

**Заключение диссертационного совета МГУ.051.4**  
**по диссертации на соискание ученой степени**  
**кандидата юридических наук**

Решение диссертационного совета от «23» мая 2024 г. № 19

О присуждении Ларионовой Елизавете Сергеевне, гражданке Российской Федерации,  
ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация «Финансово-правовой механизм надлежащего функционирования платежных систем» по специальности 5.1.2 «Публично-правовые (государственно-правовые) науки» принята к защите Диссертационным советом 051.4, протокол № 15 от «11» апреля 2024 года.

Соискатель Ларионова Елизавета Сергеевна, 1995 года рождения, в 2023 году освоила программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре Высшей школы государственного аудита (факультета) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова».

Соискатель работает в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) в должности начальника отдела правового обеспечения операций Банка России Управления правового обеспечения операций Банка России и банковских операций Юридического департамента Банка России.

Диссертация выполнена на кафедре правовых дисциплин Высшей школы государственного аудита (факультет) Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова.

**Научный руководитель** – доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой правовых дисциплин Высшей школы государственного аудита (факультет) Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова **Крохина Юлия Александровна**.

**Официальные оппоненты:**

**Турбанов Александр Владимирович**, доктор юридических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Факультет финансов и банковского дела, кафедра «Регулирование деятельности финансовых институтов», и.о. заведующего кафедрой,

**Прошунин Максим Михайлович**, доктор юридических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», кафедра финансового права, профессор,

**Брыкин Константин Игоревич**, кандидат юридических наук, Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ», руководитель проекта (по правовому обеспечению нормативной деятельности) Правового блока группы ВЭБ.РФ

дали положительные отзывы на диссертацию.

Соискатель имеет 6 опубликованных работ, все по теме диссертации, из них 6 статей опубликованы в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных для защиты в диссертационном совете МГУ по специальности 5.1.2 «Публично-правовые (государственно-правовые) науки»:

1. Ларионова Е.С. Надлежащее функционирование как финансово-правовая характеристика работы платежных систем // Пробелы в российском законодательстве. 2024. – № 2. – С. 58 – 69 (1,4 п.л.) (2-летний ИФ РИНЦ: 0,27);

2. Ларионова Е.С. Развитие финансово-правового механизма функционирования платежных систем в новых экономических условиях // Актуальные проблемы российского права. 2024. – Т. 19 – № 3 (160). – С. 73 – 80 (0,6 п.л.) (2-летний ИФ РИНЦ: 1,75);

3. Ларионова Е.С. К вопросу о совершенствовании финансово-правовой ответственности операторов платёжных систем // Финансовое право. 2024. – №4. – С. 23 – 26 (0,6 п.л.) (2-летний ИФ РИНЦ: 0,99);

4. Ларионова Е.С. Влияние небанковских поставщиков платежных услуг на правовой механизм функционирования платежных систем // Банковское право. 2022. – № 3. – С. 68 – 77 (0,9 п.л.) (2-летний ИФ РИНЦ: 0,97);

5. Ларионова Е.С. Принципы регулирования платежных систем как инструмент снижения правового риска их функционирования // Актуальные проблемы российского права. 2022. – Т. 17. – № 2 (135). – С. 90 – 102 (1 п.л.) (2-летний ИФ РИНЦ: 1,75);

6. Салина Е.С. Перспективы развития правового механизма функционирования платежных систем // Пробелы в российском законодательстве. 2020. – Т. 13. – № 3. – С. 79 – 84 (0,8 п.л.) (2-летний ИФ РИНЦ: 0,27).

На диссертацию и автореферат поступило 4 дополнительных отзыва, все положительные.

Выбор официальных оппонентов обосновывался их высокой профессиональной квалификацией, специализацией на вопросах финансово-правового регулирования денежной системы государства и наличием публикаций по вопросам развития национальной платежной системы.

Диссертационный совет отмечает, что представленная диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук является научно-квалификационной работой, в которой на основании выполненных автором исследований решены задачи, имеющие важное значение для развития публично-правовых наук, в частности науки финансового права.

Диссертация представляет собой самостоятельное законченное исследование, обладающее внутренним единством. Положения, выносимые на защиту, содержат новые научные результаты и свидетельствуют о личном вкладе автора в науку:

1. Финансово-правовой механизм функционирования платежных систем – это система правовых средств, созданных и применяемых государством в целях управления и совершенствования финансовой деятельности в сфере платежных систем. Сущность финансово-правового механизма функционирования платежных систем состоит в создании и поддержании качественной и эффективной работы платежных систем за счет установления правовой модели надлежащего поведения для субъектов и участников платежных систем. Цель установления финансово-правового механизма функционирования платежных систем – обеспечение платежного суверенитета государства и стабильного движения денежных средств для поддержания устойчивости расчетных отношений между хозяйствующими субъектами.

2. Надлежащее функционирование платежных систем – это качественная характеристика деятельности субъектов и участников платежных систем, свидетельствующая о том, что работа платежной системы и оказание в ее рамках услуг осуществляется согласно требованиям, установленным законодательством и документами платежной системы. Надлежащее функционирование платежных систем фактически означает работу платежной системы в соответствии с обличенными в правовую форму ожиданиями и потребностями общества и государства относительно работы платежных систем и предоставления услуг по переводу денежных средств.

3. Характеристиками надлежащего функционирования платежных систем являются:

- работа платежной системы обеспечивается организациями с особым правовым статусом, предусматривающим специальные правовые гарантии, связанные с совершением переводов денежных средств;

- участие в платежной системе не создает необоснованных ограничений в отношении иной деятельности ее участников;

- обязанности и границы ответственности субъектов и участников платежной системы определены в документах платежной системы;

- услуги, оказываемые в рамках платежной системы, самостоятельны и независимы по отношению к иным услугам, оказание которых обеспечивается участниками платежной системы в ходе своей хозяйственной деятельности;

- функционирование платежной системы учитывает интересы как плательщика, так и получателя средств.

4. Основным финансово-правовым средством, обеспечивающим надлежащее функционирование платежных систем, являются нормы права, устанавливающие принципы регулирования платежных систем, которые классифицируются по следующим направлениям:

- принципы нормотворческой деятельности (принцип непротиворечивой и обоснованной правовой основы функционирования платежных систем, принцип открытости нормотворческой деятельности, принцип защиты прав потребителей услуг по переводу денежных средств);

- принципы правоприменительной деятельности (принцип анализа деятельности платежной систем с учетом сферы ее деятельности и вида значимости, принцип анализа деятельности платежной системы с точки зрения эффективности управления рисками, характерными для нее, принцип предупреждения «эффекта заражения»);

- принципы надзорной деятельности (принцип актуальности и непротиворечивости документов платежной системы, принцип обоснованности требований, установленных оператором платежной системы, принцип учета цифровизации платежной сферы).

На заседании 23 мая 2024 года диссертационный совет принял решение присудить Ларионовой Е.С. ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 19 человек, из них 19 докторов наук, участвовавших в заседании, из 24 человек, входящих в состав совета, проголосовали:

за - 19, против - 0, действительных бюллетеней - 0.

Председатель  
диссертационного совета

Авакьян С.А.

Ученый секретарь  
диссертационного совета

Троицкая А.А.

23 мая 2024 года