

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

С О В Е Т П О З А Щ И Т Е Д И С С Е Р Т А Ц И Й
Н А С О И С К А Н И Е У Ч Ё Н О Й С Т Е П Е Н И К А Н Д И Д А Т А Н А У К,
Н А С О И С К А Н И Е У Ч Ё Н О Й С Т Е П Е Н И Д О К Т О Р А Н А У К
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.115

Решение диссертационного совета
от 10.09.2020
№ 3-20/115

Аттестационное дело № 41-17/115(19з-20)

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.115
по диссертации на соискание учёной степени кандидата наук
о присуждении Баракиной Елене Юрьевне,
гражданке Российской Федерации,
учёной степени кандидата юридических наук

Диссертация «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платёжную систему» по научной специальности 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право (юридические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 26.03.2020 (протокол заседания № 2-20/115) диссертационным советом Д 505.001.115, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике», приказом Финансового университета от 09.01.2020 № 0001/о.

Соискатель Баракина Елена Юрьевна, 1979 года рождения, в 2019 году освоила программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 40.06.01 Юриспруденция с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Баракина Елена Юрьевна работает преподавателем Департамента международного и публичного права Юридического факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Диссертация Баракиной Елены Юрьевны выполнена в департаменте правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор Ручкина Гульнара Флюоровна, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Юридический факультет, декан факультета (по совместительству – профессор Департамента правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета).

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 27.02.2020 № 01562.

Соискатель имеет 10 опубликованных работ по теме диссертации общим объемом 5,05 п.л. (весь объем авторский), из них 4 работы авторским объемом 2,7 п.л. опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту. К наиболее значительным работам следует отнести: Баракина, Е.Ю. Понятие «технология блокчейн» и его применение в национальной платёжной системе Российской Федерации: вопросы правового регулирования / Е.Ю. Баракина // Банковское право. – 2018. – № 1. – С. 53-58. – ISSN 1812-3945; Баракина, Е.Ю. Формирование национальных платёжных систем: историко-правовой аспект / Е.Ю. Баракина // Банковское право. – 2018. – № 3. – С. 69-76. – ISSN 1812-3945; Баракина, Е.Ю. Понятие «криптовалюта» и перспективы ее использования в национальной платёжной системе Российской Федерации / Е.Ю. Баракина // Банковское право. – 2018. – № 5. – С. 62-69. – ISSN 1812-3945; Баракина, Е.Ю. Финансово-правовые аспекты внедрения систем распределённого реестра в национальную платёжную систему / Е.Ю. Баракина // Финансовое право. – 2019. – № 3. – С. 9-13. – ISSN 1813-1220.

В диссертации Баракиной Е.Ю. отсутствуют достоверные сведения об

опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включённые в состав диссертационного совета, представили 5 письменных отзывов на диссертацию, из них 5 положительных, 0 отрицательных. Председатель диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.115, д.юрид.н., профессор Ручкина Г.Ф., являющаяся научным руководителем Баракиной Е.Ю., представила отзыв научного руководителя согласно второму абзацу п. 6.12 «Положения о присуждении в Финансовом университете учёной степени кандидата наук, учёной степени доктора наук».

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Гаврилова С.О. (ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет», д.ист.н., профессор). Отзыв является положительным. Отмечена комплексность проведенного исследования правоотношений в сфере функционирования национальной платёжной системы, в условиях внедрения систем распределённого реестра. В работе автором сформулированы основные термины «система распределённого реестра» и «цифровая валюта»; обоснована необходимость отнесения перевода денежных средств, осуществляемого по средствам систем распределённого реестра, к формам безналичных расчётов; сформулированы предложения о внесении изменений в термин «платёжная система»; проведена систематизация субъектов систем распределённого реестра и их правового статуса; разработаны дополнения в перечень поднадзорных субъектов Банка России в связи с внедрением указанных систем, а также обоснованы надзорные меры регулятора в условиях внедрения систем распределённого реестра в национальную платёжную систему. Высказано пожелание, что содержание исследования, несомненно, выиграло в том случае, если в нём было бы уделено внимание не только формулированию термина «система распределённого реестра» (с. 14), но разработаны критерии классификации систем подобного рода. Отмеченное замечание имеет рекомендательный характер и не снижает положительной оценки рецензируемого диссертационного исследования. Содержание автореферата позволяет сделать вывод о том, что диссертация Е.Ю. Баракиной является самостоятельным,

творческим, логически завершённым научным исследованием, которое вносит значимый вклад в юридическую науку.

2. Ашмариной Е.М. (ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», д.юрид.н, профессор). Отзыв является положительным. Отмечено, что научная новизна выводов и положений, изложенных в автореферате Е.Ю. Баракиной, является обоснованной и аргументированной, так по результатам исследования автором предложены авторские определения основных терминов «система распределённого реестра» и «цифровая валюта»; обоснованы необходимость отнесения перевода денежных средств, осуществлённого по средствам систем распределённого реестра, к формам безналичных расчётов, и внесения изменений в установленный термин «платёжная система»; систематизированы субъекты систем распределённого реестра и их правовой статус; разработаны дополнения в перечень поднадзорных субъектов Банка России в связи с внедрением указанных систем, а также обоснованы надзорные меры. В диссертационном исследовании Е.Ю. Баракиной сформулирован термин «цифровая валюта» (с. 16). Однако, существует несколько мнений, относительно её использования в системе расчётов и платежей. В связи с этим, интересна позиция автора относительно возможной реализации применения цифровой валюты. Указанное не снижает общей положительной оценки представленного автореферата Е.Ю. Баракиной.

3. Павловой Е.В. (ФГКОУ ВО «Орловский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.В. Лукьянова», к.юрид.н., доцент). Отзыв является положительным. С положительной стороны отмечен анализ зарубежного опыта правового регулирования особенностей правоотношений в сфере функционирования систем распределённого реестра, а также предложения по дополнению в перечень поднадзорных субъектов Банка России для внедрения систем распределённого реестра. Выводы и положения, изложенные в автореферате Е.Ю. Баракиной, являются обоснованными, достаточно аргументированными и обладают научной новизной. По результатам исследования предложены авторские термины «система распределённого реестра», «цифровая валюта» и «платёжная система»; обоснована необходимость отнесения

перевода денежных средств, осуществленного по средствам систем распределённого реестра, к формам безналичных расчётов; проведена систематизация субъектов систем распределённого реестра; разработаны дополнения в перечень поднадзорных субъектов Банка России в связи с внедрением указанных систем; обоснованы надзорные меры регулятора. В диссертационном исследовании Е.Ю. Баракиной сформулирован термин «система распределённого реестра» (с.14), однако в научной литературе часто используется понятие «блокчейн» или «технология блокчейн». Было бы целесообразным разъяснить в тексте автореферата диссертации: может система распределённого реестра означать блокчейн или технологию блокчейн? Указанное замечание не снижает общей высокой положительной оценки представленного автореферата Е.Ю. Баракиной.

4. Узденова Ш.Ш. (ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», к.юрид.н.). Отзыв является положительным. Отмечено, что выводы и положения, изложенные в автореферате Е.Ю. Баракиной, являются аргументированными, обладающими научной новизной. В работе предложены авторские термины «система распределённого реестра» и «цифровой валюты»; обоснована необходимость отнесения перевода денежных средств, осуществленного по средствам систем распределённого реестра, к формам безналичных расчётов; сформулированы предложения по внесению изменений в определение термина «платёжная система»; проведена систематизация субъектов систем распределённого реестра и их правового статуса; разработаны дополнения в перечень поднадзорных субъектов Банка России в связи с внедрением указанных систем, а также обоснованы надзорные меры регулятора в условиях внедрения систем распределённого реестра в национальную платёжную систему. Вместе с тем диссертационное исследование Е.Ю. Баракиной могло бы существенно выиграть, если в нем было больше уделено внимание не только формулированию термина «цифровая валюта» (с. 16), но и разработке конкретных подходов к ее использованию в национальной платёжной системе. Предлагается раскрыть видение автора относительно возможных подходов к фактическому

использованию цифровой валюты. Указанное замечание не снижает общей высокой положительной оценки представленного автореферата Е.Ю. Баракиной.

5. Покачаловой Е.В. (ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», д.юрид.н., профессор). Отзыв является положительным. Содержание автореферата Е.Ю. Баракиной свидетельствует о разработке автором решений по таким важным в правовом поле вопросам, как терминология, систематизация субъектов систем распределённого реестра и установление их правового статуса, а также определения надзорных мер со стороны Банка России. Особый интерес вызывают систематизация субъектов систем распределённого реестра; предложения об изменении определения термина «платёжная система», а также обозначенный перечень надзорных мер Центрального банка Российской Федерации. Следует поддержать предложение автора о необходимости возложения на Банк России дополнительных надзорных полномочий, связанных с внедрением систем распределённого реестра в национальную платёжную систему, включающих в себя: введение квалификационных требований к участникам систем распределённого реестра; установление курсов цифровых валют; закрепление сфер использования цифровых валют; установление требований к переводам в цифровых валютах; разработка нормативов по обеспечению цифровых валют. Выводы и положения, изложенные в автореферате Е.Ю. Баракиной, представляются аргументированными, обоснованными и обладающими научной новизной. Вместе с тем, из текста автореферата не вполне ясно, автор формулирует определение термина «платёжная система» (с. 17), но не раскрывает: какие препятствия для внедрения систем распределённого реестра существуют в установленном законодательством определении данного термина. Предлагается раскрыть видение автора относительно указанных препятствий. Обозначенное пожелание не снижает общей положительной оценки представленного автореферата Е.Ю. Баракиной.

6. Грачёвой Е.Ю. (ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», д.юрид.н., профессор). Отзыв является положительным. Научная новизна диссертационной работы Баракиной Е.Ю. обусловлена постановкой цели, задач научного исследования и

отражена в 7 положениях, выносимых на защиту. Представленные основные положения, выносимые на защиту, являются выводами, характеризующими новизну диссертационного исследования. Проводя сравнительно-правовое исследования о возможности внедрения систем распределённого реестра и перспектив их правового регулирования, автор формулирует вывод о том, что в большинстве стран мира активно исследуют возможности применения систем распределённого реестра, а также высказывают мнения об определении его понятия (с. 15). Интересным и заслуживающим внимания является предложение автора о необходимости возложения на Банк России дополнительных надзорных полномочий, связанных с внедрением систем распределённого реестра в национальную платёжную систему, включающих в себя: введение квалификационных требований к участникам систем распределённого реестра; установление курсов цифровых валют; закрепление сфер использования цифровых валют; установление требований к переводам в цифровых валютах; разработку нормативов по обеспечению цифровых валют (положение 7, с.10). Достоинством диссертации является комплексное и всестороннее исследование теоретико-правовых аспектов данных отношений. Так, автор предпринимает попытки разработки и доработки определений ряда понятий: «система распределённого реестра», «цифровая валюта», «платёжная система» (с. 9). Аргументированным представляется вывод о необходимости внедрения систем распределённого реестра в систему бюджетных платежей и банковскую деятельность (с. 21). В отзыве даны следующие замечания: 1) требует пояснения авторская формулировка понятия «цифровая валюта (положение 3, с. 9). Не очень понятно зачем в определении валюты обозначена цель – создание правовой среды, тогда возникает вопрос о том, что ради этого цифровая валюта и создавалась? Например, в положении 1, выносимом на защиту, указано, что: «В целях создания правовой среды, способствующей внедрению систем распределённого реестра в национальную платёжную систему, сформулировано определение понятия «система распределённого реестра» (положение 1, с. 9). Видимо и понятие «цифровая валюта» для этого сформулировано; 2) из текста автореферата и положения 4, выносимого на защиту, не представляется возможным понять подразумевает ли

автор под платёжной системой и электронную платёжную систему, поскольку он предлагает определение не национальной платёжной системы, а просто платёжной системы. Перечисленные замечания нацелены на совершенствование дальнейшей научной работы ученого и не влияют на общую положительную оценку диссертационного исследования как актуального и самостоятельного, обладающего внутренним единством, имеющего научную новизну, теоретическую и практическую значимость.

7. Соловьёва С.А. (Некоммерческая организация Адвокатское бюро города Москвы «СОСЛОВИЕ», к.юрид.н.). Отзыв является положительным. Отмечено, что выводы и положения, изложенные в автореферате Е.Ю. Баракиной, являются аргументированными, обоснованными и обладающими научной новизной. Вместе с тем диссертационное исследование Е.Ю. Баракиной существенно выиграло бы, если по результатам исследования была предложена классификация систем распределённого реестра. Предлагается раскрыть видение автора по вопросу: возможно ли классифицировать указанные системы, и каковы возможные критерии? Обозначенное замечание не снижает общей высокой положительной оценки представленного автореферата Е.Ю. Баракиной.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Баракиной Е.Ю. на тему «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платёжную систему» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель учёной степени Баракина Е.Ю. соответствует установленным требованиям к соискателям учёной степени как лицо, подготовившее диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации соответствуют научной специальности и отрасли науки 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право (юридические науки), по которым проводится публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель учёной степени Баракина Е.Ю. предложила значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение при формировании регуляторной среды для внедрения и развития инновационной цифровой технологии – систем распределённого реестра. Необходимо внесение изменений и дополнений в действующее законодательство, направленное на регулирование национальной платёжной системы. Так, в законодательстве отсутствуют термины «система распределённого реестра» и «цифровая валюта» (криптовалюта), что приводит к проблемам в правоприменительной практике. Закреплённый законодателем термин «платёжная система» фактически препятствует внедрению систем распределённого реестра, так как его содержание не учитывает отличия данных цифровых систем от «традиционных» механизмов проведения денежных переводов. Остается нерешённым вопрос об участниках систем распределённого реестра и их правовом статусе. Не определены надзорные меры, необходимые для внедрения данных систем со стороны Банка России.

4. Соискатель учёной степени Баракина Е.Ю. ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические: разработано определение понятия «система распределённого реестра» с учетом внедрения ее в национальную платёжную систему; обосновано отнесение перевода денежных средств, совершенного с помощью систем распределённого реестра, к формам безналичных расчетов; сформулировано понятие «цифровая валюта» (криптовалюта) для ее использования в национальной платёжной системе; систематизированы субъекты систем распределённого реестра при осуществлении переводов денежных средств и их правовой статус;

практические: предложены изменения в определении термина «платёжная система» и дополнения перечня поднадзорных субъектов Банка России в связи с внедрением систем распределённого реестра; обоснованы надзорные меры Банка России за функционированием национальной платёжной системы Российской Федерации при внедрении систем распределённого реестра.

В целом, осмысление правовых особенностей функционирования систем распределённого реестра и формирования правоотношений, связанных с национальной платёжной системой дополнило учение об объектах и субъектах финансовых правоотношений, о совершенствовании системы надзорных мер со

стороны Банка России.

5. Диссертация Баракиной Е.Ю. на тему «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платёжную систему» обладает внутренним единством, изложение материала последовательно с соблюдением логики перехода от общего к частному, представлено целостное исследование: разработаны принципиально новые теоретические положения финансово-правового регулирования систем распределённого реестра и цифровых валют в национальной платёжной системе, сформулированы практические предложения по совершенствованию действующего законодательства, что обеспечивает целостность теоретической и практической значимости исследования, поставленных задач и полученных результатов.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Баракиной Е.Ю. «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платёжную систему» подтверждена следующими аргументами:

- предложенные Баракиной Е.Ю. новые для науки и практики положения теоретического и практического характера разрешают ряд проблем, связанных с финансово-правовым регулированием внедрения систем распределённого реестра в национальную платёжную систему, что способствует формированию регуляторной среды для развития указанной инновационной цифровой технологии, повышению безопасности расчётов и платежей, снятию правовых барьеров, а также конкурентоспособности национальной платёжной системы Российской Федерации;

- систематизация видов субъектов систем распределённого реестра в национальной платёжной системе и различия в правовом статусе каждого из них, в том числе объёме выполняемых функций и соответствующих прав и обязанностей при совершении финансовых транзакций в системе, дополняет учение о субъектах финансовых правоотношений, способствует снижению возможных негативных последствий для участников данных систем;

- обоснование необходимости возложения на Банк России дополнительных надзорных полномочий, связанных с внедрением систем распределённого реестра в национальную платёжную систему, включающих в себя: введение

квалификационных требований к участникам систем распределённого реестра; установление курсов цифровых валют; закрепление сфер использования цифровых валют; установление требований к переводам в цифровых валютах; разработка нормативов по обеспечению цифровых валют, а также дополнения в перечень поднадзорных субъектов регулятора, будет способствовать нивелированию высоких рисков и повышению защищённости прав потребителя платёжных услуг.

Достоверность результатов, полученных Баракиной Е.Ю., обусловлена использованием современной научной методологии; анализом монографических и иных научных работ, диссертаций, предметом изучения которых являются различные аспекты финансово-правового регулирования функционирования национальной платёжной системы и внедрения систем распределённого реестра; научной аргументацией основных положений и выводов проведенного диссертационного исследования.

Полученные результаты диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на различных научных мероприятиях: на XIII Межвузовских научных чтениях «Право. Адвокатура. Нотариат» (Москва, Российская академия адвокатуры и нотариата, 25 апреля 2017 г.); на III Международном конгрессе молодых учёных по проблемам устойчивого развития (Москва, Финансовый университет, 24 мая 2017 г.); на VI Ежегодной международной научно-практической конференции «Право и экономика: новая философия интеграции» (Москва, Финансовый университет, 6 июня 2017 г.); на Международной научно-практической конференции «Территория права – территория жизни», посвящённой 20-летию Юридического факультета (Москва, Финансовый университет, 20 декабря 2017 г.); на Всероссийской научно-практической конференции «Правовое регулирование бизнеса в интернете: новые реалии» (Москва, Финансовый университет, 20 марта 2018 г.); на Конференции «Право и новые финансовые технологии» (Москва, Финансовый университет, 16 апреля 2018 г.); на Всероссийской конференции о правовом регулировании оборота криптовалюты и проведения ICO «Новые финансовые инструменты: нужны ли изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации?» (Москва, Финансовый университет, 21 мая 2018 г.); на VI Международном конгрессе «Теория и практика развития предпринимательства: современные концепции, цифровые технологии и эффективная система» (Москва, Финансовый университет, 24-25 мая 2018 г.); на

Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы развития науки финансового права: прошлое, настоящее, будущее» (Москва, Финансовый университет, 28 сентября 2018 г.); на Второй межвузовской научно-практической конференции «Публично-правовые средства эффективности развития экономики и финансов» (Москва, Финансовый университет, 31 октября 2018 г.).

7. Результаты диссертации Баракиной Е.Ю. нашли практическое применение в деятельности Некоммерческой организации Адвокатского бюро города Москвы «СОСЛОВИЕ», в частности по вопросам соблюдения прав и обязанностей субъектов национальной платёжной системы Российской Федерации, а также надзорных мер Банка России в сфере функционирования национальной платёжной системы Российской Федерации, что позволило расширить клиентскую базу адвокатского бюро.

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Баракиной Е.Ю. в науку, который выразился как в формулировании темы исследования, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных результатов, их обработке, апробации (внедрении) результатов диссертации, подготовке основных публикаций по выполненной работе, так и в формулировании теоретических положений финансово-правового регулирования систем распределённого реестра и цифровых валют в национальной платёжной системе, а также в формулировании практических предложений по совершенствованию законодательства, регулирующего данную сферу.

Основные положения диссертационного исследования, а также выводы, сделанные в ходе проведения работы:

- использованы при разработке предложений по вопросу определения алгоритма организации межрегиональных баз данных о состоянии законотворческой работы на федеральном и региональном уровнях на основе систем распределённого реестра в рамках проведения экспертно-аналитического исследования «Мониторинг отдельных законодательных практик субъектов Российской Федерации в части предметов совместного ведения Российской Федерации и её субъектов. Разработка механизмов гармонизации федерального и регионального законодательства» (по заказу Аппарата Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации, государственный контракт № ГК-

18/25 от 10 мая 2018 года);

- использованы при разработке предложений, направленных на совершенствование надзорных мер Банка России в рамках проведения экспертного аналитического исследования «Анализ правоприменительной практики регулирования кредитно-денежной политики и финансовой системы. Выработка предложений по совершенствованию законодательства в сфере банковской деятельности, валютного регулирования и валютного контроля, кредитно-денежной политики с целью повышения устойчивости финансовой системы и доступности инвестиционных ресурсов для обеспечения роста национальной экономики» (по заказу Аппарата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, государственный контракт № ГК-18/26 от 11 мая 2018 года).

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Баракиной Е.Ю. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Диссертационный совет отмечает, что соискателем учёной степени Баракиной Е.Ю. лично получены следующие научные результаты:

- в целях создания правовой среды, способствующей внедрению систем распределённого реестра в национальную платёжную систему, сформулировано определение понятия «система распределённого реестра», под которой понимается система, осуществляющая платёжный технологический процесс посредством формирования цифровых записей, заверяемых цифровыми подписями для децентрализованного хранения, публичного отслеживания и обработки информации о совершённых переводах денежных средств (С. 31 – 37);

- обосновано, что перевод денежных средств с помощью систем распределённого реестра является формой безналичных расчетов, т.е. способом платежа с соответствующим ему цифровым документооборотом по установленным форматам и порядком цифрового заполнения применяемых расчётных документов, что ускоряет проведение расчётов и платежей, повышает их безопасность, а также конкурентоспособность национальной платёжной системы Российской Федерации (С. 42 – 44);

- выявлена правовая природа цифровых валют и сформулировано понятие «цифровая валюта», под которым предлагается понимать технологическую

расчетную единицу, создаваемую и используемую в рамках системы распределённого реестра с целью создания правовой среды, способствующей их использованию в системе расчётов и платежей (С. 56 – 57; 92 – 93);

- сформулировано определение понятия «платёжная система», как объединение лиц, взаимодействующих по правилам платёжной системы, определяемым оператором платёжной системы или соглашением ее участников, осуществляющих обмен функционально и информационно взаимосвязанными операциями, сообщениями, использующих установленные законодательством Российской Федерации процедуры, инструменты и т.д., с целью совершенствования правового регулирования и внедрения систем распределённого реестра в национальную платёжную систему (С. 67 – 71);

- систематизированы виды субъектов систем распределённого реестра в национальной платёжной системе: «пользователь платёжной системы», «валидатор», «оператор по обмену цифровой валюты», и различия в правовом статусе каждого из них, в том числе объем выполняемых функций и соответствующих прав и обязанностей при совершении финансовых транзакций в системе (С. 79; 82);

- предложено включить провайдеров и операторов в перечень поднадзорных субъектов Банка России в связи с существенным влиянием деятельности указанных субъектов на функционирование национальной платёжной системы для осуществления надзора Банком России за исполнением основного требования – бесперебойности работы (С. 124 - 128);

- обоснована необходимость возложения на Банк России дополнительных надзорных полномочий, связанных с внедрением систем распределённого реестра в национальную платёжную систему, включающих в себя: введение квалификационных требований к участникам систем распределённого реестра; установление курсов цифровых валют; закрепление сфер использования цифровых валют; установление требований к переводам в цифровых валютах; разработка нормативов по обеспечению цифровых валют (С. 124; 129 – 137).

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в четырёх работах в рецензируемых научных изданиях, определённых ВАК при Минобрнауки России.


11. Соискатель учёной степени Баракина Елена Юрьевна в ходе работы над

диссертацией и её публичной защиты показала себя как добросовестный, ответственный и грамотный исследователь, обладающий аналитическими способностями и теоретическими знаниями;

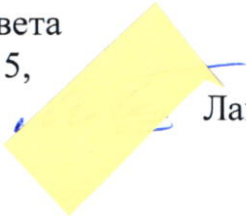
проявила необходимые общие теоретические знания по научной специальности 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное право (юридические науки) в соответствии с темой диссертации; овладела основными принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировала умение логично, аргументировано излагать материал в соответствии с темой диссертации; доказала наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности по решению научных задач в области совершенствования финансово-правового регулирования функционирования национальной платёжной системы.

На заседании 10 сентября 2020 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.115 принял решение присудить Баракиной Елене Юрьевне учёную степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.115 в количестве 6 человек, из них 6 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 6 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 6, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней – нет.

Зам. председателя диссертационного
Финансового университета Д 505.001.115,
доктор юридических наук, профессор  Алексеева Диана Геннадьевна
(Копия письменного поручения председателя
диссертационного совета прилагается)

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.115,
доктор юридических наук, профессор
10.09.2020

 Лапина Марина Афанасьевна