

**Отзыв на диссертацию Баракиной Елены Юрьевны на тему  
«Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного  
реестра в национальную платежную систему» на соискание ученой  
степени кандидата юридических наук члена диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.115  
доктора юридических наук, доцента Арзумановой Ланы Львовны**

Баракина Елена Юрьевна представила в Диссертационный совет Д 505.001.115 научную работу на тему «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему» на соискание ученой степени кандидата юридических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право».

Представленная на защиту диссертация полностью соответствует Паспорту научной специальности 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право», а именно его 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, Арзуманова Лана Львовна, полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации. Такой вывод подтверждается совокупностью следующих факторов. Соискателем, Баракиной Еленой Юрьевной, представлены новые определения понятий: «система распределенного реестра» и «цифровая валюта», а также дана редакция термина «платежная система», выявлены особенности функционирования систем распределенного реестра, что является существенным научным достижением в финансовом праве, дополняющим отрасль новыми знаниями в части формирования авторской дефиниции изучаемого явления, его правового статуса и т.д.

Представленная Еленой Юрьевной диссертационная работа имеет

признаки фундаментального теоретического исследования, а также характеризуется практико-ориентированной направленностью. Например, в части проведенного анализа правовой природы «цифровых валют» (криптовалют) применительно к национальной платежной системе, автор формулирует дефиницию «цифровая валюта», дает предложения по изменению законодательного термина «платежная система», посредством анализа правоотношений, связанных с функционированием платежных систем.

Отмечаю также следующие обстоятельства.

1. Соискателем ученой степени Е.Ю. Баракиной предложены значимые для науки и практики применения финансового права результаты в сфере выявления сущности и перспектив финансово-правового регулирования внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему.

2. Соискатель искомой ученой степени кандидата юридических наук Елена Юрьевна Баракина ввела в научный оборот новые научные результаты теоретического толка, а именно: дополнены имеющиеся в науке финансового права теоретические воззрения на устоявшуюся систему отношений в сфере банковского права и денежного обращения, в том числе сформулирована авторская позиция и развито учение о правовой природе элементов денежного обращения в свете появления новых форматов взаимодействия в рассматриваемой сфере отношений. Одновременно в научном исследовании сформированы практико-ориентированные подходы, что, в частности, проявляется в выводе о том, что внедрение систем распределенного реестра в национальную платежную систему Российской Федерации обусловит переход к цифровой финансовой системе, что безусловно, коррелируется с задачами государственной программы о цифровой экономике. С целью внедрения систем распределенного реестра в законодательстве о национальной платежной системе автором обосновано положение о



закреплении понятия «обмен цифровыми (кодированными) сообщениями» и предложено внести изменения в понятие «правила платежной системы».

Таким образом, переосмысление Еленой Юрьевной новых форм взаимодействия в банковской среде и в сфере осуществления денежного обращения позволяет говорить о том, что диссертация «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему» соответствует установленному требованию новизны полученных результатов.

2. Соискатель ученой степени Елена Юрьевна Баракина ввела в научный оборот следующие новые научные результаты теоретического характера: обосновано, что перевод денежных средств при помощи систем распределенного реестра относится к безналичным расчетам; определена правовая природа цифровых валют, позволившая сформулировать определение цифровой валюты - технологической расчетной единицы, создаваемой и используемой в рамках системы распределенного реестра с целью создания правовой среды, способствующей их использованию в системе расчетов и платежей.

В научном труде автора присутствуют также практические результаты, полученные соискателем, которые обладают новизной и характеризуются следующими результатами, представленными автором: формулировкой понятия «платежная система» (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); предложением систематизировать перечень поднадзорных субъектов Банка России, включив в их состав провайдеров и операторов; наделением Банка России дополнительными надзорными

полномочиями, связанными с внедрением систем распределенного реестра в национальную платежную систему (а именно: введение квалификационных требований к участникам систем распределенного реестра; установление курсов цифровых валют; закрепление сфер использования цифровых валют; установление требований к переводам в цифровых валютах; разработка нормативов по обеспечению цифровых валют).

3. Диссертация «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему» обладает внутренним единством, поскольку процедура распределенного реестра в национальную платежную систему изучена автором в системе денежного обращения и банковского права, правового статуса участников рассматриваемых финансово-правовых отношений.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Финансово-правовое регулирование внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему» подтверждена следующими аргументами: согласованностью с опубликованными экспериментальными данными по теме диссертационной работы, в частности, официальными публикациями Банка России; подтверждена автором экспериментальным путем, который характеризуется апробацией полученных автором исследования результатов в рамках проекта «Мониторинг отдельных законодательных практик субъектов Федерации в части предметов совместного ведения 15 Российской Федерации и ее субъектов. Разработка механизмов гармонизации федерального и регионального законодательства».

Достоверность результатов, полученных Е.А. Баракиной обусловлена сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по данной проблематике, что подтверждается, в том числе использованием в работе обширной эмпирической базы, использованием в основе авторских положений концепций и идей ведущих российских и зарубежных специалистов финансово-правовой науки.



5. Результаты диссертации Е.А. Баракиной нашли практическое применение посредством консультирования клиентов адвокатского бюро «Сословие» по вопросам соблюдения прав и обязанностей субъектов национальной платежной системы и надзорных мер Банка России; 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 экспертноаналитического исследования «Мониторинг отдельных законодательных практик субъектов Федерации в части предметов совместного ведения 15 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); 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).

6. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Е.Ю. Баракиной в науку, который выразился в формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и исследовании полученных результатов, их

обработке, а также апробации результатов диссертационной работы в теоретической и практической плоскости.

Личный вклад Е.Ю. Баракиной выразился также в непосредственном участии автора научного исследования на всех этапах процесса подготовки работы, непосредственном участии соискателя в получении базовых 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. Материалы и отдельные результаты, заимствованные Е.Ю. Баракиной из иных научных публикаций, оформлены в тексте диссертационной работы с указанием источников заимствования.

8. Основные научные результаты диссертации опубликованы в десяти рецензируемых научных изданиях.

9. Соискатель ученой степени Елена Юрьевна Баракина в ходе работы над диссертацией показала себя как вполне сформировавшийся молодой ученый, проявив необходимые системные теоретические знания по научной специальности 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право». Елена Юрьевна продемонстрировала владение принципами, логикой и методологией научного познания, умением структурно и обоснованно излагать научный и правовой материал, представленный в работе.

Вышеизложенное позволяет сформулировать вывод о том, что Е.Ю. Баракина обладает квалификационными способностями и компетенциями к осуществлению научной деятельности, решению новых научных задач финансового права.

Следует отметить:

- умение соискателя ставить конкретные задачи для комплексного решения проблем, существующих в сфере финансово-правового регулирования внедрения систем распределенного реестра в национальную платежную систему;



- навыки соискателя толковать полученные результаты при применении сравнительно-правового и иных методов исследования;

- логику проведенного исследования, четкость и ясность изложения положений, выносимых на защиту.

Тем не менее, ознакомление с работой позволяет сформулировать вопрос, на который автору исследования предлагается ответить в ходе защиты.

В положении 6, выносимом на защиту, автор диссертации предлагает 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. В этой связи вызывает определенное сомнение необходимость включения указанных выше субъектов лишь в связи с необходимостью соответствия требованиям бесперебойности работы национальной платежной системы.

Автору предлагается в процессе защиты дополнительно представить и раскрыть аргументы в пользу необходимости включения данных субъектов в перечень. Однако, высказанное замечание носит, скорее, дискуссионный характер и в целом не влияет на положительную оценку диссертационной работы соискателя.

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.

Арзуманова Лана Львовна,  
доктор юридических наук, доцент

«11» июня 2020 г.