

*В специализированный совет 063 «Юриспруденция»
Комитета по высшему образованию и науке Республики Армения
при Российско-Армянском университете
(0051, город Ереван, улица О. Эмина, 123)*

ОТЗЫВ

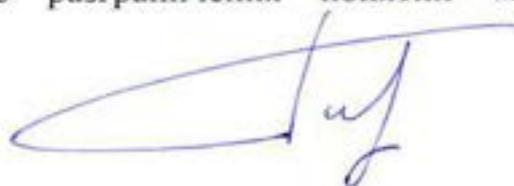
*официального оппонента на диссертационное исследование **Амировой Розы Амировны** на тему «**Гражданско-правовая защита прав потребителей банковских услуг в Республике Армения**», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – Частное право (гражданское, торговое (коммерческое), международное частное, семейное, трудовое право, право социального обеспечения)*

Актуальность тематики диссертационного исследования.

Диссертационное исследование Амировой Р.А. посвящено одной из наиболее актуальных и динамично развивающихся областей современного частного права — гражданско-правовому регулированию отношений в сфере банковского обслуживания потребителей. Своевременность выбора темы обусловлена комплексом факторов объективного характера:

1. Трансформация банковского сектора и цифровизация: Стремительное внедрение цифровых технологий и переход к безналичным расчетам в РА породили новые формы гражданско-правовых рисков (кибермошенничество, фишинг), к которым традиционные механизмы защиты прав потребителей оказались не всегда адаптированы. Автор обоснованно подчеркивает, что рост числа пользователей финансовых услуг опережает темпы совершенствования законодательных гарантий их безопасности.

2. Доктринальный вакуум и понятийный аппарат: Актуальность работы подтверждается существующей в юридической науке неопределенностью относительно базовых категорий. Диссертант справедливо указывает на отсутствие четкого нормативного разграничения понятий «банковская



деятельность» и «банковская услуга», что в условиях специальности 12.00.03 является критически важным для правильной квалификации договорных обязательств и определения пределов ответственности сторон.

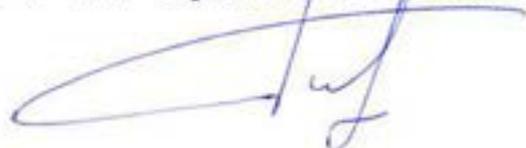
3. *Защита «слабой стороны» и баланс интересов:* В работе акцентируется внимание на присущем банковским договорам неравенстве сторон. В условиях массового использования договоров присоединения и одностороннего изменения банками тарифов и условий обслуживания, научный поиск механизмов восстановления паритета между финансовыми институтами и гражданами становится приоритетной задачей цивилистики.

4. *Специфика национального опыта РА:* Особую значимость исследованию придаст анализ деятельности Примириителя финансовой системы. Армения, став пионером в СНГ по внедрению этого института (2008 г.), накопила массив практики, требующий глубокого научного осмысления. Своевременность работы очевидна и в контексте интеграции в рамках ЕАЭС: выводы Амировой Р.А. могут быть использованы для гармонизации законодательств государств-членов Союза и развития двустороннего сотрудничества между РФ и РА.

5. *Влияние глобальных вызовов:* Автор своевременно вводит в поле исследования вопросы влияния международных санкций на исполнение банковских обязательств, рассматривая их через призму гражданско-правовой категории обстоятельств непреодолимой силы, что имеет исключительное прикладное значение для правоприменительной практики Армении в текущих реалиях.

Таким образом, тема диссертации Амировой Р.А. не только обладает высокой научной значимостью, но и напрямую отвечает запросам современной судебной и банковской практики, направленной на укрепление стабильности гражданского оборота и защиту прав потребителей.

Объектом диссертационного исследования соискателем избраны общественные отношения, возникающие в процессе предоставления и потребления банковских услуг в РА. **Предметом исследования** стали



проблемы правового регулирования механизмов гражданско-правовой защиты потребителей в сфере банковских услуг. Объект и предмет исследования определены корректно и соответствуют логике поставленной научной проблемы.

Целью исследования соискатель избрал разработку теоретических и практических рекомендаций, направленных на совершенствование правового регулирования защиты прав потребителей банковских услуг в РА. Амирова Р.А. успешно достигла избранной цели своего исследования и решила поставленные задачи.

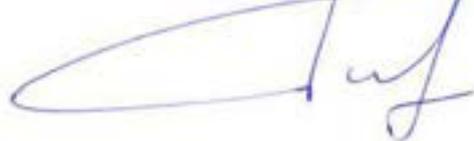
Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций

Высокая степень достоверности результатов исследования базируется на репрезентативной эмпирической и нормативной базе. Автором проведен глубокий анализ ГК РА, актов Центрального банка РА, практики Финансового омбудсмана и судебных органов. **Методологический фундамент** работы составил классический системный подход, дополненный методами сравнительного правоведения (проанализировано более 20 зарубежных юрисдикций) и формально-юридическим анализом.

Структура исследования отличается логической завершенностью и последовательностью. Работа состоит из четырех глав, разделенных на тринадцать параграфов, заключения и списка использованной литературы.

Во введении содержится обоснование актуальности темы, показано состояние ее теоретической разработанности, указывается объект, предмет, цель, задачи, степень научной разработанности, методологические, теоретические, эмпирические, нормативные основы исследования, его научная новизна, формулируюся выносимые на защиту положения, раскрывается теоретическая и практическая значимость исследования, приводятся сведения об апробации результатов работы.

В первой главе соискатель закладывает теоретический фундамент исследования. Особого одобрения заслуживает критический анализ дефиниций «банковская деятельность» и «банковская услуга» (с. 18-24). Автор



аргументированно доказывает необходимость их законодательного уточнения. Важным дополнением является сравнительно-правовой анализ (параграф 1.3, с. 27-36), в котором диссертант исследует опыт англо-американской, континентальной и исламской правовых систем, что позволяет шире взглянуть на институты современных банковских услуг в условиях глобализации.

Во второй главе, являющаяся наиболее объемной (с. 37-107), автор детально рассматривает конкретные виды правонарушений. Необходимо выделить следующие достижения автора: 1. В сфере кредитования: обоснование необходимости включения всех комиссий в общую стоимость кредита и их пропорционального снижения при досрочном погашении (с. 38-49). 2. В сфере вкладов: вывод о том, что нулевая процентная ставка по вкладам до востребования противоречит правовой природе договора (с. 49-60), представляется глубоким цивилистическим замечанием. 3. В сфере безналичных расчетов: анализ провомерности одностороннего изменения банками тарифов обслуживания (с. 61-72), ответственности банка при несанкционированных операциях в результате мошенничества (с. 72-100). Рассмотрение санкций через призму форс-мажора демонстрирует умение автора работать с актуальными вызовами современности (с. 100-107).

Третья глава посвящена систематизации способов защиты (с. 108-131). Заслуживает поддержки позиция автора о выделении защиты прав потребителей в банковской сфере как комплексного правового института. Важным научным результатом здесь является выявление пробелов в порядке возмещения морального вреда (с. 120-128), что крайне актуально для судебной практики Республики Армения.

В четвертой главе соискатель переходит к анализу форм защиты. Научный интерес вызывает полемика автора с императивностью п. 1 ст. 13 ГК РА и предложение ввести категорию «гибридных форм защиты» в условиях цифровизации (с. 131-138). Данный подход свидетельствует о попытке автора выйти за рамки классического деления на юрисдикционные и неюрисдикционные формы. Предложения по расширению компетенции



Примирителя финансовой системы (с. 139-165) имеют высокую практическую значимость для законотворческого процесса.

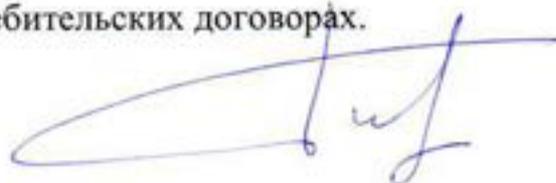
В заключении представлены основные выводы и обобщения, к которым пришел автор в результате проведенного исследования (с. 166-171).

Научная новизна диссертации Амировой Р.А. носит комплексный характер и заключается в том, что автором впервые в юридической науке РА проведено монографическое исследование гражданско-правовой защиты потребителей банковских услуг с позиций системного подхода. **Наиболее значимыми научными результатами**, по мнению оппонента, являются:

1. Авторские дефиниции «банковской деятельности» и «банковской услуги» не просто восполняют терминологический пробел, но и создают методологическую базу для разграничения предметных областей применения гражданского законодательства. Это позволяет четко определить круг применимых норм при разрешении споров (положение 1).

2. Особого внимания заслуживает позиция автора относительно правовой природы договора банковского вклада до востребования. Диссертант аргументированно обосновывает необходимость введения прямого законодательного запрета на установление нулевой процентной ставки по данным вкладам, так как он подтверждает безусловный возмездный характер договора банковского вклада как самостоятельного гражданско-правового института (положение 3).

3. Автор диссертации справедливо рассматривает право на информированность не как формальную обязанность банка «уведомить», а как материальное право потребителя на понимание изменяющихся условий. (положение 4). Квалификация одностороннего изменения условий без явного согласия клиента как злоупотребления правом со стороны финансового института заслуживает поддержки. Данный концептуальный подход находит прямое подтверждение и в новейшем российском законодательстве (ФЗ № 69-ФЗ от 07.04.2025), который фактически исключил возможность использования «автоматических» форм согласия в потребительских договорах.



4. Разработанная автором концепция «цифровых» и «гибридных» форм защиты является своевременным ответом на вызовы финтех-индустрии. Этот подход коррелирует с актуальными тенденциями развития платформенной экономики в РФ (ФЗ № 290-ФЗ от 31.07.2025, где на цифровых посредников возлагаются функции по обеспечению возврата средств, что де-факто формирует новую цифровую парадигму гражданско-правовой защиты. Введение в научный оборот «цифровой защиты» и обоснование применения ИИ в правовых механизмах свидетельствует о высоком прогностическом потенциале исследования и его соответствии современным реалиям юридической науки (положение 6).

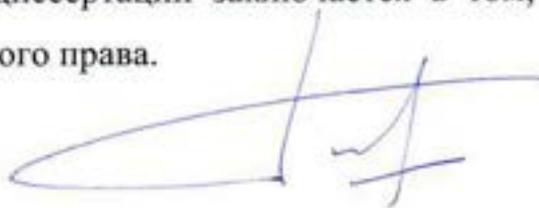
5. Диссертантом предложен конкретный механизм реализации права на компенсацию неимущественного вреда в банковской сфере. Это положение обладает высокой новизной, так как традиционно в армянской цивилистике вопросы морального вреда рассматривались преимущественно в контексте личных неимущественных прав, а не договорных обязательств потребителя (положение 5).

6. Научно обоснованные предложения по расширению субъектного состава лиц, имеющих право на обращение к Финансовому омбудсмену, и изменению процедур обжалования его решений, направлены на разгрузку судебной системы и повышение доступности правосудия (положение 7).

Положения, выносимые на защиту, сформулированы четко, обладают внутренней логикой и вытекают из проведенного анализа. Они представляют собой решение важной научной задачи — создание теоретической модели эффективной защиты прав потребителей в условиях усложнения финансовых инструментов.

Вынесенные соискателем на защиту основные теоретические положения в целом являются обоснованными. В работе содержатся и другие выводы и предложения, представляющие интерес для юридической науки.

Теоретическая значимость диссертации заключается в том, что она вносит вклад в развитие науки частного права.



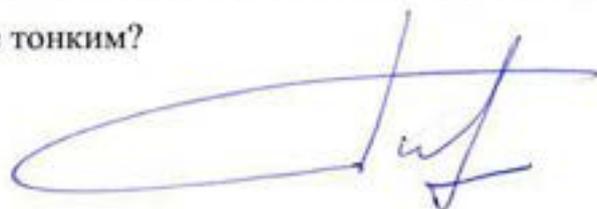
Практическая значимость работы подтверждается её направленностью на совершенствование законодательства и правоприменительной практики. Выводы диссертации представляют прикладной интерес для законодательных органов, судов и Финансового омбудсмана в целях гармонизации процедур защиты прав, а также для банковских организаций, заинтересованных в повышении прозрачности услуг и укреплении доверия к финансовой системе.

Содержание диссертации, ее методологическая основа, эмпирическая база и нормативная основа исследования, круг рассматриваемых в диссертации проблем и подходы к их решению свидетельствуют о том, что диссертантом подготовлена творческая, самостоятельная, оригинальная работа, содержащая решение научной проблемы, имеющей важное значение для развития юридической науки и правоприменительной практики.

Вместе с тем некоторые выводы соискателя представляются дискуссионными.

При общей высокой оценке диссертационного исследования, считаем необходимым вынести на обсуждение следующие положения, требующие дополнительной аргументации со стороны автора.

1. Анализируя механизмы защиты в сфере безналичных расчетов, автор обосновывает недопустимость включения в договоры условий, позволяющих банкам ограничивать право клиента на распоряжение средствами при подозрении на мошенничество без его согласия (положение 4). Вместе с тем, ст. 922 ГК РФ допускает списание средств без распоряжения клиента, если это предусмотрено договором. В порядке дискуссии возникает вопрос: не приведет ли предлагаемый автором императивный запрет к ограничению гражданской дееспособности сторон? Как предложенный автором механизм соотносится с необходимостью оперативного антифрод-мониторинга, где баланс между «правом распоряжаться» и «обязанностью банка блокировать подозрительную операцию» является крайне тонким?



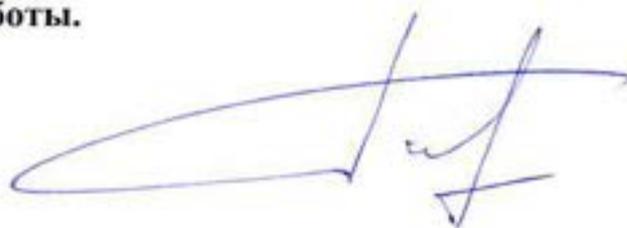
2. Автор предлагает законодательно закрепить принцип специальной защиты потребителя как «слабой стороны» с возложением бремени доказывания отсутствия нарушений на кредитную организацию (положение 8). Представляется, что такой подход может спровоцировать ряд негативных последствий: от усложнения и затягивания судебных разбирательств до создания почвы для злоупотребления правом со стороны недобросовестных потребителей (потребительский экстремизм). В рамках дискуссии хотелось бы уточнить:

а) рассматривал ли автор возможность внедрения более сбалансированных стандартов прозрачности и механизмов надзора, которые бы защищали потребителя, не накладывая на банковский сектор чрезмерных издержек, неизбежно ведущих к удорожанию финансовых услуг для конечного клиента?

б) Рассматривал ли автор возможность внедрения «процессуальных фильтров», отсекающих недобросовестное поведение граждан? Примером может служить недавнее изменение российского законодательства (ФЗ от 28.12.2025 № 500-ФЗ), ограничивающее взыскание штрафа, если требования не были удовлетворены по вине самого потребителя. Не считает ли автор необходимым дополнить предложенный им принцип защиты «слабой стороны» нормами о недопустимости злоупотребления правом для обеспечения устойчивости банковской системы РА?

в) Учитывая тенденции 2025 года в РФ (ФЗ № 543-ФЗ от 16.12.2025), установившие для банков штрафы (до 1% от капитала) за нарушение прав потребителей, представляется интересным мнение автора: насколько предложенные им гражданско-правовые меры будут эффективны в РА без введения аналогичных жестких административных санкций, делающих правонарушение экономически невыгодным для кредитной организации?

Высказанные замечания носят дискуссионный характер и не влияют на общую высокую оценку работы.



Диссертация подготовлена единолично, является целостной, непротиворечивой, последовательной, законченной научно-квалификационной работой, обладает внутренним единством.

Представленные в диссертации выводы и положения обоснованы, достоверны, надлежаще аргументированы, критически оценены по сравнению с ранее известными подходами и решениями и свидетельствуют о личном вкладе автора в развитие частноправовой науки.

Полученные автором научные результаты успешно апробированы в ходе использования в учебном процессе, в докладах соискателя на научных конференциях, а также в правоприменительной практике.

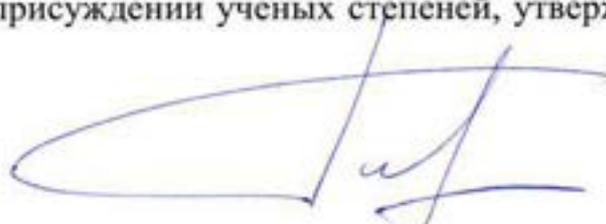
Основные результаты диссертационного исследования отражены в 7 (семи) научных статьях, опубликованных автором в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных для публикации основных результатов диссертаций на соискание ученой степени, в том числе кандидата юридических наук по специальности 12.00.03.

Автореферат диссертации соответствует ее структуре и содержанию, отражает основные положения и выводы работы.

Работа написана хорошим литературным языком, научным стилем, с соблюдением правил цитирования.

Вывод: диссертация Амировой Розы Амировны на тему «Гражданско-правовая защита прав потребителей банковских услуг в Республике Армения», представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – Частное право (гражданское, торговое (коммерческое), международное частное, семейное, трудовое право, право социального обеспечения), является завершенным научно-исследовательским трудом, выполненным на достаточно высоком научном уровне.

Исследование соответствует критериям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленным пунктами 6, 7, 8 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного



Постановлением Правительства Республики Армения от 08 августа 1997г. № 327 (в редакции от 02.11.2023г.).

Диссертация является научно-квалификационной работой, содержащей теоретические положения, совокупность которых вносит вклад в развитие науки частного права Республики Армения, а также конкретные предложения по совершенствованию законодательства Республики Армения в области защиты прав потребителей.

Амирова Роза Амировна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – Частное право (гражданское, торговое (коммерческое), международное частное, семейное, трудовое право, право социального обеспечения).

Доктор юридических наук, профессор базовой кафедры межотраслевого регулирования действительный НИУ «Высшая школа экономики»,
Финансовый уполномоченный,
Заслуженный юрист РФ
специальность 12.00.03
Евгений Леонидович Писаревский

19 января 2026 года

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, Старомонетный п., д. 3.

Телефон: +7 (495) 120-13-79 доб. 77007

Адрес электронной почты: pisarevskye1@finombudsman.ru

Официальный сайт: www.finombudsman.ru

Подпись д.ю.н., проф. Писаревского Е. Л. заверяю:



НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА
ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ
АНО «СОДФУ»