

## **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 Д 505.001.115 доктора юридических наук, доцента Тория Риты Александровны**

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.

Содержание диссертации соответствует паспорту научной специальности 12.00.04, а именно пунктам: Области исследований: 1. Финансовое право. 1.21. Финансово – правовое регулирование банковской системы. Финансово-правовой статус кредитных организаций. Цели и задачи банковского надзора, осуществляемого Центральным банком Российской Федерации.

1.22. Правовое регулирование денежного обращения, эмиссионное право. Понятие и виды расчетов, расчетные правоотношения.

1.23. Финансово - правовое регулирование платежной системы.

**Я, Тория Рита Александровна полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации. Такой вывод подтверждается совокупностью следующих факторов.**

Научная новизна исследования не вызывает сомнений, поскольку состоит в разработке теоретических положений финансово-правового регулирования систем распределенного реестра и цифровых валют в национальной платежной системе, а также в формулировании практических предложений по совершенствованию законодательства, регулирующего

данную сферу.

Представленное Е.Ю. Баракиной диссертационное исследование, имеет признаки фундаментального теоретического исследования, также характеризуется и практико – ориентированной направленностью. Практическая значимость исследования состоит в том, что теоретические положения в дальнейшем могут быть реализованы в научно-исследовательской деятельности в ходе анализа правоотношений в сфере инновационных финансовых технологий при переходе на цифровую экономику, в законотворческой деятельности при закреплении и формулировке понятий, связанных с реализацией государственной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Результаты проведенного исследования позволяют сформулировать рекомендации по дальнейшему совершенствованию финансово-правового регулирования функционирования национальной платежной системы при внедрении инновационных финансовых технологий.

Отмечаю также следующие обстоятельства.

1. Соискатель учёной степени Баракина Елена Юрьевна предложила значимые для науки и практики финансового права результаты в сфере определения понятия «система распределенного реестра» с учетом внедрения ее в национальную платежную систему, под которой понимается система, осуществляющая платежный технологический процесс посредством формирования цифровых записей, заверяемых цифровыми подписями для децентрализованного хранения, публичного отслеживания и обработки информации о совершенных переводах денежных средств в целях создания правовой среды, способствующей внедрению систем распределенного реестра в национальную платежную систему.

2. Диссертация «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платежную систему» обладает внутренним единством, поскольку правовая характеристика систем распределенного реестра в национальную платежную систему изучена в

системе финансовых правоотношений, правовой статус участников соответствующих отношений, выявлен и охарактеризован в динамическом перспективном контексте.

Соискатель учёной степени Баракина Елена Юрьевна:

- сформулировала определение понятия «платежная система», как объединение лиц, взаимодействующих по правилам платежной системы, определяемым оператором платежной 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 распределенного реестра в национальную платежную систему;

- обосновала отнесение перевода денежных средств, совершенного с помощью систем распределенного реестра, к формам безналичных расчетов, т.е. способом платежа с соответствующим ему цифровым документооборотом по установленным форматам и порядком цифрового заполнения применяемых расчетных документов, что ускоряет проведение расчетов и платежей, повышает их безопасность, а также конкурентоспособность национальной платежной системы Российской Федерации при этом систематизировала субъекты систем распределенного реестра при осуществлении переводов денежных средств и их правовой статус, «пользователь платежной системой», «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, а также надзорные меры Банка России за функционированием национальной платежной системы Российской Федерации при внедрении систем распределенного реестра, обосновав необходимость возложения на Банк России дополнительных надзорных полномочий, связанных с внедрением

систем распределенного реестра в национальную платежную систему, включающих в себя: введение квалификационных требований к участникам систем распределенного реестра; установление курсов цифровых валют; закрепление сфер использования цифровых валют; установление требований к переводам в цифровых валютах;

- разработала нормативы по обеспечению цифровых валют, дополнив перечень поднадзорных субъектов Банка России в связи с внедрением систем распределенного реестра, предложив включить провайдеров и операторов в перечень поднадзорных субъектов Банка России в связи с существенным влиянием деятельности указанных субъектов на функционирование национальной платежной системы для осуществления надзора Банком России за исполнением основного требования – бесперебойности работы.

Все вышеперечисленное позволяют сделать вывод, что диссертация «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платежную систему» соответствует установленному требованию новизны полученных результатов.

3. Обоснованность положений и выводов диссертации «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределённого реестра в национальную платежную систему» подтверждена следующими аргументами. Авторское определение понятия «система распределенного реестра», базируется на изучении международного опыта правового регулирования, что способствовало выявить отличительные признаки субъектов систем распределенного реестра в национальной платежной системе Российской Федерации. Баракина Е.Ю. систематизировала функции Банка России в сфере функционирования национальной платежной системы и обосновала надзорные меры, необходимые для внедрения в неё систем распределенного реестра. Проанализированные особенности функционирования систем распределенного реестра позволили обосновать возможность отнесения перевода денежных средств с помощью данных систем к формам безналичных расчетов, а также выявить правовую природу

«цифровых валют» (криптовалют) применительно к национальной платежной системе, что позволило сформулировать определение понятия «цифровая валюта».

4. 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 отечественных и зарубежных ученых, посвященных развитию национальных платежных систем, зарубежному опыту внедрения систем распределенного реестра и использованию цифровых валют, а также вопросам осуществления государственного надзора.

5. Результаты диссертации Баракиной Е.Ю. 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 сфере функционирования национальной платежной системы Российской Федерации, что нашло своё отражение в положениях, выносимых на защиту, и позволило расширить клиентскую базу адвокатского бюро.

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, определенных ВАК при Минобрнауки России.

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 общенаучных и специальных методов научного исследования, умение сжато, логично и, главное, аргументированно излагать материал, представленный в ее научной работе.

Исходя из этого, 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 оптимизации правового статуса участников систем распределенного реестра, а также надзорных мер Банка России.

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

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

Необходимо отметить, что потенциал использованных методов позволил решить теоретические и прикладные задачи, поставленные в исследовании.

Однако имеют место вопросы, на которые соискателю предлагается ответить на защите. Соискатель достаточно подробно проанализировала

финансово-правовое регулирование использования цифровых валют в национальной платежной системе, показав при этом, отличие цифровых валют (криптовалют) от электронных денег, обозначив различные подходы к определению правового статуса «цифровая валюта». Но не раскрыто понятие «блокчейн», а также взаимосвязь и отличие от распределенного реестра. На наш взгляд, это немаловажно, поскольку «блокчейн» — это база данных, распределенная среди большого числа участвующих в сети узлов, которые обеспечивают безопасность системы. Он универсален, применим практически во всех отраслях и имеет существенные преимущества перед стандартными системами хранения данных.

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 может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.

Тория Рита Александровна, д.ю.н., доцент.

20.05.2020 г.



*[Handwritten signature]* 2020 г.