

ОТЗЫВ

**на диссертацию Баракиной Елены Юрьевны,
выполненную по теме:
«Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного
реестра в национальную платежную систему»,
представленную на соискание учёной степени кандидата наук
члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.115
д.юрид наук, профессора Алексеевой Д.Г.**

Баракина Елена Юрьевна представила диссертацию на тему «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему» на соискание учёной степени кандидата юридических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 12.00.04 (Финансовое право; налоговое право; бюджетное право (юридические науки)).

Представленная диссертация *полностью* соответствует Паспорту научной специальности 12.00.04 (Финансовое право; налоговое право; бюджетное право), а именно пунктам: 1.5. «Финансово-правовые нормы: понятие, виды, отличия от норм иных отраслей права»; 1.8. «Финансовые правоотношения: понятие, виды, структура: субъекты, объекты, содержание. Влияние интеграционных процессов на субъектный состав финансовых правоотношений»; 1.23. «Финансово-правовое регулирование платежной системы».

На основании проведенного анализа *полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации* на основании совокупности нижеуказанных обстоятельств.

Соискателем представлены новые научные положения о финансово-правовом регулировании систем распределенного реестра и цифровых валют в национальной платежной системе, что является существенным научным достижением в финансовом праве, дополняющим отрасль новыми знаниями в

части формирования авторской дефиниции понятий «система распределенного реестра», «цифровая валюта» (криптовалюта), «оператор по обмену цифровой валюты» и иных с учетом их юридической квалификации и определения правовой природы, определение места субъектов распределенного реестра при осуществлении переводов денежных средств, правовых основ денежного обращения и расчетов; способов защиты прав субъектов финансовых правоотношений; особенностей осуществления надзора Банка России за функционированием национальной платежной системы Российской Федерации при внедрении систем распределенного реестра и т.д.

Представленное Еленой Юрьевной Баракиной диссертационное исследование, имеющее признаки фундаментального теоретического исследования, характеризуется, в том числе, ярко выраженной практико – ориентированной направленностью.

В частности, решение актуальной научной задачи, имеющей важное правовое значение – выявление отсутствия правового регулирования систем распределенного реестра в России, в том числе в осуществлении контрольно-надзорной деятельности позволило Елене Юрьевне обосновать необходимость возложения на Банк России дополнительных надзорных полномочий, связанных с внедрением систем распределенного реестра в национальную платежную систему, а также включения провайдеров и операторов в перечень поднадзорных субъектов Банка России в связи с существенным влиянием их деятельности на функционирование национальной платежной системы в целях обеспечения надзора Банка России за бесперебойностью ее работы.

Определение автором круга субъектов правоотношений, связанных с функционированием правоотношений по обмену цифровой валюты на фиатные деньги (рубли и иностранную валюту), в том числе – пользователя платежной системой, валидатора, оператора по обмену цифровой валюты, а также их прав и обязанностей обусловили необходимость закрепления связанных положений в ст. 3 и ст. 21 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Отмечаю также следующие обстоятельства.

1. Соискатель учёной степени Баракина Елена Юрьевна предложила значимые для науки и практики применения финансового права результаты в области внедрения инновационных финансовых технологий, в том числе систем распределенного реестра, а также использования цифровых валют в сфере расчетов и платежей.

2. Соискатель учёной степени Баракина Елена Юрьевна ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

- теоретического характера (выявление закономерностей развития национальной платежной системы и системы надзора за ее функционированием; обоснование вывода о соответствии «перевода денежных средств с помощью систем распределенного реестра» установленным в Федеральном законе «О национальной платежной системе» принципам перевода денежных средств и доктринальному понятию «форма безналичных расчетов»; дополнение существующих теоретических воззрений науки финансового права на сложившуюся национальную платежную систему посредством формирования соответствующей авторской модели внедрения инновационных финансовых технологий, включая системы распределенного реестра, а также использование цифровых валют в сфере расчетов и платежей, коррелирующей конвергенции частного и публичного права; развитие учения о правовой природе и характеристиках цифровой валюты, платежной системы и системы распределенного реестра, месте и особенностях правового положения субъектов систем распределенного реестра в национальной платежной системе; обновлении перечня поднадзорных субъектов Банка России в связи с их существенным влиянием на функционирование национальной платежной системы; расширении надзорных полномочий Банка России посредством их дополнения полномочиями, связанными с внедрением систем распределенного реестра в национальную платежную систему),

- практического характера (выявлено отсутствие законодательных требований, предъявляемых к субъектам систем распределенного реестра;

доказана необходимость изменения законодательно закрепленных в Федеральном законе «О национальной платежной системе» понятий «платежная система» и «правила платежной системы», а также включения в него понятия «обмен цифровыми (кодированными) сообщениями»; определены подходы к правовому регулированию цифровых валют: закрепление цифровой валюты (криптовалюты) в качестве технологической расчетной единицы, введение единой государственной цифровой валюты; сформулированы предложения по осуществлению регламентации, лицензирования и осуществления надзора Банком России за провайдерами и операторами по обмену цифровых валют, несущих ответственность не только за правомерность совершаемых операций, но и за бесперебойное функционирование платежной системы; обоснован вывод об осуществлении комплекса мер для повышения эффективности функционирования национальной платежной системы и урегулирования возникающих между ее участниками споров, включающего: определение квалификационных требований к профессиональным участникам систем распределенного реестра; установление курсов цифровых валют; закрепление сфер использования цифровых валют; установление требований к переводам в цифровых валютах; разработку нормативов по обеспечению цифровых валют; определение требований по защите прав потребителей, дополнения ст. 3 и ст. 21 Федерального закона «О национальной платежной системе» правами и обязанностями участников платежной системы с учетом субъектов систем распределенного реестра и проч.).

В целом, осмысление правовых особенностей взаимодействия участников систем распределенного реестра в формировании правоотношений, складывающихся вследствие функционирования национальной платежной системы Российской Федерации значительно дополнило учение об объектах и субъектах финансовых правоотношений, правовых основах денежного обращения и расчетов, особенностях осуществления финансового контроля со стороны Банка России.

В рамках диссертационного исследования Е.Ю.Баракиной выявлено соответствие доктринального определения «форм безналичных расчетов» как способа платежа с соответствующим ему цифровым документооборотом, по установленным форматам и порядком цифрового заполнения применяемых расчетных документов (распределенного реестра) с понятием «перевод денежных средств», закрепленным в Федеральном законе «О национальной платежной системе»; сформулирован вывод о том, что указанная в данном законе дефиниция «перевод денежных средств» и дефиниция «перевод денежных средств с помощью систем распределенного реестра» являются соотносимыми, таким образом перевод денежных средств с помощью систем распределенного реестра является формой безналичных расчетов.

Автором выявлено несоответствие отдельных положений Федерального закона «О национальной платежной системе» правоотношениям, связанным с применением систем распределенного реестра; обоснован вывод о необходимости внесения изменений и дополнений в его текст, связанных с необходимостью учета не только особенностей работы «традиционных» платежных систем, функционирующих в настоящее время, но и возможности перехода на инновационные финансовые технологии, отличающиеся от традиционных по своему платежному технологическому процессу посредством корректировки используемых в нем ряда базовых понятий.

Соответственно, кандидатская диссертация Елены Юрьевны Баракиной, выполненная по теме: «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему» соответствует установленному требованию *новизны* полученных результатов.

3. Диссертация «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему» обладает внутренним единством поскольку система распределенного реестра рассматривается как базовое теоретическое понятие в рамках законодательства о национальной платежной системе, определяется правовой статус субъектов платежных систем при внедрении систем распределенного реестра, а также

финансово-правовое регулирование использования цифровых валют в национальной платежной системе, рассматриваются особенности осуществления государственного надзора в национальной платежной системе Российской Федерации при внедрении систем распределенного реестра.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему» подтверждена следующими аргументами.

Авторская дефиниция понятия «система распределенного реестра» и предложение о его закреплении в законодательстве о национальной платежной системе базируется на изучении генезиса государственных функций в сфере финансов, основных направлений государственной политики в области развития платежей и расчетов, полномочий национальных банков в развитии соответствующих банковских систем, кодификации этапов развития сферы платежей и расчетов в целях развития экономического оборота, исследовании зарубежных нормативных актов и международных документов, принятых в целях повышения эффективности и надежности (бесперебойности) функционирования финансового сектора розничных платежных услуг, а также складывающихся в различных правовых системах правовых подходов о возможности и целесообразности формирования правовой среды, обеспечивающей внедрение систем распределенного реестра.

Сформулированный вывод об отнесении перевода денежных средств, совершенного с помощью систем распределенного реестра, к формам безналичных расчетов, предложенные изменения в определении термина «платежная система», а также раскрытие термина «цифровая валюта (криптовалюта) для ее использования в национальной платежной системе обусловлены результатами анализа действующего законодательства о национальной платежной системе, научных взглядах и концепциях о правовом статусе систем распределенного реестра и цифровых валют, различных дефинициях понятия и правового режима цифровой валюты, используемых в

новой судебной и арбитражной практике, а также богатого зарубежного опыта и законодательного регулирования.

Проведенный автором анализ правового положения субъектов национальной платежной системы, их прав, обязанностей и функций, в преломлении к внедрению систем распределенного реестра позволил автору выявить субъектный состав систем распределенного реестра в национальной платежной системе (пользователь платежной системой, валидатор, оператор по обмену цифровой валюты), определить особенности их правового статуса, необходимости осуществления надзора за их деятельностью со стороны Банка России и, соответственно, расширения надзорных полномочий регулятора.

Соответственно, правовые особенности функционирования национальной платежной системы, раскрытые соискателем через призму анализа объектов, субъектов национальной платежной системы, прав и обязанностей, а также контроля за их деятельностью, рассмотренные в преломлении к особенностям правового режима систем распределенного реестра, статуса цифровых валют, правового режима субъектов систем распределенного реестра и контроля за их деятельностью, являются одним из ключевых элементов аргументационной системы, положенной Е.Ю.Баракиной в основу финансово-правового регулирования внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему.

Достоверность результатов, полученных Еленой Юрьевной Баракиной, обусловлена сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по тематике диссертационного исследования, что подтверждается, в том числе, использованием в работе обширной эмпирической базы, современной научной методологии, анализом монографических и иных научных работ, в том числе диссертационных, предметом изучения которых являются различные аспекты финансово-правового регулирования функционирования национальной платежной системы и внедрения систем распределенного реестра, использованием в основе авторских положений концепций и идей известных российских и зарубежных цивилистов, актуальных подходов судебной и

арбитражной практики, научной аргументацией основных положений и выводов проведенного диссертационного исследования (библиографический список автора насчитывает 220 позиций).

5. Результаты диссертации Баракиной Е.Ю.:

- изложены на многочисленных научных и научно-практических международных, всероссийских конференциях и форумах, на которых автор выступала с докладами;

- внедрены в практическую деятельность посредством консультирования клиентов адвокатского бюро «Сословие», в частности, по вопросам соблюдения прав и обязанностей субъектов национальной платежной системы Российской Федерации, а также надзорных мер Банка России в данной области;

- использованы при разработке предложений по вопросу определения алгоритма организации межрегиональных баз данных о состоянии законотворческой работы на федеральном и региональном уровнях на основе систем распределенного реестра в рамках проведения экспертно-аналитического исследования «Мониторинг отдельных законодательных практик субъектов Федерации в части предметов совместного ведения Российской Федерации и ее 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);

– а также использования в преподавательской деятельности, в том числе при проведении занятий по учебным дисциплинам «Финансовое право», «Правовое регулирование экономической деятельности», «Банковское право», «Правовое регулирование налогового и финансового контроля».

Апробация и внедрение результатов диссертации подтверждены соответствующими документами.

6. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Баракиной Е.Ю. в науку, который выразился в формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных экспериментальных (опытных) результатов, их статистической обработке, а также апробации (внедрении) результатов диссертации.

Личный вклад Елены Юрьевны Баракиной выразился в непосредственном участии автора в процессе проведенного исследования на всех его этапах, начиная с формулировки темы и заканчивая предстоящей защитой кандидатской диссертации; в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и научных экспериментах, его личном участии в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации экспериментальных данных, выполненных лично автором, а также подготовке основных публикаций по выполненной работе.

7. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Баракиной Е.Ю. из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

8. Основные научные результаты диссертации опубликованы в десяти публикациях общим объемом 5,05 п.л. (весь объем авторский), и четырех

статьях общим объемом 2,7 п.л., опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9. Соискатель учёной степени Баракина Е.Ю. в ходе работы над диссертацией показала себя как вполне сформировавшийся учёный, проявив необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности 12.00.04.

Соискатель продемонстрировала владение принципами, логикой и методологией научного познания, хорошо проработанные навыки проведения анализа значительного объема источников, включая научную и монографическую литературу, зарубежные нормативные акты и научные труды, проведения поиска и анализа соответствующей судебной и арбитражной практики по тематике ее исследования, умение сжато, логично и аргументированно излагать материал, представленный в ее научной работе, иллюстрировать результаты и исследования и сформулированные выводы в таблицах, схемах и других средствах наглядного иллюстрирования, обуславливать собственную точку зрения и доказывать положения, выносимые ею на публичную защиту.

Анализ проведенного исследования позволяет констатировать наличие у Баракиной Е.Ю. квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач в области финансового права. В частности, следует отметить:

– умение соискателя ставить широкий спектр задач в их комплексной взаимосвязи (в частности, в контексте интеграции частного и публичного права) для выявления правовой природы систем распределенного реестра и финансово-правового регулирования внедрения указанных систем в национальную платежную систему, доктринальное исследование которых весьма незначительно;

– умение проводить анализ значительного числа материалов законодательного и научного характера, четко и корректно интерпретировать

полученные результаты при применении сравнительно-правового и иных методов исследования для достижения поставленных перед собой целей.

Вместе с тем, имеются вопросы, на которые соискателю предлагается ответить на защите.

В июне 2014 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликовала Отчёт «Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ», а в июне 2015 года опубликовано Руководство по применению риск-ориентированного подхода «Виртуальные валюты».

В нем, в частности, было отмечено, что быстрое развитие, увеличивающаяся функциональность, растущее признание и глобальный характер продуктов и услуг на основе виртуальной валюты делают принятие мер на национальных уровнях для выявления и снижения рисков ОД/ФТ приоритетным направлением деятельности и предложено странам рассмотреть необходимость распространения требований ПОД/ФТ, установленных в международных стандартах, на провайдеров услуг по обмену виртуальной валюты и на другие виды учреждений, выступающих в качестве центров, в которых деятельность, связанная с виртуальными валютами, пересекается с регулируемой финансовой системой, в которой используется фиатная валюта.

Следует ли по мнению автора, в данной связи всех или некоторых из рассмотренных в диссертационном исследовании субъектов систем распределенного реестра отнести к числу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, на которые распространяются требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ст. 5 закона)?

При положительном ответе на данный вопрос, прошу уточнить, кто будет являться регулятором в области ПОД/ФТ для данных субъектов – Банк России или Росфинмониторинг (в условиях предложенной автором поднадзорности деятельности данных субъектов Банку России)?

Все ли предусмотренные данным законом меры (обязательный контроль, идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) могут быть реализованы в отношении данных субъектов и следует ли при этом вносить какие-либо изменения в действующее законодательство и нормативные акты Банка России (Росфинмониторинга) в части ПОД/ФТ?

Возможно, что это по этому вопросу соискатель сделает в ходе защиты дополнительные пояснения; в любом случае данное замечание не снижает качество выполненной работы, носит дискуссионный характер.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, и считаю, что ее автор – Баракина Елена Юрьевна - может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.

Член Диссертационного совета 505.001.115
Профессор кафедры банковского права
ФГБОУ ВО «Московский государственный
юридический университет
имени О.Е.Кутафина (МГЮА)»
Доктор юридических наук

23.06.2020

➤ Алексеева Д.Г.
Алексеева Диана Геннадьевна

Адрес: 125993, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9
тел. +7(499)244-88-88
e-mail: Alekseeva.dg@yandex.ru

