

В Диссертационный совет
МГУ 051.4 Московского
государственного университета
имени М.В. Ломоносова

г. Москва, ГСП-1, Ленинские горы,
д. 1, стр. 13 (4-й учебный корпус),
ауд. 536А

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук Ларионовой Елизаветы Сергеевны
на тему: «Финансово-правовой механизм надлежащего
функционирования платежных систем» по специальности
5.1.2 «Публично-правовые (государственно-правовые) науки»**

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в числе ключевых целей деятельности регулятора определяет «обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы». Данное законоположение раскрывается в следующем. С одной стороны, сохранение стабильности предполагает поддержание достигнутого уровня качества функционирования национальной платежной системы. С другой стороны, развитие означает целенаправленное совершенствование деятельности субъектов национальной платежной системы и оказываемых ими услуг. В совокупности, два этих направления определяют приоритеты финансово-правового регулирования отношений, возникающих в рамках национальной платежной системы, которые должны быть обеспечены финансово-правовым механизмом надлежащего их функционирования.

Неоспоримо обоснование **актуальности** диссертационного исследования, которое находит выражение в тезисе о том, что финансово-правовое регулирование деятельности платежных систем подвержено двум трендам: необходимости обеспечения оперативной адаптации регулирования к меняющимся условиям функционирования платежных систем и, одновременно, целесообразности установления универсальных требований, применение которых возможно даже в непредвиденных обстоятельствах, для сохранения стабильности финансово-правового регулирования (с. 8 автореферата диссертации). Таким образом, обеспечение стабильности и развития платежных систем является целью финансово-правового воздействия на платежные системы, реализация которой гарантирует их надлежащее функционирование.

Поставленные **цель и задачи** диссертационного исследования Ларионовой Е.С. обусловлены необходимостью учета в финансово-правовом регулировании платежных систем условий для надлежащей их работы, в том числе при помощи специальных правовых средств, позволяющих сократить вероятность внесения «лоскутных» изменений в законодательство о

платежных системах, охватить меняющиеся условия их функционирования без ущерба для стратегического управления и развития национальной платежной инфраструктуры. Такими правовыми средствами, по мнению автора диссертации, являются принципы регулирования платежных систем и базовые требования к их деятельности.

Указанный авторский вывод обладает **научной новизной**, поскольку представляет собой научно-обоснованную систематизацию правовых средств, необходимых для поддержания надлежащего функционирования платежных систем, что ранее в финансово-правовых научных трудах не рассматривалось. Следует согласиться с предлагаемой диссертантом классификацией принципов регулирования в зависимости от вида публично-правового воздействия на платежные системы (с. 21 автореферата диссертации). Внимания заслуживают принципы нормотворческой деятельности, которые применяются органами законодательной власти и Банка России при создании норм права, регулирующих работу платежных систем.

В деятельности Банка России могут быть использованы авторские выводы, сформулированные в третьей главе диссертационного исследования (с. 22 – 23 автореферата диссертации). Учитывая, что в правовые основания проведения наблюдения в национальной платежной системе были внесены изменения меньше года назад (Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), предложения относительно развития методологии проведения процедур в рамках наблюдения являются **практически ценными**. Научно-обоснованные выводы и положения соискателя могут быть использованы для совершенствования нормативного правового регулирования порядка проведения наблюдения в национальной платежной системе (Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе») и методологии проведения оценки платежных систем (Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2551 «Об утверждении Методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев...»)).

Вместе с тем исследование, проведенное Ларионовой Е.С., не лишено дискуссионных вопросов, на которые соискателю предлагается ответить в ходе публичной защиты диссертации.

1. Как следует из содержания первого параграфа третьей главы диссертационного исследования, автором предлагается использование процедуры правового мониторинга для оценки полноты реализации принципов регулирования платежных систем в законодательстве Российской Федерации. Учитывая авторские идеи правового мониторинга, представленного в диссертации (с. 125 – 126), фактически речь идет об уточнении его предмета как одного из этапов наблюдения в национальной платежной системе. Вместе с тем, согласно действующему регулированию, указанный этап наблюдения и правовой мониторинг не являются сходными

категориями. У них различные объекты. Для мониторинга в национальной платежной системе – это деятельность платежных систем, для правового мониторинга – практика применения законодательства о платежных системах. Это обстоятельство не позволяет квалифицировать правовой мониторинг законодательства о платежных системах специальным направлением мониторинга в национальной платежной системе. В этой связи правовой мониторинг законодательства о платежных системах должен рассматриваться как самостоятельная процедура, осуществляемая Банком России в целях оценки актуальности, непротиворечивости и достаточности правового регулирования деятельности платежных систем.

2. В работе не уделено достаточного внимания вопросам финансово-правового обеспечения условий и содержанию иных (помимо предложенных автором) средств, способствующих надлежащему функционированию платежных систем. Такие можно представить в сфере обеспечения финансовой безопасности и грамотности потребителей услуг по переводу денежных средств без их согласия в контексте задач снижения вероятности совершения мошеннических операций. Решение таких задач одновременно позволяет предупреждать риски платежных систем (правовые, операционные и др.), влияющие на надлежащее их функционирование.

Отмеченные замечания и пожелания к развитию идей исследования, не умаляют его достоинств. Диссертация Ларионовой Е.С., обладает научной новизной, теоретической и практической значимостью, является актуальным и целостным научно-теоретическим исследованием. В этой связи автор работы – Ларионова Елизавета Сергеевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 «Публично-правовые (государственно-правовые) науки».

Доктор юридических наук, профессор,
советник директора
Университета Банка России



/ Астанин
Виктор Викторович

08 мая 2024 г.

дата