

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

119991, г. Москва, ГСП-1,
Ленинские горы, д. 1, стр. 13
(4-й учебный корпус), ауд. 536А

ОТЗЫВ

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

В эпоху глобальных перемен, связанных с формированием многополярной системы внешнеэкономических отношений, важное значение приобретает разработка правового инструментария, призванного обеспечить независимость денежно-кредитного механизма государства от влияния международных платежных систем и глобальной финансовой архитектуры, основанной на доминировании доллара.

В условиях геополитической напряженности предлагаются разные направления развития и правовые средства, способствующие бесперебойному осуществлению трансграничных расчетов. В связи с этим одним из актуальных направлений финансово-правовых исследований является изучение вопросов правового обеспечения платежных систем, а также выявление научно-обоснованных характеристик их функционирования.

Ознакомление с авторефератом Ларионовой Е.С. позволяет констатировать, что выполненная работа последовательна и логически структурирована; она включает: введение, три главы, состоящие из шести параграфов, заключение и библиографический список. Методология исследования весьма перспективна; в совокупности с другими факторами она позволила диссертанту достичь цели своего исследования, заключающейся в

научно-обоснованной разработке элементов финансово-правового механизма функционирования платежных систем.

Заслуживает внимания изложенный на страницах автореферата подход, направленный на создание публично-правовых механизмов регулирования платежной сферы и управления рисками, связанными с функционированием финансового рынка.

Обозначенный вектор научных исследований имеет важное значение для развития финансово-правовой науки. Сегодня назрела необходимость в теоретическом обосновании публично-правового регулирования денежно-кредитного механизма, правовое обеспечение отдельных элементов которого необоснованно отдано на откуп гражданскому праву. Публично-правовая регламентация денежно-кредитной сферы должна приобретать более стремительное развитие как средство защиты права лица на распоряжение финансами. Это позволит устранить такие препятствующие экономическому развитию государства последствия, как создание финансовых пирамид, закредитованность населения, необоснованный вывод капитала и легализация доходов, полученных преступным путем и т.д.

Заслуживают поддержки авторские выводы, касающиеся содержания и структуры финансово-правового механизма функционирования платежных систем (п.1 и 2 положений, выносимые на защиту).

Сформулированные Е.С. Ларионовой принципы регулирования платежных систем и их роль в поддержании финансового суверенитета в современных условиях (п. 5 и 8 положений, выносимые на защиту) свидетельствуют о возможности использования выводов диссертации для решения актуальных проблем, возникающих в сфере функционирования денежно-кредитной системы.

Несмотря на имеющие значение для развития финансово-правовой науки и правоприменительной практики теоретические и практические выводы, содержащиеся в диссертации Е.С. Ларионовой, следует обратить внимание на некоторые спорные положения и дискуссионные моменты, требующие уточнения.

1. Изучение финансово-правового механизма функционирования платежных систем не представляется возможным без исследования их взаимодействия с экосистемами, предоставляющими платежные услуги, а также с информационными системами (цифровыми платформами), обеспечивающими совершение операций с цифровыми финансовыми активами. В связи с этим во время защиты диссертанту предлагается уточнить, каким образом указанные системы оказывают влияние на финансово-правовой механизм работы платежных систем?

2. В условиях беспрецедентного санкционного режима, введенного в отношении России, важное значение приобретает вопрос о поиске нового инструментария, способного обеспечить расчеты по внешнеторговым контрактам. Во время защиты диссертанту предлагается ответить на вопросы о том, может ли в качестве такого инструмента выступать криптовалюта? Какие условия для надлежащего функционирования платежных систем должны быть соблюдены в случае использования в международных расчетах криптовалют?

3. Дискуссионным является вывод о финансово-правовой ответственности субъектов и участников платежных систем (п.6 и 7 положений, выносимых на защиту). Представляется, что говорить о существовании финансово-правовой ответственности в качестве самостоятельного вида юридической на сегодняшний день преждевременно. Дело в том, что правовое регулирование построено таким образом, что одно и то же нарушение финансового законодательства вызывает разные юридические последствия, а различными отраслевыми законами за эти правонарушения предусмотрены одинаковые меры ответственности преимущественно в форме штрафа.

Более того, выделение видов юридической ответственности по отраслевому принципу привело к появлению параллельных правовых институтов, что существенно утяжелило механизм применения мер принуждения, а также повлияло на формирование стойкого убеждения законодателя о том, что финансовое право не имеет собственного эффективного правового инструментария, а финансы регулируются административным, гражданским и уголовным правом.

Вместе с тем вышеуказанные вопросы и замечания имеют частный характер и не влияют на положительную оценку диссертационного исследования Ларионовой Е.С.

Работа прошла соответствующую апробацию, основные положения диссертации изложены в шести научных публикациях в журналах, рекомендованных для защиты в Диссертационном совете МГУ.051.4 по специальности 5.1.2 «Публично-правовые (государственно-правовые) науки».

Выводы и предложения, изложенные в автореферате, могут быть использованы при дальнейшем развитии финансового законодательства и в правоприменительной деятельности.

Ознакомление с авторефератом позволяет констатировать, что диссертация Ларионовой Елизаветы Сергеевны на тему «Финансово-правовой механизм надлежащего функционирования платежных систем» является научно-квалификационной работой, представляет собой самостоятельное творческое исследование актуальной научной проблемы. Диссертация и автореферат соответствуют требованиям раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, а соискатель Ларионова Елизавета Сергеевна заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Отзыв подготовлен доктором юридических наук, доцентом, ведущим научным сотрудником сектора административного права и административного процесса Федерального государственного бюджетного учреждения науки «Институт государства и права Российской академии наук (ИГП РАН)» Васяниной Еленой Леонидовной.

Васянина Е.Л.

«16» мая 2024 года

Адрес: 119019, Россия, г. Москва, ул. Знаменка, д. 10
Тел.: 8 495 691 87 21
E-mail: adminlaw@igpran.ru.

