

ОТЗЫВ

**на диссертацию Баракиной Елены Юрьевны
«Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного
реестра в национальную платежную систему»
на соискание учёной степени кандидата наук
члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.115,
д.юрид наук, профессора Лапиной Марины Афанасьевны**

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».

Соответственно, я, Лапина Марина Афанасьевна, *полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации.* Такой вывод подтверждается совокупностью следующих факторов. Соискателем представлены новые научные положения о сущности систем распределенного реестра и цифровой валюты, об обоснованности отнесения перевода денежных средств, совершенного с помощью систем распределенного реестра, к формам безналичных расчетов, об определении правового статуса субъектов указанных систем, о необходимости

дополнений и изменений в установленный термин «платежная система» и перечень поднадзорных субъектов Банка России, а также о надзорных мерах Банка России в сфере функционирования национальной платежной системы Российской Федерации.

Представленное Е.Ю. Баракиной диссертационное исследование имеет признаки фундаментального теоретического исследования, также характеризуется и практико – ориентированной направленностью. Например, системный анализ обеспечил выявление подходов к финансово-правовому регулированию внедрения систем распределённого реестра в национальную платежную систему с учетом судебной практики, актов международных организаций, научных концепций отечественных и зарубежных ученых; при помощи аналогии и обобщения определены правовые статусы участников систем распределенного реестра, а также надзорные меры Банка России; использование формально-юридического метода способствовало формулированию авторских понятий «система распределённого реестра», «цифровая валюта» и выявлению субъектного состава участников данных систем.

Отмечаю также следующие обстоятельства.

1. Соискатель учёной степени Баракина Елена Юрьевна предложила значимые для науки и практики финансового права результаты в сфере функционирования национальной платежной системы Российской Федерации: систематизацию субъектов систем распределённого реестра при осуществлении переводов денежных средств и их правовых статусов, обоснование надзорных мер Банка России.

2. Соискатель учёной степени Баракина Елена Юрьевна ввела в научный оборот следующие новые научные результаты, как теоретического характера (формулирование определений понятий «система распределённого реестра» и «цифровая валюта», обоснование отнесения перевода денежных средств, совершенного с помощью систем распределённого реестра, к формам безналичных расчетов), так и

практического характера (совокупность предложений по изменению в определении термина «платежная система» и дополнению в перечень поднадзорных субъектов Банка России, а также по надзорным мерам Банка России за функционированием национальной платежной системы Российской Федерации при внедрении систем распределённого реестра и т.д.).

В целом осмысление внедрения инновационной финансовой технологии – систем распределённого реестра в национальную платежную систему Российской Федерации обусловило формирование Е.Ю. Баракиной подходов к финансово-правовому регулированию отношений, связанных с развитием и применением указанной технологии и переходом на цифровую экономику.

Соответственно, диссертация «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платежную систему» соответствует установленному требованию *новизны* полученных результатов

3. Диссертация «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платежную систему» обладает внутренним единством, поскольку правовая характеристика указанной технологии изучена в рамках функционирования национальной платежной системы, правовой статус субъектов соответствующих отношений, выявлен и охарактеризован в перспективном контексте.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платежную систему» подтверждена следующими аргументами. Авторская дефиниция системы распределённого реестра базируется на результатах проведенного сравнительного анализа мнений отечественных и зарубежных ученых и официальных должностных лиц разных стран, а также законодательного опыта (всего около 50 стран) о возможности внедрения систем распределённого реестра и перспектив их

правового регулирования. Правовая природа перевода денежных средств с помощью систем распределённого реестра соответствует доктринальной характеристике понятия «формы безналичного расчёта», т.к. является способом платежа с соответствующим ему цифровым документооборотом, по установленным форматам и порядку цифрового заполнения применяемых расчётных документов (распределенного реестра), и термину «перевод денежных средств», закреплённому в законе о национальной платежной системе Российской Федерации; выявление правовой природы цифровых валют и формулирование дефиниции цифровая валюта основано не только на результатах проведенного системного анализа мнений отечественных и зарубежных ученых, законодательного опыта других стран, но и учитывает современные тенденции риск-ориентированного подхода к совершенствованию правового регулирования.

Достоверность результатов, полученных Баракиной Е.Ю. обусловлена сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по данной тематике, что подтверждается, в том числе использованием в работе обширной эмпирической базы, использованием в основе авторских положений концепций и идей известных российских и зарубежных ученых.

5. Результаты диссертации Баракиной Е.Ю. нашли практическое применение в деятельности адвокатского бюро города Москвы «Сословие», продемонстрировав эффективность при консультировании клиентов адвокатского бюро по вопросам соблюдения прав и обязанностей субъектов национальной платежной системы Российской Федерации, а также надзорных мер Банка России в сфере функционирования национальной платежной системы Российской Федерации. Результаты диссертации Баракиной Е.Ю. 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», а также 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 Федерации в части предметов совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов. Разработка механизмов гармонизации федерального и регионального законодательства».

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 Баракиной Е.Ю. выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, 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 четырех рецензируемых научных изданиях.

9. Соискатель учёной степени Баракина Е.Ю. в ходе работы над диссертацией показала себя как вполне сформировавшийся молодой учёный, проявив необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности 12.00.04. Она продемонстрировала владение принципами, логикой и методологией научного познания, умение сжато, логично и, главное, аргументированно излагать материал, представленный в ее научной работе.

Как думается, можно констатировать наличие у Баракиной Е.Ю. квалификационных способностей к научной деятельности, решению новых научных задач финансового права. В частности, можно отметить:

- умение соискателя ставить широкий спектр задач во взаимосвязи для комплексного решения проблем правового статуса столь мало исследованных субъектов, каковыми являются субъекты систем распределенного реестра;

- умение четко и корректно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового и иных методов исследования;

- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала.

Однако имеют место вопросы, на которые соискателю предлагается ответить на защите. Как известно, на рассмотрении в Государственной думе Российской Федерации с 2017 года находится законопроект о цифровых финансовых активах, который был одобрен в первом чтении в мае 2018 года. При подготовке ко второму чтению имеющиеся разногласия у Банка России и компетентных органов к маю 2020 года согласовать не удалось. В диссертации Е.Ю.Баракина справедливо констатирует неопределённость в отношении правовой природы цифровой валюты, а также упоминает о подходах к правовому закреплению данной валюты, как технологической расчётной единицы и рассмотрении возможности введения государственной цифровой валюты.

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

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 – Елена Юрьевна Баракина может быть допущена к защите результатов проведенного ею исследования.

Лапина Марина Афанасьевна,
доктор юридических наук, профессор

«20» мая 2020 г.



20/05/20 г.