

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

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Козлова Ильи Владиславовича на тему: «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Исходя из представленного автореферата, диссертационное исследование Козлова Ильи Владиславовича на тему: «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий», посвящено актуальным вопросам разработки и модификации концепции правового статуса в финансовом праве территориальных учреждений Банка России в обновленных условиях. Актуальность и своевременного проведенного соискателем исследования объясняется необходимостью выработки четких положений, касающихся совершенствования управленческой деятельности Банка России в пределах территориальных образований в обновленных условиях. Правовой статус Банка России за последнее время претерпел существенные изменения, требующие переоценки соответствующих положений теории финансового права. Требуется также научное исследование полномочий Банка России в условиях развития информационных технологий, что выступило задачей диссертационной работы.

Исходя из текста представленного автореферата, диссертационная работа И.В. Козлова успешно решает задачи всесторонней характеристики финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений в обновленных условиях, выделения принципов деятельности территориальных учреждений Банка России, пределы использования информационных технологий в их деятельности. В связи с поставленными задачами можно сделать вывод о достаточной степени научной новизны проведенного И.В. Козловым исследования.

Вместе с тем, из материалов автореферата не следует позиция автора относительно взаимосвязи информационных технологий, используемых в деятельности учреждений Банка России, с иными информационными ресурсами, которыми пользуются иные учреждения и органы, задействованные в финансовой деятельности государства. Позволяют ли информационные технологии Банка России обеспечить государственный финансовый контроль, например, за функционированием бюджетной системы по линии взаимосвязи бюджетных и банковских правоотношений в определенных случаях?

Приведенный момент не влияет на положительную оценку диссертации И.В. Козлова как самостоятельного научного исследования, обладающего научной новизной, актуальностью, выражающего вклад соискателя в развитие финансово-правовой науки. Выводы обоснованы и достоверны.

Автореферат диссертации написан грамотным языком, содержит необходимые данные о диссертационной работе, позволяет получить представление о проведенном исследовании.

Исходя из представленного автореферата, диссертационная работа Козлова Ильи Владиславовича на тему: «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий» соответствует критериям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (с изм. и доп., вступ. в силу с 1 января 2025 г.), а Козлов Илья Владиславович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Профессор кафедры административно-правовых
и процессуальных дисциплин

ФКОУ ВО «Воронежский институт
Федеральной службы исполнения наказаний»,

доктор юридических наук,
доцент

Х.В. Белогорцева (Пешкова)

Белогорцева (Пешкова) Христина Вячеславовна

« 6 » марта 2026 г.

Подпись Белогорцевой (Пешковой) Х.В. заверяю
Начальник отделения воспитательной и социальной работы
с личным составом отдела кадров, воспитательной
и социальной работы с личным составом
майор внутренней службы

В.Г. Мясников



Сведения об авторе отзыва:

Ф.И.О.: Белогорцева (Пешкова) Христина Вячеславовна

Ученая степень: доктор юридических наук по специальности 12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право. Ученое звание: доцент.
Место работы: Федеральное казенное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский институт Федеральной службы исполнения наказаний». Занимаемая должность: профессор кафедры административно-правовых и процессуальных дисциплин. Адрес места работы: 94072, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Иркутская 1а. Телефон: 260-68-01, моб.: 89601059653. e-mail: peshkova1@yandex.ru

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

**на автореферат диссертации 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 темы исследования Козлова Ильи Владиславовича как для науки финансового права, так и для практической правоприменительной деятельности Банка России и его территориальных учреждений не вызывает сомнения. В условиях развития информационных технологий, стремительного изменения форматов взаимодействия государства с гражданами, хозяйствующими субъектами и иными участниками общественных отношений в различных сферах социально-экономической деятельности актуализируется проблема повышения эффективности функционирования государственного аппарата, в том числе в финансово-кредитной сфере. Организационная структура и функции Банка России и его территориальных учреждений претерпели за последнее десятилетие существенные изменения, связанные с внедрением информационных технологий в процессы взаимодействия с финансовыми организациями, органами государственной власти и местного самоуправления, гражданами, бизнесом, общественными и

иными организациями. Эти процессы требуют научного осмысления, что свидетельствует об актуальности темы исследования И.В. Козлова.

Не вызывает сомнения и научная новизна представленного диссертационного исследования, обусловленная его объектом. Структура исследования логична и соответствует цели работы. Автор последовательно раскрывает сначала теоретико-правовые вопросы финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, переходя в дальнейшем к глубокому анализу особенностей его реализации в условиях развития информационных технологий, а также проблемных вопросов деятельности Банка России на региональном уровне. Автором тщательно разработана концепция финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, систематизированы их функции, сформулированы принципы их деятельности.

Практическая значимость диссертационного исследования выражается в том, что сформулированные автором предложения по совершенствованию действующего законодательства могут стать основой для повышения качества правового регулирования деятельности территориальных учреждений Банка России, а высказанные предложения по децентрализации части функций Банка России на уровень территориальных учреждений Банка России позволят повысить качество правореализационной деятельности Банка России на региональном уровне.

В целом работа Козлова Ильи Владиславовича является законченным монографическим исследованием. Высоко оценивая результаты данной работы, стоит отметить наличие в работе положений, носящих дискуссионный характер. Так, в положении 8, выносимом на защиту, автор указывает, что в условиях развития информационных технологий претерпевают изменения целевые направления деятельности территориальных учреждений Банка России. Хотелось бы уточнить, каким образом можно обобщенно сформулировать цели деятельности территориальных учреждений Банка России в условиях снижения их функциональной нагрузки?

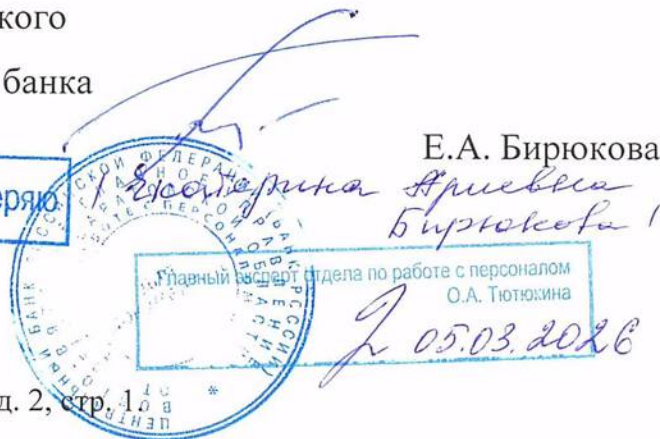
Высказанное замечание не влияет на общую позитивную оценку проведенного исследования И.В. Козлова. Диссертация Ильи Владиславовича Козлова, исходя из анализа автореферата, является самостоятельной научно-квалификационной работой, в которой разработан новый, содержательно систематизированный и структурированный подход к определению финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, что позволяет сделать вывод об успешном решении соискателем научной задачи соответствующего профиля.

Представленная диссертация характеризуется внутренним единством и логичностью изложения, а ее автор – Козлов Илья Владиславович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки. В соответствии с критериями, которым должна отвечать диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленными разделом II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в актуальной редакции).

Управляющий Отделением
по Саратовской области Волго-Вятского
главного управления Центрального банка
Российской Федерации

«05» марта 2026 г.

Подпись заверяю



Адрес: 410028 г. Саратов, ул. Советская, зд. 2, стр. 1
Отделение по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального
банка Российской Федерации
тел. 8(8452) 74-22-48
63post@cbr.ru

ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ»
(ЧУДПО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ»)

PRIVATE INSTITUTION OF ADDITIONAL PROFESSIONAL EDUCATION

«NATIONAL RESEARCH INSTITUTE»

115191, г. Москва, Духовской пер., д. 17 стр. 15

ОГРН: 1257700369134, ИНН: 9726103193, КПП: 772601001

Телефон: 8 (495) 085-00-00, сайт: www.expertpro.ru, e-mail: info@expertpro.ru

№ 03/03/2026/7 от 03 марта 2026

**В диссертационный совет 24.2.390.03,
созданный на базе федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего
образования «Саратовская
государственная юридическая академия»
(ФГБОУ ВО «СГЮА»)**

410056, г. Саратов, ул. им. Чернышевского
Н.Г., зд. 104, стр. 3

ОТЗЫВ

на диссертационное исследование

Козлова Ильи Владиславовича

**«Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений
Центрального банка Российской Федерации в условиях развития
информационных технологий»**

Специальность: 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Диссертационное исследование И.В. Козлова посвящено одной из наиболее сложных, многоаспектных и динамично развивающихся проблем современной публично-правовой науки - концептуальному осмыслению статуса территориальных

учреждений Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России, ЦБ РФ) в эпоху масштабной цифровизации государственного управления и финансовых рынков.

1. АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В современных экономических и геополитических реалиях Банк России играет фундаментальную роль в обеспечении финансового суверенитета, макроэкономической стабильности и бесперебойного функционирования национальной платежной системы. Являясь мегарегулятором, ЦБ РФ концентрирует в своих руках колоссальный объем государственно-властных полномочий, которые реализуются как на федеральном, так и на региональном уровнях посредством разветвленной сети территориальных учреждений.

Актуальность избранной И.В. Козловым темы исследования носит безусловный характер и детерминирована тремя ключевыми факторами, которые в совокупности формируют новую парадигму финансового права.

Во-первых, институциональная трансформация самого мегарегулятора. За последнее десятилетие правовой статус Банка России претерпел тектонические сдвиги: передача ЦБ РФ функций по контролю и надзору за некредитными финансовыми организациями (НФО) существенно расширила периметр его регуляторной и надзорной ответственности, что повлекло за собой необходимость переосмысления границ правосубъектности его региональной сети (с. 3–4 диссертации).

Во-вторых, цифровая революция в механизмах государственного управления. Внедрение технологий RegTech и SupTech, запуск платформы «Знай своего клиента», разработка инфраструктуры цифрового рубля и переход на машиночитаемое регулирование (XBRL) коренным образом изменили архитектуру контрольно-надзорной деятельности. Диссертант справедливо констатирует, что проникновение цифровизации послужило мощным катализатором централизации надзорных функций, повлекшей «сужение финансово-правовой компетенции» территориальных учреждений (с. 4–5 диссертации).

В-третьих, проблема поиска оптимального управленческого баланса. Как убедительно подчеркивается в работе, избыточное сосредоточение полномочий на уровне центрального аппарата ЦБ РФ несет в себе серьезные системные риски - потерю оперативной связи с поднадзорными субъектами в регионах, снижение эффективности выявления локальных проблем, нивелирование экономической специфики отдельных субъектов Российской Федерации (с. 5, с. 27–28 диссертации).

До настоящего времени в науке финансового и административного права (в частности, в трудах М.С. Бацуря, А.Г. Братко, А.Г. Гузнова, Е.Н. Пастушенко, С.В. Рыбаковой и др.) вопросы правового статуса Банка России исследовались глубоко. Однако статус именно территориальных учреждений, рассматриваемый сквозь призму непрерывных цифровых трансформаций, оставался фрагментарно изученным. Представленная работа И.В. Козлова призвана восполнить этот существенный доктринальный пробел, что подтверждает высокую своевременность проведенного изыскания.

2. СТЕПЕНЬ ОБОСНОВАННОСТИ НАУЧНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ, ВЫВОДОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ

Детальный анализ текста диссертации свидетельствует о том, что работа выполнена на высоком теоретическом уровне, а сформулированные выводы и рекомендации опираются на репрезентативную методологическую базу и обширный эмпирический фундамент. Архитектоника исследования выстроена в строгом соответствии с логикой научного поиска: от историко-теоретических предпосылок к анализу конкретных цифровых институтов современности.

Методологическая база исследования отличается комплексностью. Автор заявляет об использовании арсенала общенаучных и частнонаучных методов познания (с. 8 диссертации). В частности, применение диалектического метода позволило вскрыть внутренние противоречия государственного управления: конфликт между процессом жесткой централизации функций в ЦБ РФ и необходимостью сохранения децентрализованного присутствия для обеспечения национальной экономической безопасности в регионах. Применение метода классификации нашло успешное отражение в предложенной автором типологии функций территориальных учреждений (типовые/нетиповые, с. 73–74 диссертации).

Степень обоснованности прикладных рекомендаций подтверждается широким охватом нормативного и эмпирического материала. Автором проанализирован массив источников: акты высшей юридической силы (Конституция РФ, Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», бюджетное, налоговое и административно-деликтное законодательство); внутренние нормативные акты Банка России (в том числе Положение ЦБ РФ от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России»); материалы судебной практики Конституционного Суда и Верховного Суда РФ; официальная статистика и

стратегические документы Банка России (Годовые отчеты, Основные направления развития технологий SupTech и RegTech, Концепция цифрового рубля).

Синтез доктринальных подходов (цитирование трудов Д.Н. Бахраха, Л.Н. Древаль, О.Ю. Бакаевой, Н.И. Химичевой и др.) с анализом «живого» правоприменения обусловил высокую степень достоверности базовых выводов автора. Логика исследования не вызывает принципиальных нареканий: автор последовательно переходит от деконструкции понятия «финансово-правовой статус» к его экстраполяции на мегарегулятор, а затем — к специфике территориальных учреждений в условиях цифровой среды.

Вместе с тем в методологическом аппарате работы имеются определенные изъяны и декларативные утверждения, которые требуют строгого критического осмысления и будут подробно раскрыты в разделе дискуссионных вопросов настоящего отзыва.

3. ДОСТОВЕРНОСТЬ И НАУЧНАЯ НОВИЗНА

Научная новизна диссертации заключается в том, что она является одним из первых в отечественной публично-правовой науке комплексных монографических исследований финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, в котором данный субъектный институт рассмотрен не в статике классического финансового права, а в сложной динамике его цифровой трансформации (с. 10–11 диссертации). Автор предлагает рассматривать территориальные учреждения как динамичный элемент единой управленческой системы, функционал которой напрямую зависит от пропускной способности каналов передачи данных и внедрения алгоритмов машинного обучения.

Оценивая положения, выносимые на защиту, необходимо концептуально выделить наиболее ценные с точки зрения приращения научного знания тезисы.

Во-первых, историко-правовая периодизация (Положение 1). Автор убедительно доказывает, что развитие территориальных подразделений жестко детерминировано эволюцией политической и экономической системы государства. Выделение в рамках современного этапа (с 1991 г.) двух самостоятельных периодов - «периода становления» (1991–2013 гг.) и «периода трансформации» (с 2013 г. по настоящее время, связанного с созданием мегарегулятора и IT-внедрениями) - представляется логичным и научно обоснованным (с. 11–12 диссертации).

Во-вторых, структура финансово-правового статуса (Положение 2).

Диссертантом предложена авторская четырехблочная структура финансово-правового статуса территориального учреждения: целевой блок, компетенционный блок, организационно-структурный блок и обеспечивающий блок. Данная модель является крайне удачной адаптацией общетеоретических конструкций к узкой специфике субъектов финансового права (с. 12–13, с. 20–22 диссертации). Примечательно, что автор аргументированно включает категорию юридической ответственности в обеспечивающий блок, доказывая, что без механизма ответственности реализация публичных функций превращается в декларацию.

В-третьих, выявление векторов цифровой трансформации (Положения 6, 7, 8). Ключевой научной заслугой диссертанта является доказательство тезиса о том, что развитие информационных технологий объективно повлекло исключение из компетенции региональных учреждений целого пласта надзорных и лицензионных функций. Выводы автора о том, что территориальные учреждения начинают играть преимущественно «поддерживающую» и «обеспечивающую» роль (с. 26–27 диссертации), являются достоверными и отражают реальную правоприменительную картину.

4. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ И ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ

Теоретическая значимость диссертации И.В. Козлова заключается в развитии догматики финансового права применительно к субъектам, обладающим особым правовым статусом. Введение в научный оборот уточненного определения понятия «территориальные учреждения Банка России», которое впервые императивно учитывает их публично-властную, а не просто гражданско-правовую природу, обогащает понятийный аппарат юридической науки (с. 21 диссертации). Выделение диссертантом новых принципов деятельности территориальных учреждений (в частности, принципа «организационной эффективности», принципа «унификации и симплификации» и принципа «сочетания региональных и межрегиональных функций») позволяет подвести прочную теоретическую базу под непрерывные административные реформы мегарегулятора (с. 14 диссертации).

Практическая значимость работы носит ярко выраженный прикладной характер. Ценность диссертации обусловлена тем, что автором сформулированы конкретные, готовые к имплементации в правотворческую практику предложения *de lege ferenda*: предложено изменение редакции абзаца 1 статьи 84 и абзаца 3 статьи 83 Федерального

закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»; разработан проект глубокой структурной переработки Положения Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» (с. 16–17 диссертации).

В контексте правоприменительной деятельности выводы автора могут быть использованы руководством ЦБ РФ для оптимизации модели регионального присутствия. Материалы диссертации также обладают высоким потенциалом для использования в учебном процессе при преподавании дисциплин «Финансовое право», «Банковское право» и спецкурсов, посвященных цифровизации финансового сектора.

5. КРИТИЧЕСКИЕ ЗАМЕЧАНИЯ И ДИСКУССИОННЫЕ ВОПРОСЫ

Признавая высокий научный уровень, несомненную актуальность и фундаментальную значимость диссертационного исследования И.В. Козлова, считаю необходимым в рамках объективной академической дискуссии высказать ряд принципиальных критических замечаний и обозначить спорные моменты. Указанные ниже аспекты свидетельствуют о наличии пробелов в аргументации и требуют обязательного дополнительного пояснения со стороны соискателя в ходе публичной защиты.

1. Методологический диссонанс: декларативность использования сравнительно-правового метода.

В разделе, посвященном методологической основе диссертации, автор утверждает, что в работе применялся сравнительно-правовой метод, который позволил «выявить закономерности, особенности и тенденции развития финансово-правового статуса Банка России и его территориальных учреждений» (с. 8 диссертации). Однако детальный содержательный анализ текста исследования свидетельствует о полном фактическом отсутствии подлинного компаративистского анализа. В работе не исследуется и не сопоставляется статус территориальных подразделений центральных банков иных государств - ни децентрализованная система Федеральных резервных банков США, ни филиальная сеть Европейского центрального банка, ни специфика территориальных управлений Народного банка Китая. В библиографическом аппарате диссертации полностью отсутствует иностранная доктринальная литература. Сравнение, проводимое автором, сводится исключительно к внутрисистемному сопоставлению компетенции центрального аппарата с компетенцией его же региональных учреждений. Дискуссионным представляется само правомерность заявки

на компаративистику при сугубо национальном предмете исследования, поскольку это вводит научное сообщество в заблуждение относительно реального географического и доктринального охвата работы.

2. Противоречивость в определении правовой природы территориальных учреждений и использование цивилистической терминологии в публичном праве.

В тексте первой главы автор весьма аргументированно критикует попытки приравнять территориальные учреждения ЦБ РФ к обычным «филиалам» юридического лица в смысле статьи 55 Гражданского кодекса РФ и убедительно доказывает их публично-властную природу (с. 21 диссертации). Вместе с тем, формулируя важнейшее предложение по совершенствованию законодательства — авторскую редакцию абзаца 1 статьи 84 Закона о Банке России, — диссертант предлагает именовать территориальные учреждения «обособленными подразделениями Банка России» (с. 16 диссертации). Использование данного термина вступает в жесткое концептуальное противоречие с предшествующей логикой автора: понятие «обособленное подразделение» имеет сугубо цивилистическую и налогово-правовую природу (ст. 55 ГК РФ, ст. 11 НК РФ), описывающую структурную единицу хозяйствующего субъекта. Внедрение этого частноправового термина в дефиницию органа, осуществляющего «государственно-властные полномочия», нивелирует публично-правовую аргументацию исследователя. Требуется дополнительное пояснения, почему автор предпочел конструкцию «обособленного подразделения» терминологии публичного права (по аналогии с «территориальными органами» федеральных органов исполнительной власти).

3. Подмена научной новизны ретрансляцией общеизвестных теоретических аксиом финансового права.

Вызывает серьезные доктринальные нарекания содержание четвертого положения, выносимого на защиту. Диссертант утверждает, что формы финансовой деятельности территориальных учреждений подразделяются на правовые и неправовые, а к методам отнесены методы формирования, распределения и использования денежных средств (с. 13, с. 40–42 диссертации). В обоснование данного тезиса автор прямо ссылается на классификации, предложенные академиком Н.И. Химичевой. Необходимо констатировать, что дихотомия форм финансовой деятельности (на правовые и неправовые), а также триада методов (образование/формирование, распределение, использование фондов) является фундаментальной аксиомой науки финансового права,

разработанной советской и российской правовой школой десятилетия назад. Механическая трансляция общеизвестных догматов на деятельность конкретного субъекта не обладает признаками существенной научной новизны и не может выноситься на защиту в качестве самостоятельного научного достижения соискателя.

4. Использование неактуальной и утратившей силу судебно-арбитражной практики.

Анализируя дискуссионный вопрос о месте Банка России в механизме государства, автор ссылается на пункт 1.1 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13 марта 2007 г. № 117. Между тем построение аргументации на данном документе представляет собой существенную фактологическую погрешность: указанное Информационное письмо № 117 было официально признано утратившим силу еще в 2014 году в связи с принятием Информационного письма Президиума ВАС РФ от 15 июля 2014 г. № 169. Построение фундаментальных теоретических выводов о финансово-правовом статусе мегарегулятора на основе актов, утративших юридическую силу более десяти лет назад, критически снижает качество научной аргументации. Требуется пояснения, на основании каких действующих актов высших судебных инстанций автор обосновывает свою позицию в данной части.

5. Существенный понятийно-правовой пробел в концептуализации категорий RegTech, SupTech и алгоритмического управления.

В Главе 2 автор активно оперирует передовыми терминами «SupTech» (технологии надзора), «RegTech» и «Big Data» при описании трансформации контрольно-надзорной функции, подробно описывает алгоритмы выявления финансовых пирамид и внедрение платформы «Знай своего клиента» (с делением на зеленую, желтую и красную зоны риска) (с. 23–24 диссертации). Однако в диссертации данные важнейшие категории рассматриваются исключительно с технической (инструментальной) точки зрения. Диссертант уклонился от их глубокой финансово-правовой концептуализации. Перед исследователем стояла принципиальная задача ответить на вопросы: меняют ли роботизированные алгоритмы (SupTech) саму правовую природу банковского надзора? Возникают ли новые процессуальные гарантии у поднадзорных субъектов при оспаривании квази-судебных решений, де-факто принятых алгоритмом (в частности, при автоматическом присвоении клиенту «красной» зоны

риска, влекущей отказ в проведении операций)? Отсутствие развернутой правовой оценки использования искусственного интеллекта и алгоритмического правоприменения в надзорной деятельности ЦБ РФ заметно обедняет заявленную тему трансформации статуса в условиях развития IT-технологий.

Указанные недостатки и дискуссионные вопросы носят преимущественно полемический характер, направлены на дальнейшее углубление научной дискуссии по столь многогранной проблематике и ни в коей мере не перечеркивают теоретической и практической ценности проведенного масштабного диссертационного исследования.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ознакомление с текстом диссертации, авторефератом и списком опубликованных научных работ позволяет сделать однозначный вывод о том, что диссертационное исследование Козлова Ильи Владиславовича на тему «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий» представляет собой самостоятельную, логически завершенную и глубоко проработанную научно-квалификационную работу. В ней на высоком теоретическом уровне успешно решена важная научная задача, имеющая существенное значение для поступательного развития науки финансового права, - разработана целостная концепция трансформации финансово-правового статуса региональных подразделений мегарегулятора в условиях глобальной цифровизации экономики.

Выводы и положения, выносимые на защиту, достоверны, в достаточной степени аргументированы и обладают необходимой степенью научной новизны (за исключением оговоренных в критической части отзыва дискуссионных моментов). Основные результаты исследования своевременно отражены в 12 научных публикациях автора, общим объемом 2,75 п.л., в том числе в изданиях, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации. Текст автореферата полностью и адекватно отражает содержание диссертации.

С учетом изложенного выше, диссертация **«Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий»** полностью отвечает требованиям пункта 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в актуальной редакции), предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени

кандидата наук, а ее автор, **Козлов Илья Владиславович**, заслуживает присуждения
искомой ученой степени **кандидата юридических наук** по научной специальности
5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Отзыв составил и утвердил:

Ректор

ЧУДПО «Национальный научно-
исследовательский институт»,
кандидат юридических наук (шифр
специальности 12.00.15 Гражданский процесс;
арбитражный процесс), профессор РАЕ
Воронин Сергей Анатольевич



03 марта 2026 г.

М.П.

В диссертационный совет 24.2.390.02
при ФГБОУ ВО «Саратовская государственная
юридическая академия»,
410056, г. Саратов,
ул. им. Н.Г. Чернышевского, зд. 104, стр. 1

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Козлова Ильи Владиславовича на тему
**«Трансформация финансово-правового статуса Территориальных
учреждений Центрального Банка Российской Федерации в условиях
развития информационных технологий»,**

представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук
по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Актуальность темы диссертационного исследования Козлова Ильи Владиславовича является очевидной по той причине, что финансово-правовой статус Территориального учреждения Банка России (далее - ТУБР) является не до конца изученным, а исследования этой структуры как участника финансового правоотношения стало возможным только после наделения Банка России статусом т.п. «мегарегулятора финансового рынка», о чем пишет автор на с 3-4 Автореферата.

Объектом диссертационного исследования являются финансово-правовой статус ТУБР в условиях трансформации обусловленной развитием информационных технологий и «связанной с изменением целей, задач функций полномочий и ответственности» этих учреждений (с.7).

К числу безусловных достоинств работы следует отнести то, что автор диссертации поднимает проблемы финансово-правовой правосубъектности ТУБР и рассматривает историю развития этого института в России (с. 20-22), а также вопросы обмена информацией между Главным управлением ЦБ РФ и ТУБР, делая необходимые выводы, учет которых по мнению автора должен способствовать оптимизации финансового законодательства (с. 24-28).

Вместе с тем, рецензент считает необходимым отметить в качестве замечаний следующее:

1. На с.13 автореферата автор отмечает, что методом финансовой деятельности ТУБР является «формирование распределение и использование денежных средств посредством которых осуществляется формирование прибыли Банка России». Представляется, что данная методика характерная для теории т.н. «корпоративных (частных) финансов» и едва ли может рассматриваться как метод финансовой деятельности в публичных финансах, регулирование которых относится к компетенции Банка России.

2. По своему содержанию является неоднозначным тезис автора на с. 13 о том, что ТУБР осуществляет в дополнение к правовым - «неправовые формы деятельности» требующие пояснения что понимается под ними в контексте исследования.

3. На с. 15 автором делается предложение о «проработке вопроса (в условиях развития цифровизации) передачи функций ТУБР в организации, не входящие в его структуру» (на с. 27 работы указывается о децентрализации функций ТУБР) что видится несколько не соответствующим законодательно предусмотренной концепции создания Банка России как «мегарегулятора финансового рынка».

4. Кроме того, нормативно-правовая база исследования построена на анализе Положения Банка России от 11 апреля 2016 года № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» (с. 10), в которое автором предлагаются внести ряд изменений (с. 16-17), однако 14 января 2026 года данное положение утратило силу (п. 5.2. Положения Банка России от 14.01.2026 № 880-П «О территориальных учреждениях Банка России»), а в силу вступило новое Положение о ТУБР, отличающееся по своему содержанию от ранее действующего. Данное обстоятельство ставит вопрос о содержании предмета диссертационного исследования в новых правовых реалиях и требует пояснений в процессе его защиты.

В тоже время, высказанные замечания не снижают общего впечатления от работы. Содержание автореферата позволяет сделать вывод о том, что диссертационное исследование И.В. Козлова «Трансформация финансово-правового статуса Территориальных учреждений Центрального Банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий» является самостоятельным и обоснованным исследованием в области финансового права.

Данное исследование отличается существенным исследовательским вкладом в область финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, автореферат отвечает требованиям п. 9 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, а автор диссертации – Козлов Илья Владиславович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Доцент кафедры Конституционного и административного права
Северо-западного института управления -
филиала ФГБОУ ВО «Российская Академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации»,
кандидат юридических наук, доцент,
Иванюженко Андрей Борисович

« 5 » Иванюженко 2026г.

Почтовый адрес:
192238, г. Санкт-Петербург
ул. Белы Куна д. 20, корп. 1, кв.12.
Телефон: +7 (921) 918 65 44
e-mail: ivanyuzhenko-ab@ranepa.ru
официальный сайт: <https://www.ranepa.ru/>



Подпись
Иванюженко А.Б.

ЗАВЕРЯЮ
Ведущий специалист отдела
кадрового администрирования
управления развития персонала

С.В. Журавлева

05.03.2026

В Диссертационный совет 24.2.390.02
при ФГБОУ ВО «Саратовская государственная
юридическая академия»
410056, Саратовская область, г. Саратов, ул. им.
Чернышевского Н.Г., зд. 104, стр. 3

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Козлова Ильи Владиславовича на тему:
«Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений
Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных
технологий»,

представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по
научной специальности

5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Тема диссертации является актуальной в силу ряда факторов, среди которых следует отметить особый правовой статус Центрального банка Российской Федерации и его роль в финансовой системе страны. Осуществляя функции регулятора финансовой системы, Банк России реализует множество полномочий по реализации денежно-кредитной политики государства.

Территориальные учреждения Банка России выполняют часть функций Банка России на территории субъектов Российской Федерации. При этом, на протяжении уже довольно длительного периода Банк России активно внедряет цифровые технологии в свою деятельность, что оказывает существенное влияние на формат его взаимодействия с регулируемыми финансовыми организациями, а также и с территориальными учреждениями. Следствием указанных процессов является изменение объема полномочий территориальных учреждений. Такое изменение не должно негативно отразиться на качестве деятельности Банка России и его территориальных учреждений, и поэтому оно должно осуществляться на основе полного и всестороннего анализа всех аспектов данного процесса.

Текст автореферата диссертации позволяет сделать вывод, что обозначенная во введении цель исследования И.В. Козловым достигнута, а поставленные исследовательские задачи успешно решены. Обусловленная поставленным задачами структура диссертационного исследования позволила последовательно рассмотреть широкий круг вопросов, необходимых для полного раскрытия темы.

Автор детально исследует теоретические и правовые аспекты финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений, исходя из понятия и структуры финансово-правового статуса как правовой категории (с.20-21 автореферата). Отмечает особенности его финансово-правового статуса, связанные с тем, что Банк России выступает, с одной стороны, как субъект экономической деятельности, и, с другой стороны, проявляет себя как государственный орган, обладающий значительными полномочиями как в области нормотворчества, так и правоприменения (с. 21).

Обращается автор и к историческому контексту появления системы территориальных учреждений Центрального банка, что позволило ему предложить периодизацию формирования их финансово-правового статуса (с. 11-12, 22, положение номер 1, выносимое на защиту).

Представляет интерес и положение номер четыре, выносимое на защиту, в котором Козлов И.В. Раскрывает содержание форм и методов финансовой деятельности территориальных учреждений Банка России (с. 13-14).

Практическую ценность работы усиливает предложения автора по совершенствованию законодательства, в частности, Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с. 16-17 автореферата).

Заслуживает внимания и положительной оценки сформулированные автором стратегические направления развития территориальных учреждений Банка России в условиях цифровой трансформации (С. 15, положение 8, выносимое на защиту). Однако, содержание автореферата не позволяет понять, каким именно полномочиями, направленными на развитие финансовых рынков в регионах, автор предлагает наделить все территориальные учреждения Банка России для повышения эффективности реализации его функций (с. 15-16 автореферата).

Указанный вопрос носит уточняющий характер и не снижает общей высокой оценки представленной работы, которая характеризуется актуальностью темы, новизной научных положений, выносимых на защиту.

Диссертационное исследование Козлова Ильи Владиславовича на тему: «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий» соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на

соискание ученой степени кандидата юридических наук, раздела II Положения «О присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 (в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16 октября 2024 г. № 1382), а его автор – И.В. Козлов заслуживает присвоения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Отзыв подготовлен кандидатом юридических наук (12.00.14 административное право; финансовое право; информационное право), доцентом, заведующим кафедрой гражданского права и процесса ФГБОУ ВО «Курский государственный университет» Тагашевой Ольгой Валентиновной.

К.ю.н., доцент,
заведующий кафедрой
гражданского права и процесса
ФГБОУ ВО «Курский
государственный университет»

О.В. Тагашева

Подпись *О.В. Тагашева*
Заведую специалист по кадрам
О.В. Тагашева
05. марта 2024



Тагашева Ольга Валентиновна,
Кандидат юридических наук по специальности 12.00.14 –
«Административное право; финансовое право; информационное право».

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Курский государственный университет»

Место нахождения: 305000, Российская Федерация, г. Курск, ул. Радищева,
д. 33.

Электронная почта: info@kursksu.ru

В диссертационный совет 24.2.390.02,
созданный на базе ФГБОУ ВО
«Саратовская государственная юридическая академия»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации **Козлова Ильи Владиславовича**
**«Трансформация финансово-правового статуса территориальных
учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях
развития информационных технологий»**, представленной на соискание
ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2.
Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Диссертационное исследование Козлова И.В. посвящено актуальной и крайне важной научной задаче, развивающей публично-правовые науки, в целом, и, в частности, науку финансового права, выявления финансовой правосубъектности территориальных учреждений Банка России в условиях развития информационных технологий. Бесспорно, развитие последних внесло свои коррективы в финансово-правовой статус территориальных учреждений Банка России, а также в их финансово-правовую компетенцию. Однако, нельзя забывать в то же время о немаловажной роли территориальных учреждений Банка России в деятельности самого Центрального банка Российской Федерации.

В автореферате автор крайне убедительно доказывает актуальность избранной темы, указывая на то обстоятельство, что вопросы финансовой правосубъектности территориальных учреждений Банка России остаются недостаточно исследованными с учетом современных изменений в технологиях обработки и передачи информации. Между тем, от эффективности работы территориальных учреждений зависят качество реализации функций Центрального банка Российской Федерации в целом, экономическая безопасность и целостность страны, что актуализирует задачу повышения их роли в деятельности Банка России.

Важным теоретическим достижением является выделение трех основных направлений развития функций Банка России и его территориальных учреждений с учетом развития информационных технологий.

Более того, Илья Владиславович поднимает актуальный в настоящее время вопрос об исключении из компетенции территориальных учреждений Банка России как основных функций (участие в принятии решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности, участие в инспекционной деятельности, валютный контроль и финансовый мониторинг, регулирование обязательных резервов и др.), так и вспомогательных (финансовое планирование, бухгалтерский учет и пр.), предтечей чего явилось как раз развитие информационных технологий, возможность обмена информацией по каналам связи и обеспечения удаленного доступа к базам данных (с. 15).

Заслуживает одобрения, причем как с научной, так и с практической точки зрения, предложение о наделении территориальных учреждений Банка России для повышения эффективности реализации функций Банка России полномочиями, направленными на развитие финансовых рынков в регионах, осуществление текущей контрольно-надзорной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций, проведение частичной децентрализации функции по рассмотрению нетиповых обращений потребителей финансовых услуг (с. 15-16).

Кроме того, автор вносит существенные предложения по совершенствованию законодательства. В частности, предлагается дополнить абзац 1 статьи 84 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определением понятия «территориальные учреждения Банка России», учитывающим публично-правовую направленность деятельности Центрального банка Российской Федерации (с. 16), а также изложить структуру раздела 2 «Функции территориального учреждения» Положения Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» в новой редакции (с. 17).

Высоко оценивая, в целом, проведенное диссертационное исследование, исходя из представленного автореферата, хотелось бы прояснить позицию автора по следующему вопросу. В научной работе достаточно подробно рассматриваются изменения организационно-структурного и компетенционного блоков финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России, как следствие представляется важным уточнить у Ильи Владиславовича, каким образом в условиях развития информационных технологий трансформируются цели деятельности территориальных учреждений Банка России.

Исходя из содержания автореферата, диссертация, выполненная по теме «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий», является творческим, самостоятельным научным исследованием актуальной проблемы, содержит новые выводы и предложения.

Представленная научно-квалификационная работа соответствует специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки, а также требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 (в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16 октября 2024 г. № 1382). Козлов Илья Владиславович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по указанной специальности.

Отзыв подготовлен кандидатом юридических наук (12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право), доцентом, заведующим кафедрой публичного и частного права Самарского филиала ГАОУ ВО города Москвы «Московский городской педагогический университет» Таренковой Ольгой Александровной, обсужден и одобрен на заседании кафедры публичного и частного права Самарского филиала ГАОУ

В диссертационный совет Д 24.2.390.02,
созданный на базе Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Саратовская государственная юридическая академия»
(410056, г. Саратов, ул. им. Чернышевского Н. Г., зд. 104, стр. 1)

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации на соискание
ученой степени кандидата юридических наук
Козлова Ильи Владиславовича на тему
«Трансформация финансово-правового статуса территориальных
учреждений Центрального Банка Российской Федерации в условиях
развития информационных технологий»
5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки**

Диссертационное исследование Козлова Ильи Владиславовича посвящено одной из значимых проблем теории финансового права, а также практики публичной финансовой деятельности, поскольку раскрывает особенности реализации Банком России и его территориальными учреждениями государственно значимых функций по управлению банковской системой, обеспечению развития платежной системы, стабильности национальной валюты, устойчивому функционированию финансового рынка.

Как совершенно справедливо отмечает соискатель, за последнее десятилетие правовой статус Банка России претерпел значительную трансформацию, связанную с передачей ему функций регулирования, надзора и контроля не только за кредитными, но и за некредитными финансовыми организациями, а также с активным внедрением в практику Центрального Банка Российской Федерации цифровых технологий, что дало стимул для централизации надзорных функций на уровне центрального аппарата Банка России и, соответственно, изменило финансово-правовой

статусе его территориальных учреждений, которые, однако, не утратили своей роли в осуществлении публичной финансовой деятельности; более того, от эффективности их работы зависят качество реализации функций Центрального банка Российской Федерации в целом, экономическая безопасность и целостность страны, что актуализирует задачу повышения их роли в деятельности Банка России.

Все указанное, а также отсутствие в науке финансового права комплексных исследований финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России в современных условиях развития информационных технологий и внедрения их в управленческую деятельность в системе Банка России обусловили актуальность темы диссертационного исследования И. В. Козлова, ее значимость для теории и практики финансового права.

Особо хотелось бы остановиться на ряде суждений И. В. Козлова, которые, несомненно, могут обогатить и развить финансово-правовую науку.

Вызывает заслуженный интерес предложенная автором периодизация финансово-правового статуса территориальных учреждений Банка России (стр. 11–12).

Отдельно хотелось бы отметить сформулированные соискателем авторские определения таких категорий, как: «территориальные учреждения Банка России», учитывающее публично-правовую направленность деятельности Центрального банка Российской Федерации, «финансово-правовой статус территориальных учреждений Банка России»; указанное сопровождается не только тщательным исследованием отдельных аспектов названных явлений (стр. 12–14, 16), но и формулированием предложений по совершенствованию действующего законодательства, в частности Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (стр. 16), Положения Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О

территориальных учреждениях Банка России» (стр. 16–17), которые заслуживают безусловной поддержки.

Особую значимость для финансово-правовой науки имеет определение и описание автором структуры финансового правового статуса территориальных учреждений Банка России (стр. 12), которое осуществлено с учетом доктринальных финансово-правовых подходов (стр. 20).


Обращение к анализу содержания компетенционного блока финансового правового статуса территориальных учреждений Банка России позволило автору не только выделить и классифицировать функции территориальных учреждений (стр. 12 – 13), определить формы и методы их деятельности (стр. 12), но и сформулировать принципы организации системы территориальных учреждений Банка России, а также принципы их функционирования (стр. 14).

Особую ценность имеют сформулированные автором стратегические направления развития территориальных учреждений Банка России, в полной мере учитывающие тенденции развития цифровой экономики и государственного управления (стр. 14–15).

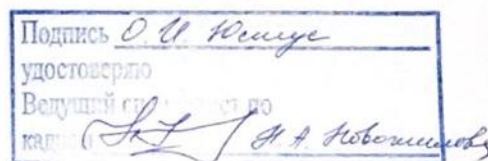
Следует поддержать обозначенную автором позицию о наделении всех территориальных учреждений Банка России полномочиями, направленными на развитие финансовых рынков в регионах, осуществление текущей контрольно-надзорной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций, в том числе передача территориальным учреждениям полномочий по рассмотрению нетиповых обращений потребителей финансовых услуг (стр. 16, 27–28). Указанное, по обоснованному мнению автора, позволит избежать избыточной концентрации (централизации) функций Центрального Банка Российской Федерации и, соответственно, положительно скажется на устойчивости финансовой системы, системы финансового рынка, а также повысит эффективность защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Вышеизложенное позволяет сформулировать вывод о том, что диссертационное исследование И. В. Козлова на тему «Трансформация финансово-правового статуса территориальных учреждений Центрального Банка Российской Федерации в условиях развития информационных технологий» является завершенной научно-квалификационной работой и соответствует требованиям, предъявляемым Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, а ее автор – Илья Владиславович Козлов – заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Доцент кафедры конституционного,
административного и таможенного права,
ФГБОУ ВО «Тверской государственной университет»,
кандидат юридических наук


О.И. Юстус

«04» марта 2026 г.



Юстус Ольга Ивановна
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тверской государственной университет», доцент кафедры конституционного, административного и таможенного права
170100, г.Тверь, ул. Желябова, д. 33. <https://tversu.ru/>
Телефон: (4822) 34-24-52. E-mail: Yustus.OI@tversu.ru