диссертации отмечается что принцип организационной эффективности реализован в Банке России прежде всего как экономическая эффективность, выражающаяся в соотношении затрат и результатов труда, при этом централизация функций на уровень центрального аппарата Центрального банка Российской Федерации и центров компетенций выступает одним из средств достижения такой эффективности.

Одновременно, формулируя восьмое положение, выносимое на защиту, И.В. Козлов предлагает провести децентрализацию полномочий Центрального банка Российской Федерации и наделить его территориальные учреждения полномочиями, направленными на развитие финансовых рынков в регионах, осуществление текущей контрольно-надзорной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций, а также провести частичную децентрализацию функции по рассмотрению нетиповых обращений потребителей финансовых услуг. Не усматривается ли в этом определенное противоречие?

Высказанные выше замечания носят дискуссионный характер и не влияют на общее признание научной ценности выполненной работы. Автореферат и публикации отражают основное содержание диссертации. Выводы и предложения, выносимые на защиту, прошли апробацию в рамках участия автора в конференциях различного уровня. По тематике диссертации И.В. Козлова опубликовано 3 научные статьи в рецензируемых изданиях, рекомендованных перечнем ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации.

Диссертация Козлова Ильи Владиславовича по теме «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий» является единолично и самостоятельно выполненной, завершённой научно-квалификационной работой, обладающей внутренним единством, расширяющей научные представления о финансово-правовом статусе территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации. Новые положения, выдвигаемые автором для публичной защиты, свидетельствуют о личном вкладе в финансово-правовую науку, могут быть использованы в целях совершенствования финансового законодательства Российской Федерации. Автореферат диссертации отражает структуру, основные результаты и выводы диссертационной работы.

Диссертация и автореферат соответствуют требованиям раздела II

Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (ред. от 16.10.2024 г.), а соискатель Козлов Илья Владиславович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые науки).

Отзыв подготовлен Тютиной Юлией Викторовной, кандидатом юридических наук, доцентом, ведущим научным сотрудником отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (117218, г. Москва, Б. Черемушкинская ул., д.34, тел. +7 (499) 724-21-06, эл.почта: fin@izak.ru)

Отзыв обсужден и одобрен на совместном заседании отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства и кафедры публичного права Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (протокол от 25.02.2026 № 5)

Заведующий отделом финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор



Н.А. Поветкина

Федеральное государственное научно-исследовательское учреждение «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации».

Почтовый адрес: 117218, г. Москва, Б. Черемушкинская ул., д.34

Тел.: 8 (499) 724-21-06

Адрес электронной почты: fin@izak.ru

Web-сайт: https://izak.ru



Handwritten signature of N.A. Povetkina and another signature (M.I. Jankova) over the stamp.

### **Сведения о ведущей организации:**

1. Федеральное государственное научно-исследовательское учреждение «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации»

2. Россия, Центральный федеральный округ, Московская область, г. Москва, ул. Б. Черемушкинская, д. 34

3. Почтовый адрес: 117218, г. Москва, ул. Б. Черемушкинская, д. 34

телефон: +7 (495) 719-70-00

адрес электронной почты: officel@izak.ru

официальный сайт: <https://izak.ru>

4. Основные публикации работников ведущей организации по теме диссертации за последние 5 лет в рецензируемых научных изданиях:

1. *Леднева, Ю.В.* Цифровой рубль в публичном и частном праве / Ю.В. Леднева // Частное и публичное право в правоведении XXI века: в поисках баланса: сб. матер. к XVIII науч. чтен., посвящ. памяти профессора С.Н. Братуся / под ред. О.В. Гутникова, С.А. Сеницына. – М.: ИД «Юриспруденция», 2025. С. 229-237.

2. *Рыбакова, С.В.* Конкуренция интересов в банковском праве Российской Федерации / С.В. Рыбакова // Человек и право - XXI век: альманах института прокуратуры Саратовской государственной юридической академии. – 2025. – № 2. – С. 18-25.

3. *Рыбакова, С.В.* Мозаика норм частного и публичного права о цифровом рубле / С.В. Рыбакова // 30 лет Гражданскому кодексу Российской Федерации: итоги, тенденции, перспективы развития: сб. науч. тр. по матер. всероссийской науч.-практ. конф. с междунар. участием. – Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2025. – С. 278-283.

4. *Кучеров, И.И.* Валютные ограничения в составе финансовых санкций: правовые средства противодействия / И.И. Кучеров, М.Ф. Мизинцева // Журнал российского права. – 2024. – Т. 28. – №10. – С. 102-117.

5. *Поветкина, Н.А.* Финансово-правовая культура / Н.А. Поветкина // Финансовое право. – 2024. – № 12. – С. 2-5.

6. *Леднева, Ю.В.* Цифровой рубль в финансово-правовом пространстве / Ю.В. Леднева // Финансовое право. – 2024. – № 9. – С. 21-24.

7. *Рыбакова, С.В.* Платформенная экосистема как финансово-правовой феномен / С.В. Рыбакова // Российский юридический журнал. – 2024. – № 1(154). – С. 133-140.

8. *Горбунова, О.Н.* Направления совершенствования системы финансового законодательства Российской Федерации / О.Н. Горбунова, Н.А. Поветкина, Ю.В. Леднева // Финансовое право. – 2023. – № 11. – С. 3-11.

9. *Леднева, Ю.В.* Саморегулирование в финансовой сфере: система правового воздействия / Ю.В. Леднева // Исполнительная власть и государственное управление: качество и эффективность: сб. матер. междунар. науч.-практич. конф. «Управление через право» (Москва, 02 марта 2022 г.). – Москва: Юриспруденция, 2023. – С. 18-28.

10. *Поветкина, Н.А.* Бюджетные субсидии: конфликт публичного и частного / Н.А. Поветкина, Ю.В. Леднева // Право. Журнал Высшей школы экономики. – 2023. – № 1. – С. 46-69.

11. *Кучеров, И.И.* Юридическое учение о деньгах профессора Л.А. Лунца / И.И. Кучеров // Журнал российского права. – 2022. – № 1. – С. 158-175.

12. *Поветкина, Н.А.* Категория «добросовестность» в бюджетном праве: постановка проблемы / Н.А. Поветкина // Финансовое право. – 2022. – № 12. – С. 7-9.

13. *Рыбакова, С.В.* Правовая легитимация цифровой валюты (криптовалюты) в аспекте правообразующего условия трансформации правосубъектности кредитных организаций / С.В. Рыбакова // Финансовое право. – 2022. – №2. – С. 9-13.

14. *Леднева, Ю.В.* Правотворчество в сфере цифровизации публичных финансов / Ю.В. Леднева // Финансовое право. – 2021. – № 9. – С. 12-16.

15. *Поветкина, Н.А.* Трансформация бюджетного законодательства: причины, формы, перспективы / Н.А. Поветкина // Финансовое право. – 2021. – № 12. – С. 20-23.

В Диссертационный совет 24.2.390.02,  
созданный на базе Федерального  
Государственного Бюджетного  
Образовательного Учреждения  
Высшего Образования «Саратовская  
государственная юридическая  
академия»  
410056, Саратовская область,  
г. Саратов, ул. им. Чернышевского Н.Г.,  
зд. 104, стр. 3

### **О Т З Ы В**

**официального оппонента – доктора юридических наук, профессора  
кафедры банковского права  
Федерального государственного автономного образовательного  
учреждения высшего образования «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Алексеевой Дианы Геннадьевны  
на диссертацию Козлова Ильи Владиславовича  
«Трансформация финансово-правового статуса территориальных  
учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях  
развития информационных технологий»,  
представленную на соискание ученой степени кандидата юридических  
наук по научной специальности 5.1.2. Публично-правовые  
(государственно-правовые) науки**

Актуальность диссертационного исследования Козлова Ильи Владиславовича обусловлена теоретической и практической значимостью проблематики правового положения территориальных учреждений Банка России (далее – «ТУ ЦБ РФ») в сложных условиях осуществления цифровой трансформации отечественной экономики.

Развитие финансовых технологий в банковской сфере, осуществляемое под руководством Банка России, направлено на модернизацию финансового сектора экономики через внедрение инноваций, включая создание

платформы цифрового рубля, цифровых профилей, обеспечение кибербезопасности.

Ключевые инициативы включают переход к экосистемам, использование Big Data, Open AI, внедрение искусственного интеллекта, токенизацию объектов реального мира и автоматизацию процессов для повышения доступности финансовых услуг и достижения технологического суверенитета.

Роль Банка России в цифровизации отечественной экономики сложно переоценить. Вместе с тем, одновременно с трансформацией полномочий и функций Банка России, изменения затрагивают и деятельность его территориальных учреждений, которая, как ни странно, не сопровождается столь же активным нормативным насыщением и доктринальным осмыслением.

На основе вышеизложенного представляется, что проблематика диссертационного исследования является актуальной и востребованной, как с точки зрения теоретико-правового понимания особенностей функционирования отечественной банковской системы, основным звеном которой является Банк России, так и с позиции формирования теоретико-правовой основы для разрешения сложных правоприменительных ситуаций, связанных с реализацией возлагаемых на Банк России полномочий.

И.В. Козловым детально проанализированы теоретико-правовые основы финансово-правового статуса Банка России и его территориальных учреждений, принципы деятельности ТУ ЦБ РФ, особенности реализации их финансово-правового статуса в условиях развития информационных технологий, что придает диссертационному исследованию высокую теоретическую и прикладную ценность для развития науки финансового права и других смежных отраслей.

Это позволило достичь поставленную цель научного исследования и разработать комплекс научно обоснованных теоретико-правовых положений концептуального характера о публично-правовом статусе территориальных учреждений Банка России и их роли в современной финансовой системе Российской Федерации.

Использование значительного перечня научных трудов, изучение и обобщение внушительного объема нормативных актов, регулирующих правоотношения в области банковской деятельности, эмпирического материала свидетельствуют о комплексном характере проведенного исследования, достоверности полученных и сформулированных научных выводов о финансово-правовом статусе территориальных учреждений Банка России в условиях развития современных информационных технологий.

Высокая степень научной обоснованности работы следует из анализа методологической основы диссертационного исследования, которую составили как общенаучные методы познания (диалектический, системный, метод формальной логики, метод классификации и др.) так и частно-научные методы (сравнительно-правовой формально-юридический и др.).

Структура работы сформирована методологически корректно, в соответствии с логикой поставленных исследовательских задач, согласованных с целью диссертационного исследования.

Объектом исследования автора стали общественные отношения, возникающие в процессе реализации финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России и его трансформации, обусловленной развитием современных информационных технологий и связанной с изменением целей, задач, организационной структуры, функций, полномочий и ответственности территориальных учреждений Банка России.

Предметом исследования выступили правовые нормы, которые регулируют указанные общественные отношения, научные концепции и

теоретические положения, затрагивающие финансово-правовой статус территориальных учреждений Банка России, материалы правоприменительной практики по теме исследования.

И.В. Козлову удалось достичь заявленной цели работы, разрешить поставленные задачи исследования и получить научно-обоснованные результаты, дополняющие доктринальные представления об особенностях финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России в условиях развития цифровых технологий.

Научная новизна проведенного исследования обусловлена формированием понятий «территориальные учреждения Банка России», учитывающего публично-правовую направленность деятельности Банка России, и «финансово-правовой статус территориальных учреждений Банка России», выявлении компонентов данного статуса, принципов деятельности ТУ ЦБ РФ, классификации функций, с учетом развития информационных технологий.

По итогам проведенного исследования автору удалось сформулировать характеризующиеся научной новизной, теоретической и практической значимостью выводы и положения, вынесенные им на защиту, которые представляется возможным поддержать. В частности, представляет интерес комплекс выводов, полученных в рамках решения задачи по выявлению ретроспективы трансформации финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России в различные исторические периоды, с выявлением правовых особенностей, присущих каждому из них.

Сформулирована дефиниция финансово-правового статуса ТУ ЦБ РФ, под которым автор понимает совокупность установленных законодательством целей, задач, функций, полномочий, форм и методов финансовой деятельности, а также организационно-структурных особенностей и ответственности территориальных учреждений Банка России,

а также установленных правовых гарантий осуществления ими своей деятельности.

Предложена авторская классификация структуры финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, состоящая из четырех элементов («блоков»): целевого, компенсационного, организационно-структурного и обеспечивающего.

Обусловлено разделение функций территориальных учреждений Банка России на типовые и нетиповые, в зависимости от объема реализуемых ими полномочий; выявление правовых и неправовых форм, а также методов финансовой деятельности ТУ ЦБ РФ.

Подобный подход позволил автору сформулировать целостное, комплексное представление об особенностях правового положения территориальных учреждений Банка России на современном этапе развития отечественной экономики, их функционале и роли в развитии банковского сектора.

На основании исторического экскурса и глубокого исследования действующего в разные периоды времени законодательства автор аргументирует развиваемый далее в работе ключевой тезис о расширении публичной функциональности территориальных учреждений, интенсификации деятельности регулятора, изменении форм и методов взаимодействия с поднадзорными организациями, государственными органами и организациями, находящимися в контуре взаимодействия с Банком России.

Научно значимыми представляются результаты систематизации правового регулирования деятельности территориальных учреждений Банка России в зависимости от используемых видов информационных технологий, изменения структуры Банка России, выявлении тенденции централизации функций ТУ ЦБ РФ на уровень центрального аппарата Банка России и

центров компетенции и, как следствие, сужения сферы финансово-правовой компетенции территориальных учреждений.

На этом основании сформирован вывод о наделении территориальных учреждений Банка России дополнительной правосубъектностью, определяемой федеральными законами и формируемой в связи с развитием информационных технологий, изменение их функций и организационной структуры.

Особого внимания заслуживают научно-обоснованные автором выводы о принципах деятельности ТУ ЦБ РФ, которые могут быть сгруппированы в две группы: принципы организации системы территориальных учреждений Банка России (связанных с организационным построением ТУ и их местом в системе Банка России) и принципы их функционирования. Выявление принципов деятельности территориальных учреждений позволяет лучше структурировать деятельность ТУ ЦБ РФ как в части организационно-распорядительной, так и в части функциональной.

Проведенный соискателем глубокий анализ действующего законодательства в области применения различных новых информационных технологий позволил автору выявить три основных направления развития функций Банка России и его территориальных учреждений, к числу которых отнесены: расширение функций в связи с возложением на Банк России полномочий по обеспечению функционирования платформы цифрового рубля; централизации ряда функций ТУ ЦБ РФ на уровне центрального аппарата Банка России, а также реализация отдельных функций Банка России через центры компетенций в структуре центрального аппарата Банка России и его территориальных учреждений.

Кроме того, сформирован вывод о выявлении стратегических направлений развития территориальных учреждений, к числу которых автор относит, в том числе снижение функциональной нагрузки ТУ ЦБ РФ за счет централизации функций на уровень центрального аппарата Банка России,

внедрение цифровых инструментов, платформ и систем для автоматизации процессов и сокращения численности персонала в территориальных учреждениях и иные. Данные направления будут охватывать и новые функции регулятора, которые будут возникать в связи с применением новых информационных технологий (токенизации активов, регулирования криптовалют, искусственного интеллекта).

Выявленные И.В. Козловым тенденции позволяют расширить научное представление об изменении финансового-правового положения территориальных учреждений Банка России под влиянием финтеха, что в конечном итоге оказывает влияние на порядок взаимодействия Банка России и подконтрольных ему лиц.

Особого внимания заслуживает проведенная автором оценка действующего законодательства, устанавливающего особенности трансформации контрольно-надзорной деятельности Банка России SupTech и RegTech технологий, внедрения в надзорную и регуляторную практику как высоких интеллектуальных технологий (машинное обучение, роботизированных систем и др.), так и вспомогательных информационных технологий, направленных на ускорение анализа и обработки информации, использование технологии Big Data для функционирования платформы «Единой хранилище данных Банка России», использование Системы автоматизации делопроизводства и документооборота (САДД), ведение учета администрируемых платежей через Государственную информационную систему государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП) и программный комплекс «Госказна».

Внедрение новых цифровых сервисов в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов территориальных учреждений Банка России потребовало совершенствования действующего законодательства и нового доктринального осмысления изменения их правового статуса.

Сформулированные в работе теоретические положения, выводы и суждения позволили автору с высокой степенью аргументации обосновать необходимость корректировки отдельных положений действующего законодательства в области правового положения территориальных учреждений Банка России.

Заслуживает поддержки и предложенный соискателем понятийный аппарат, включающий введение в научный оборот новых понятий и уточнение определений существующих категорий.

Таким образом, диссертационное исследование И.В. Козлова отличается оригинальностью подходов к решению актуальных проблем финансово-правового регулирования территориальных учреждений Банка России в условиях развития информационных технологий.

Сформированные на этой основе выводы и положения исследования обладают научной новизной и развивают финансово-правовую научную доктрину в части теоретических аспектов правового положения Банка России как регулятора финансового сектора Российской Федерации и его территориальных учреждений, реализующих его повестку на местах.

Проведенное исследование позволило также разработать обоснованные предложения по совершенствованию правового регулирования деятельности территориальных учреждений Банка России и основного нормативного акта, устанавливающего правовой режим их деятельности.

В порядке дискуссии, представляется целесообразным предложить автору на обсуждение ряд вопросов, а именно:

1. В рамках проведенного исследования автор рассматривает вопросы правового регулирования создания и функционирования с использованием высоких интеллектуальных технологий, алгоритмов машинного обучения, скоринговых моделей и алгоритмов текущего мониторинга операций платформы «Знай своего клиента». Банк России регулирует деятельность данной платформы, осуществляет разделение клиентов по уровню (степени)

риска совершения подозрительных операций. Кредитные организации, используя результаты анализа Банка России, реализуют в отношении своих клиентов полномочия по отказу в открытии банковского счета (вклада), отказу в проведении банковских операций. Нет ли, по мнению автора, здесь потенциального конфликта интересов? Насколько полно и достаточно урегулированы данные полномочия Банка России? Участвуют ли в их осуществлении территориальные учреждения Банка России?

2. Автор отмечает недостаточное применение в Банке России высоких интеллектуальных технологий на региональном уровне и полагает целесообразным предоставить территориальным учреждениям Банка России больше возможностей для разработки и применения таких технологий в своей работе (стр. 132). Какие технологии по мнению автора, могут быть реализованы территориальными учреждениями Банка России? Следует ли наделить их дополнительными правами и обязанностями для их реализации с отражением на уровне законодательства или нормативных актов Банка России?

3. Есть ли аналоги территориальным учреждениям Банка России в зарубежной практике? Если такие учреждения имеются, какими полномочиями они наделены и как они урегулированы законодательно? Имеется ли целесообразность в заимствовании зарубежных правовых категорий и инструментов правового регулирования их деятельности?

4. Поскольку Банк России является мегарегулятором финансовой системы Российской Федерации, полномочия территориальных учреждений включают, помимо прочего, надзор и контроль за деятельностью некредитных финансовых организаций, участие в организации деятельности по предупреждению их несостоятельности (банкротства) и ликвидации. Насколько достаточно, по мнению автора, урегулированы эти функции законодательно? Соответствует ли организационная структура территориальных учреждений поставленным перед ними целям и задачам?

5. Актуальными направлениями деятельности Банка России в настоящее время являются обеспечение кибербезопасности и поведенческий надзор, в рамках которого анализируются практики продажи финансовых продуктов и услуг, полнота и корректность информации, получаемой потребителем, соблюдение и исполнение всех его условий финансовой организацией. Насколько активно вовлечены в эту повестку территориальные учреждения? Имеет ли смысл расширить функции территориальных учреждений по данным направлениям деятельности и совершенствовать действующее в указанной сфере законодательство?

Вышеизложенные вопросы не снижают оценку теоретической и практической значимости проведенного И.В. Козловым исследования и не влияют на общую положительную оценку выполненной диссертационной работы.

Основные результаты проведенного исследования отражены И.В. Козловым в 12 публикациях общим объемом 2,75 п.л., три из которых опубликованы в российских рецензируемых журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации для опубликования основных научных результатов диссертаций.

Кроме того, результаты проведенного исследования представлены автором в ходе дискуссий в рамках ряда научных мероприятий.

Резюмируя вышеизложенное, следует отметить, что диссертация Ильи Владиславовича Козлова соответствует паспорту научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки и отвечает требованиям раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в актуальной редакции), предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук.

Таким образом, диссертационное исследование «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий» является самостоятельной, завершённой научно-квалификационной работой, обладает научной новизной, практической значимостью, вносит вклад в развитие публично-правовых наук, и, в частности науки финансового права, а ее автор, Козлов Илья Владиславович, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

**Официальный оппонент:**

доктор юридических наук, профессор,  
профессор кафедры банковского права  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет  
имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»



Д.Г. Алексеева

«05» марта 2026 г.

Контактная информация:

Почтовый адрес: 123242, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Пресненский, ул. Садовая-Кудринская, д. 9, стр. 1.  
Телефон: +7 (910) 404-08-48  
E-mail: alekseeva.dg@yandex.ru

Подпись заверено  
Начальник отдела административно-экономической работы  
Управления кадров  
Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

«10» 03



### **Сведения об официальном оппоненте:**

1. Алексеева Диана Геннадьевна
2. Доктор юридических наук (научная специальность, по которой была защищена докторская диссертация – 12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право)
3. Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», профессор кафедры банковского права
4. Основные публикации официального оппонента по теме диссертации за последние 5 лет:
  1. Роль банковского сектора в ESG-трансформации российской экономики / Д.Г. Алексеева, В.Е. Горчаков, Е.О. Данилова [и др.]. – М.: ООО «Юстицинформ», 2025. – 430 с.
  2. *Alekseeva, D.G. Application of Genomic Data for Consumer Procedures in Banking / D.G. Alekseeva, I.E. Mikheeva, D.V. Ponomareva, Y.A. Guttakovsky // Lex Genetica. – 2024. – Vol. 3, No. 1. – P. 33-43.*
  3. *Алексеева, Д.Г. Искусственный интеллект: применять нельзя регулировать / Д.Г. Алексеева // Вестник университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2024. – № 9(121). – С. 123-131.*
  4. Аудит & комплаенс: закон, доктрина, практика / Р.Н. Аганина, Д.Г. Алексеева, Л.Л. Арзуманова [и др.]; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации; Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – М.: ООО «Перспектив», 2023. – 304 с.
  5. *Алексеева, Д.Г. Изменение банковской гарантии / Д.Г. Алексеева // Самоуправление. – 2023. – № 2(135). – С. 124-127.*
  6. *Алексеева, Д.Г. Тенденции правового регулирования ESG-банкинга в условиях санкций / Д.Г. Алексеева // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2023. – № 1(101). – С. 80-93.*
  7. *Алексеева, Д.Г. Некоторые вопросы защиты прав потребителей банковских услуг в цифровую эпоху / С.Е. Павлюченкова, Д.Г. Алексеева // Образование и право. – 2023. – № 10. – С. 56-60.*
  8. *Алексеева, Д.Г. Реализация банками требований информационной платформы «Знай своего клиента» / Д.Г. Алексеева // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2022. – № 12(255). – С. 60-75.*

9. *Алексеева, Д.Г.* Элементы правового и регуляторного рисков, подлежащих учету при осуществлении в кредитной организации деятельности по ПОД/ФТ / Д.Г. Алексеева // Банковское право. – 2022. – № 2. – С. 12-23.

10. *Алексеева, Д.Г.* К 20-летию принятия федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ: результаты и перспективы / Д.Г. Алексеева // Актуальные вопросы права в банковской сфере: матер. междунар. правов. банковского форума (Самара, 23–24 сентября 2021 г.) / В.Д. Богатырев, А.Г. Безверхов, А.В. Юдин, И.В. Кондрашов, А.Г. Анащенко. – Самара: Изд-во Самарского национального исследовательского университета имени академика С.П. Королева, 2022. – С. 20-32.

11. *Alekseeva, D.* Prospects of legal regulation and use of the digital rouble / E. Kostikova, D. Alekseeva, S. Rybakova, A. Savina // SHS Web of Conferences. – 2021. – Vol. 109. – P. 01018.

12. *Алексеева, Д.Г.* Направления совершенствования законодательства о ПОД/ФТ / Д.Г. Алексеева // Банковское право. – 2021. – № 3. – С. 7-15.

13. *Алексеева, Д.Г.* Операции с криптовалютой через призму законодательства о ПОД/ФТ / Д.Г. Алексеева, А.Ю. Волков // Пробелы в российском законодательстве. – 2021. – Т. 14, № 3. – С. 225-228.

14. *Алексеева, Д.Г.* «Рискованная» банковская бизнес-модель: сущность, регулирование, ответственность / Д.Г. Алексеева // Самоуправление. – 2021. – № 1(123). – С. 104-107.

В Диссертационный совет 24.2.390.02,  
созданный на базе федерального  
государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего  
образования «Саратовская  
государственная юридическая  
академия»  
410056, Саратовская область,  
г. Саратов, ул. им. Чернышевского Н.Г.,  
зд. 104, стр. 3

## О Т З Ы В

официального оппонента, доктора юридических наук, профессора кафедры административного и административного процессуального права ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет» Гриценко Валентины Васильевны на диссертацию Козлова Ильи Владиславовича «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Поиск новых субъектов финансового права, трансформация их правового статуса в современных реалиях носят субъективно-объективный характер и зависят от многих факторов, одним из основных является развитие цифровых и информационных технологий.

Многоаспектность правового статуса Центрального Банка России и его территориальных учреждений обусловлена сложными задачами, которые возлагаются на них в условиях применения незаконных санкций, развала мировой финансовой системы, развязанной против России гибридной войны.

На этом фоне роль Центрального банка стремительно возрастает, увеличивается нагрузка на его территориальные учреждения. Выступая в качестве государственного органа, отвечающего за выпуск денег, он наделен обязанностью регулировать деятельность коммерческих банков, поддерживать стабильность курса рубля, и самое главное, что он обязан создавать условия для устойчивой и эффективной работы всей банковской системы, что в современных условиях является необходимым для выживания и укрепления государственности России. Несмотря на то, что правовой статус Центрального банка законодательно относительно определен, он имеет дискуссионный характер. В настоящее время прослеживается тенденция расширения его полномочий, так как он является мегарегулятором общественных отношений, направленных на стабильность национальной валюты, укрепление банковской системы, развитие финансового рынка. Особый интерес вызывает выстраивание отношений и взаимосвязь с его территориальными учреждениями, которых в настоящее время насчитывается более 80. Безусловно, это все связано с тем, что он является особым публично-правовым институтом.

В этом состоит актуальность темы диссертационной работы, которую её автор достаточно подробно излагает на протяжении всего исследования, а также умело отразил в её названии. И.В. Козлов смог на одной научной платформе объединить, как минимум, четыре огромных проблемы: преобразования правового статуса территориальных учреждений Центрального банка РФ, осветить именно финансово-правовой аспект, показать их взаимоотношения с Центральным банком, связав все это с современными условиями, т.е. в контексте с развитием информационных технологий.

Представляется, что цель диссертационного исследования, состоящая в разработке финансово-правовых основ статуса территориальных учреждений Банка России и его трансформации в современных условиях развития

информационных технологий, а также в формировании предложений, направленных на совершенствование законодательства, достигнута.

Задачи, которые соискатель поставил для реализации цели исследования, успешно решены. Так, в частности, обобщена характеристика финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации с учетом определения особенностей финансово-правового статуса его территориальных учреждений; выделены принципы деятельности территориальных учреждений Банка России; рассмотрены понятие и виды информационных технологий, их применение в Банке России и его территориальных учреждениях; определено влияние информационных технологий на изменение элементов финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, а также исследованы актуальные вопросы использования информационных технологий для повышения эффективности деятельности территориальных учреждений Банка России.

Проанализированные цель и задачи исследования обусловили логичность структуры диссертационного исследования. Во введении автор аргументирует актуальность исследования, в двух главах объединены шесть параграфов, в заключении обобщены выводы и предложения, направленные на развитие финансового законодательства, а также список использованных источников.

Первая глава работы посвящена рассмотрению теоретико-правовых основ финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений, которая объединила три параграфа. В первом представлена общая характеристика финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений как субъектов финансового права (С. 20-108). В нее включены два подпараграфа. В первом определяется понятие финансово-правового статуса субъектов финансового права, их финансовая правосубъектность, раскрывается финансово-правовой статус (С. 20-30), что представляется и уместным, и логичным. Отрадно, что автор анализирует

финансово-правовой статус субъектов финансового права, высказывает критические суждения и прибегает к позиции не только ученых-финансистов, но и ученых-административистов (С.25-26). Глубокий анализ существующих мнений, критический подход, позволили автору выделить в структуре финансово-правового статуса субъектов финансового права четыре важных блока: целевой блок, включающий цели и задачи органа, осуществляющего финансовую деятельность; компетенционный блок, который включает функции субъекта, его права и обязанности, а также формы и методы осуществления им финансовой деятельности; организационно-структурный блок, который включает в себя порядок создания, реорганизации и ликвидации субъекта и его внутреннюю организационную структуру; обеспечивающий блок, включающий гарантии осуществления субъектом своей деятельности, а также ответственность этого субъекта за надлежащее выполнение своих целей и задач, поскольку именно закрепление такой ответственности является правовой гарантией надлежащего выполнения субъектом возложенных на него полномочий (С. 30).

Определяя финансово-правовой статус как комплексную категорию, автор предлагает понимать под финансово-правовым статусом совокупность установленных законодательством целей, задач, функций, полномочий, форм и методов финансовой деятельности, организационно-структурных особенностей и ответственности субъектов финансового права, а также установленных правовых гарантий осуществления указанными субъектами своей деятельности. Трудно не согласиться с позицией автора о том, что Центральный банк России и его территориальные учреждения необходимо отнести к коллективным субъектами финансового права, обладающим властными полномочиями (С. 31).

Во втором подпараграфе диссертационного исследования раскрываются специфические черты финансово-правового статуса Центрального банка России через призму их проявления в деятельности территориальных учреждений (С. 33-61), а также через соотношение понятий «финансово-

правовой статус Центрального банка Российской Федерации», «финансово-правовой статус территориальных учреждений Банка России» с раскрытием их форм и методов (С. 32-35).

И.В. Козлов достаточно подробно раскрывает двойственную роль Центрального банка РФ, так как, с одной стороны, показана его роль как участника экономических отношений, обладающего статусом юридического лица, с другой стороны, Центральный банк Российской Федерации преследует публичные государственно значимые цели и участвует в осуществлении финансовой деятельности государства, т.е. выражаются его публично-властные полномочия (С. 45).

На основе анализа доктрины финансового права, а также современного законодательства Российской Федерации, автор обосновывает целесообразность внесения изменений в абзац 1 статьи 84 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части закрепления понятия территориального учреждения Банка России как обособленного подразделения Банка России, которое реализует часть его государственно-властных полномочий в финансово-кредитной сфере на территории субъекта Российской Федерации и входит в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления (С. 65).

Во втором параграфе первой главы раскрываются особенности финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России (С. 61-89). И с научных позиций представляется «богатым» по выводам, выносимым на защиту. В частности, скрупулёзный генезис правового регулирования территориальных учреждений Банка России позволил автору выделить три этапа их становления: дореволюционный, советский и современный, последний (с 1991 г. по настоящее время) подразделен на два периода: с 1991-2013 (период становления) и с 2013 по сегодняшний день (период трансформации) (С. 70-71).

К безусловным достоинствам диссертационной работы, имеющим значение для дальнейшего развития науки финансового права, можно отнести выделение в структуре финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России четырех элементов, т.е. блоков: целевого, компетенционного, организационно-структурного и обеспечивающего (С. 71), что оформлено в положении № 2 на защиту.

Логичным и востребованным для науки представляется положение о понятии правового статуса территориальных учреждений Банка России как совокупности установленных целей, задач, форм, методов, особенностей, гарантий (С. 89), которые в диссертационном исследовании подробно раскрыты.

Вызывает интерес авторская классификация функций территориальных учреждений Банка России в зависимости от объема полномочий на типовые и нетиповые (положение № 3 на защиту).

Последний, третий параграф первой главы диссертационного исследования автор посвятил принципам деятельности территориальных учреждений Банка России (С. 90-108). Особое значение автор справедливо уделяет процессам цифровизации, выступающим в качестве современных способов обеспечения эффективности деятельности и Банка России и его территориальных учреждений, обобщая положительные аспекты цифровизации в контексте принципа организационной эффективности (С. 100-105).

Во второй главе диссертационной работы, состоящей из трех параграфов, И.В. Козлов раскрывает особенности реализации финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России в условиях развития информационных технологий. В первом параграфе данной главы рассматриваются понятие и виды информационных технологий, а также их применение в Банке России и его территориальных учреждениях (С. 108-133). Автор вступает в научную полемику с учеными по поводу понятия и дефиниции «информации», «информационных технологий», при этом он

отстаивает свою позицию, например, по его мнению, дефиниция «информации» в статье 2 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и защите информации» представляется верной, с чем соответственно можно и не согласиться, так как определение весьма «размыто» и не конкретно. Автор умело применяет общепризнанные термины информационного права к своей теме исследования, раскрывая использование новых технологий в деятельности Банка России и его территориальных учреждений. Так вызывает интерес новые правовые институты: больших данных, цифрового рубля и т.д.

На протяжении всего исследования прослеживается желание автора улучшить деятельность мегарегулятора, т.е. Банка России и более эффективно выстроить отношения с его территориальными учреждениями. Поэтому автор определяет информационные технологии в территориальных учреждениях Банка России как целенаправленное воздействие на информацию с помощью определенных средств, методов и способов в целях поиска, сбора, хранения, обработки информации, необходимой для реализации законодательно определенных целей деятельности территориальных учреждений Банка России (С. 132). В связи с чем автор обосновывает целесообразность в целях повышения качества реализации их функций и совершенствования деятельности Банка России в целом предоставить больше возможностей для разработки и применения новых технологий в своей работе его территориальным учреждениям.

Второй параграф второй главы исследования автор посвятил рассмотрению влияния информационных технологий на изменение элементов финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России (С.133-156). Автор указывает на комплексный характер влияния цифровизации на взаимоотношения, возникающие между Банком России и территориальными учреждениями.

Таким образом, внедрение инструментов цифровизации во взаимоотношения Банка России и кредитных организаций позволило

изменить формат их взаимодействия. В связи с чем заслуживает одобрения предложения о новой структуре раздела 2 «Функции территориального учреждения» в Положении Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» с внесением таких глав, как: участие в проведении единой государственной денежно-кредитной политики, аналитическая и информационная деятельность; осуществление мероприятий по обеспечению финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг; участие в обеспечении функционирования и развития национальной платежной системы и операционного обслуживания клиентов; участие в организации наличного денежного обращения; участие в осуществлении надзорной деятельности за финансовыми организациями и иными субъектами; осуществление деятельности в правовой области, в области комплексной безопасности, в области информатизации и иных обеспечивающих направлениях (С. 151-152).

Последний параграф работы посвящен актуальным вопросам использования информационных технологий для повышения эффективности деятельности территориальных учреждений Банка России (С. 156-177). Автор пытается найти «золотую середину» между необходимой и избыточной централизацией полномочий в деятельности Банка России и его территориальных учреждений, пытается определить баланс между централизацией и децентрализацией, отдавая предпочтение последней.

Ряд предложений автора направлен на развитие территориальных учреждений Банка России в перспективе. К таким направлениям он относит: снижение функциональной нагрузки территориальных учреждений Банка России за счет централизации функций на уровень центрального аппарата Банка России и подразделений, выполняющих межрегиональные функции; проработку вопросов передачи обеспечивающих функций в организации, не входящие в структуру Банка России (на аутсорсинг); дальнейшее внедрение цифровых инструментов, платформ и систем для автоматизации процессов и сокращения численности персонала в территориальных учреждениях Банка

России; трансформацию целевых направлений деятельности территориальных учреждений Банка России и их роли в системе Банка России (С. 168). Думается, что в комплексе эти направления должны достичь поставленной цели.

Предложения, направленные на совершенствование финансового законодательства, обобщенные в диссертационном исследовании и в заключении имеют обоснованный характер.

Несмотря на высокую оценку диссертационного исследования И.В. Козлова, следует указать на ряд недостатков, различного характера, так, одни из них, безусловно, имеют субъективный аспект, другие – требуют дальнейшего осмысления и новых изысканий.

1. Первое положение, которое вынесено на защиту о исторических периодах финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, раскрывается и обосновывается во втором параграфе первой главы (С. 70). По первому параграфу, состоящему из двух подпараграфов положения на защиту отсутствуют, в них раскрываются понятие финансово-правового статуса субъектов финансового права и особенности финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и их проявление в деятельности территориальных учреждений. Первое, второе, третье положения находятся во втором параграфе диссертационного исследования о исторических периодах о классификации функций, о структуре финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России.

2. В третьем параграфе первой главы автор раскрывает принципы деятельности территориальных учреждений Банка России, которые имеют теоретико-прикладной характер, т.е. они необходимы и для теории и практической их реализации. В частности, он относит к функциональным принципам деятельности территориальных учреждений Банка России: принцип унификации и симплификации, принцип организационной эффективности, принцип сочетания региональных и межрегиональных функций, принцип согласования (координации действий) территориальных

учреждений Банка России с центральным аппаратом Банка России (С. 98-103). Отмечая значимость проведенной работы диссертанта по формулированию принципов деятельности территориальных учреждений Банка России, следует отметить, что, по сути, принцип организационной эффективности, понимаемый как экономическая эффективность, выражающаяся в соотношении затрат и результатов труда, включает в себя принцип унификации и симплификации, который автор выделяет отдельно. Симплификация – это упрощение процесса, исключение из него излишних звеньев. Унификация - внедрение единых форм, стандартов, шаблонов документов. Все эти процессы направлены на повышение эффективности деятельности территориальных учреждений Банка России, поэтому было бы целесообразно объединить эти принципы с указанием механизмов их реализации на практике.

3. Анализируя компетенционный блок в структуре финансово-правового статуса Банка России, автор раскрывает формы и методы финансовой деятельности Банка России (с. 38) и приходит к выводу об использовании в процессе осуществления финансовой деятельности территориальных учреждений Банка России методов формирования, распределения и использования денежных средств, посредством которых реализуется финансово-правовая компетенция территориальных учреждений, осуществляются функции Банка России на региональном уровне (С. 42), что нашло отражение в положении № 4, выносимом на защиту. Однако указанная классификация методов является достаточно устоявшейся в финансово-правовой науке. В связи с чем возникает вопрос о научной новизне данной классификации.

4. В качестве одной из пяти задач диссертационной работы, направленных на достижения цели – разработки финансово-правовых основ статуса территориальных учреждений Банка России и его трансформации в условиях развития информационных технологий, автор указал исследование вопросов использования информационных технологий для повышения

эффективности деятельности территориальных учреждений Банка России (С. 8). При этом в диссертации не уделено внимание изучению зарубежного опыта функционирования центральных банков других стран, в том числе на региональном уровне. Например, интересным представляется сравнительно-правовой анализ зарубежного законодательства в банковской сфере США, Германии, Великобритании, Японии применительно к тематике диссертационного исследования. Безусловно, использование зарубежного опыта, украсило бы диссертационную работу и предоставило возможность более полно исследовать тему и вынести дополнительные предложения по совершенствованию деятельности Банка России на региональном уровне.

Не удалось избежать и «мелких» замечаний, можно сказать технического характера. Например, в оглавлении параграфа 1.1.2 «Особенности финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и их проявление в деятельности его территориальных учреждений», параграф 1.2 «Особенности финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России» и глава 2 называется также «Особенности реализации финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России в условиях развития информационных технологий», т.е. два рядом стоящих параграфа начинаются с «особенностей» и глава вторая работы.

Указанные замечания свидетельствуют об актуальности темы исследования, и никоим образом не умаляют достоинств диссертационного исследования и проделанной работы И.В. Козлова.

Автореферат диссертационной работы соответствует всем предъявляемым требованиям и содержанию работы. Апробация материалов диссертационного исследования выражена в 12 научных публикациях, три из которых опубликованы в российских рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК.

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать единственный вывод: диссертация **Козлова Ильи Владиславовича** соответствует паспорту



### **Сведения об официальном оппоненте:**

1. Гриценко Валентина Васильевна

2. Доктор юридических наук (научная специальность, по которой была защищена докторская диссертация – 12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право)

3. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет», профессор кафедры административного и административного процессуального права

4. Основные публикации официального оппонента по теме диссертации за последние 5 лет:

1. *Гриценко, В.В.* Центральный банк Российской Федерации как субъект финансового права: тенденции к расширению полномочий / В.В. Гриценко // Журнал юридических исследований. – 2025. – № 4. – С. 121-124.

2. *Гриценко, В.В.* Развитие профилактических визитов в рамках концепции совершенствования контрольной (надзорной) деятельности до 2026 года / В.В. Гриценко, Е.Е. Ревина // Аспирантские тетради: сб. науч. ст. науч.-метод. семинара молодых ученых (Воронеж, 6 декабря 2024 г.). – Воронеж: Редакционно-издательский отдел Воронежского филиала РАНХиГС, 2025. – С. 144-148.

3. *Гриценко, В.В.* Развитие научных идей профессора Виктор Степановича Основина в современной концепции публичного управления / В.В. Гриценко // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. – 2024. – № 3 (58). – С. 6-11.

4. *Гриценко, В.В.* Гармонизация публичного управления финансовой системой в контексте защиты национальных интересов / В.В. Гриценко // Гармонизация национальных правовых систем в условиях современного развития Евразийского экономического союза: сб. науч. ст. по матер. XVII междунар. науч.-практ. конф. (Ростов-на-Дону, 8–10 сентября 2022 г.) / под ред. А.Н. Позднышова, И.В. Рукавишниковой, Р.Г. Непранова. – Ростов-на-Дону: Изд-во Ростовского государственного экономического университета «РИНХ», 2023. – С. 142-147.

5. *Гриценко, В.В.* Публичная власть и финансовая система Российской Федерации: понятие, правовая природа и специфика конфликта / В.В. Гриценко // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. – 2023. – № 2(53). – С. 29-38.

6. *Гриценко, В.В.* Роль судебной власти в обеспечении целостности и укреплении финансовой системы Российской Федерации / В.В. Гриценко // Lex Russica (Русский закон). – 2023. – Т. 76, № 11(204). – С. 29-40.

7. Источники и формы права в современной финансово-правовой науке / В.В. Гриценко, Х.В. Пешкова, С.В. Мирошник, С.В. Запольский [и др.]. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 380 с.

8. *Гриценко, В.В.* Публичная власть, публичное управление и публичная служба: проблемы формирования и модернизации в контексте научных идей профессора Юрия Николаевича Старилова / В.В. Гриценко // Воронежская школа административного права: четверть века научного поиска (юбилей, конференции, форумы): сб. науч. ст. под ред. Ю.Н. Старилова. – Воронеж: Изд-во Воронежского государственного университета, 2023. – С. 379-399.

9. *Гриценко, В.В.* Поручение Президента Российской Федерации как основание для проведения контрольных (надзорных) мероприятий / В.В. Гриценко // Актуальные вопросы контроля и надзора в социально значимых сферах деятельности общества и государства: матер. VI всерос. науч.-практ. конф. (Нижний Новгород, 1 июля 2021 г.). – Нижний Новгород: Изд-во Национального исследовательского Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, 2021. – С. 102-110.

10. *Гриценко, В.В.* Цифровой суверенитет России: проблемы управления и обеспечения / В.В. Гриценко // Конституционализм и государствоведение. – 2021. – № 2(22). – С. 19-27.