

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»
(Москва, 2024. 24 с.)

Тема, выбранная Е.С. Ларионовой в целях научного исследования, вызывает неподдельный интерес у ученых и практиков, всех, интересующихся проблемами функционирования платежных систем. Как следует из содержания автореферата диссертации, представленной на соискание научной степени кандидата юридических наук, в работе нашел отражение комплекс вопросов, связанных с обеспечением и поддержанием должного уровня правового регулирования деятельности платежных систем. Автором диссертационного исследования весьма убедительно обоснована актуальность темы с учетом предпринятых государством существенных изменений в концептуальных подходах к регулированию деятельности платежных систем и порядку осуществления банковских переводов. Е.С. Ларионова подчеркивает актуальность темы исследования посредством указания на три ключевых вызова для развития финансово-правового регулирования платежных систем: 1) влияние цифровизации на работу платежных систем; 2) влияние ограничительных мер на состояние отечественной платежной инфраструктуры; 3) высокая частота внесения изменений в законодательство о национальной платежной системе без установления оптимального периода времени для адаптации платежных систем к новеллам в правовом регулировании. Безусловно, выявленные Е.С. Ларионовой проблемы нуждаются в качественном научно-теоретическом осмыслении, поскольку от механизма их разрешения зависит дальнейшее развитие национальной денежной системы и выбор направлений и способов совершенствования финансово-правового регулирования платежных систем.

Представляется, однако, что обоснование актуальности выбранной темы диссертационного исследования было бы целесообразно дополнить указанием на: 1) отсутствие на настоящий момент обновленной Стратегии развития национальной платежной системы, которая в числе значимых аспектов определяет и приоритеты нормативного регулирования работы субъектов национальной платежной системы; 2) внедрение цифрового рубля как новой

формы национальной валюты, вследствие чего возникают новые финансовые отношения, связанные с обеспечением бесперебойного взаимодействия операторов по переводу денежных средств и операторов инфраструктуры платежных систем с оператором платформы цифрового рубля; 3) появление альтернативных способов организации и осуществления расчетов (например, с использованием цифровых финансовых активов согласно Федеральному закону от 11 марта 2024 года № 45-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), широкое распространение которых может дестабилизировать работу платежных систем из-за оттока потребителей «классических» услуг по переводу денежных средств.

Анализ цели и задач диссертационного исследования, его объекта и предмета позволяет сделать уверенный вывод о том, что полученные Е.С. Ларионовой результаты изучения финансово-правового механизма функционирования платежных систем являются уникальными и обладают научной новизной. Основанием такого вывода является, во-первых, тот факт, что именно платежные системы и вопросы качества их деятельности нечасто становятся объектами научно-теоретических исследований в сфере финансового права. Во-вторых, сформулированные диссертантом положения, выносимые на защиту, являются ценными для развития науки финансового права, поскольку в них обобщены и систематизированы правовые средства и характеристики, применение которых позволит поддерживать высокое качество работы платежных систем и их соответствие обоснованным ожиданиям потребителей услуг по переводу денежных средств вне зависимости от меняющихся внешних условий. Значимым также является и то, что выводы, полученные Е.С. Ларионовой, подготовлены на основе обобщения сложившихся подходов к финансово-правовому регулированию платежных систем в России, что позволило разработать универсальные характеристики надлежащего функционирования российских платежных систем, которые можно применить к работе любой из них.

Представленный для ознакомления автореферат диссертанта Е. Ларионовой свидетельствует о научном и практическом значении проведенного исследования для финансового права, демонстрирует его аналитическую природу, комплексный подход к рассмотрению сложных научных проблем. Однако нельзя не отметить ряд замечаний и вопросов, возникших при изучении автореферата диссертации Е.С. Ларионовой.

1) Представляется, что характеристики надлежащего функционирования платежных систем должны применяться не только при принятии решения о привлечении операторов платежных систем к финансово-правовой ответственности, но и при осуществлении наблюдения в национальной платежной системе. Наблюдение позволяет предупредить нарушения нормальной работы платежных систем за счет своевременного проведения оценки аспектов их функционирования на предмет соответствия лучшим отечественным практикам (статья 35 Федерального закона «О национальной платежной системе»). Учитывая, что характеристики надлежащего функционирования платежных систем сформулированы Е.С. Ларионовой на

основе анализа практики российских судов, полагаю, что наибольший эффект от приобретенного опыта их практического применения будет достигнут, если Банк России представит указанные характеристики в качестве методических рекомендаций к работе операторов и участников платежных систем.

2) Как представляется, в национальной платежной системе особая роль отведена платежной системе Банка России. Между тем автореферат не дает ответа на вопрос, будут ли распространяться сформулированные автором универсальные характеристики надлежащего функционирования платежных систем к платежной системе Банка России.

Вместе с тем отмеченные в настоящем отзыве замечания не умаляют общей положительной оценки диссертации, подготовленной Е.С. Ларионовой. Ознакомление с текстом представленного автореферата позволяет сделать вывод, что диссертационное исследование на тему «Финансово-правовой механизм надлежащего функционирования платежных систем» отвечает требованиям, предъявляемым к работам такого рода, а его автор, Е.С. Ларионова заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2 «Публично-правовые (государственно-правовые) науки».

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

Хоменко Елена Георгиевна

адрес: 125993, г. Москва, ул. Садовая - Кудринская, д. 9, стр. 1
тел. +7 (499) 244 88 88 (доб. 4-89)
моб. тел. +7 (985) 997 28 68,
e-mail: egkhomenko@msal.ru

11 мая 2024 года

Подпись сотрудника

Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» Хоменко Е.Г.
удостоверяю:

13 05 2024