УТВЕРЖДАЮ

Проректор по науке и инновациям федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского», кандидат физико-математических наук,

_____М.Ю. Грязнов

«__9__» декабря 2025 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского» на диссертацию Брита Николая Николаевича на тему: «Правовое положение платежных агентов и банковских платежных агентов: проблемы теории и практики», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук диссертация Брита Николая Николаевича посвящена изучению особенностей правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов.

Как известно, являясь элементами национальной платежной системы России, платежные агенты и банковские платежные агенты предоставляют платежные услуги широкому кругу физических и юридических лиц, ускоряя

денежные расчеты, упрощая процедуры банковского обслуживания и повышая уровень доступности платежных услуг. Поэтому стабильность их работы оказывает влияние на устойчивость развития и банковской системы, и денежно-кредитной системы в целом.

Нормативная основа регулирования деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов сложилась в России более десяти лет назад, однако в настоящее время указанные субъекты продолжают испытывать трудности в правоприменении, обусловленные несовершенством норм законодательства. Это, в свою очередь, является следствием отсутствия в правовой доктрине глубокого анализа современного правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов, поскольку отечественные монографические труды касаются проблем правового регулирования их деятельности, возникшие и отчасти разрешенные в российском законодательстве не менее десяти лет назад, иные работы имеют учебно-методическую направленность, хотя и некоторые проблемные доктринальные вопросы по указанной тематике все же в них затрагиваются.

Исходя из изложенного, а также с учетом перспективы привлечения платежных посредников к операциям на платформе цифрового рубля, направленная на разрешение проблем правового регулирования и правоприменения в сфере платежного права кандидатская диссертация Брита Николая Николаевича на тему: «Правовое положение платежных агентов и банковских платежных агентов: проблемы теории и практики» является актуальным научным исследованием.

Цель и задачи исследования сформулированы корректно с учетом актуальности избранной для изучения проблематики частно-правового регулирования деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов и их правового положения. Цель работы состоит в установлении особенностей правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов, а также в научном обосновании теоретического и практического подхода к решению проблем правового регулирования их

деятельности. Для достижения указанной цели диссертантом определены последовательно реализуемые в ходе исследования шесть задач, о чем свидетельствует и структура, и содержание диссертации: работа состоит из введения, состоящих из шести параграфов трех глав, заключения, а также списка использованных источников и литературы.

Диссертация соответствует установленным требованиям, касающимся логического построения работы и ее внутреннего единства, исходя из поставленных цели и задач исследования, избранной методологии исследования. Первая глава диссертации посвящена рассмотрению вопросов правового регулирования деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов в России и иных юрисдикциях, включая страны, входящие в БРИКС, ЕАЭС, ЕС. Диссертант отмечает своеобразие моделей правового регулирования платежных агентов и банковских платежных агентов, указывая на различия в предоставленных им правах и возложенных на них обязанностях. Это проявляется и в различиях видов оказываемых ими платежных услуг, и в порядке осуществления деятельности агентов, и в своеобразии механизма осуществления контроля за их деятельностью уполномоченными органами государственной власти, Банком России и кредитными организациями.

Использование сочетания историко-правового и сравнительно-правового методов исследования является несомненным достоинством исследовательского инструментария диссертанта, поскольку дало ему возможность определить предпосылки возникновения правового регулирования деятельности платежных посредников в исследуемых странах. По итогам исследования опыта зарубежных стран диссертант приходит к обоснованному выводу о том, что Россия демонстрирует методологическую близость принципам регулирования деятельности платежных агентов, которые сформировались в странах БРИКС и ЕАЭС, но также учитывает и положительные стороны отдельных правовых подходов, обнаруживающихся в законодательстве иных государств (стр. 144-147 диссертации).

Во второй главе диссертации рассматриваются теоретические аспекты правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов. Соискатель поставил перед собой достаточно сложную и амбициозную задачу (до конца не разрешенную ни в отраслевых юридических науках, ни в теории права) разграничить понятия «правовое положение», «правосубъектность», «правовой статус» и смежные с ними правовые категории.

Исследуя правовую природу совершаемых платежных операций, Брит Н.Н. рассматривает содержание услуги по приему платежей, предоставляемой платежными агентами, и деятельности банковских платежных агентов по участию в услуге по переводу денежных средств через призму расчетных и кассовых операций. Данный подход позволил диссертанту дополнить доказательствами уже известный доктрине вывод о том, что операции платежных агентов не являются совершением банковской операции по переводу денежных средств без открытия счета.

Заслуживает внимания и ответ на не раскрытый ни в законодательстве, ни в судебной практике, ни в научных работах вопрос о банковских операциях, к которым кредитные организации имеют право привлекать банковских платежных агентов. Диссертант полагает, что к таким операциям следует относить операции по переводу денежных средств, а также операции по инкассации денежных средств и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц.

Уделено внимание и рассмотрению правовой природы операций банковских платежных агентов – платежных агрегаторов. Интересным представляется вывод о том, что деятельность платежных агрегаторов, с одной стороны, является агентской и выражается в действиях по заключению договоров эквайринга от имени кредитной организации, а с другой стороны, направлена на исполнение договора эквайринга, который носит смешанный характер.

В третьей главе диссертации соискатель обращается к практическим проблемам, возникающим при осуществлении деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, а также к вопросам, связанным с совершенствованием отечественного законодательства о деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов. В частности, автор указывает на несовершенство действующего правового режима специальных банковских счетов платежных агентов и банковских платежных агентов, сочетающего запрет на снятие наличных денежных средств с указанных счетов с дозволением на переводы безналичных денежных средств со специальных счетов агентов на любые другие банковские счета и связанные с этим злоупотребления. Представляет интерес и исследование автора вопросов привлечения агентов к операциям с использованием цифрового рубля и трансграничным переводам денежных средств.

Исходя из анализа содержания диссертационной работы, следует признать высокий уровень владения автором методологией научного исследования, что подтверждается применением комплекса общенаучных, частно-научных, специально-юридических методов. Кроме названных историко-правового и сравнительно-правового методов, автор показал владение методами формальной логики, формально-юридическим методом и др.

Научная новизна диссертации Брита Н.Н. не вызывает сомнений, поскольку полученные в ходе исследования результаты, выносимые на защиту положения и рекомендации о совершенствовании законодательства являются новыми и заслуживают одобрения.

На защиту вынесено девять положений, отдельные замечания к ним носят дискуссионный характер и не влияют на общую положительную оценку диссертационной работы, ее научную и практическую значимость.

Положение 1. Диссертантом обоснованы специальные правовые статусы платежных агентов и банковских платежных агентов как субъектов предпринимательского права. Особенности правовых статусов платежных

агентов и банковских платежных агентов заключаются в наличии у них исключительного права заниматься деятельностью по оказанию и участию в оказании платежных услуг без специальной лицензии, а также в специальном порядке возникновения и прекращения их правосубъектности.

Данное положение в целом заслуживает поддержки, однако включает далеко не все особенности, которые рассматривает автор по тексту диссертации (особые субъективные права и обязанности).

Положение 2. Диссертант установил критерии для разграничения деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, которые отражают особенности их правового положения. Полагаем возможным данное положение поддержать в полной мере.

Положение 3. Предложенная автором новая модель независимого платежного посредника на финансовом рынке, в основу разработки которой положены результаты проведенного диссертантом исследования законодательства о платежных посредниках в странах ЕАЭС, БРИКС, ЕС, США заслуживает внимания, поскольку унификация способствует более качественному правовому регулированию, в том числе и в сфере деятельности, являющейся объектом диссертационного исследования.

Положение 4. Представляется заслуживающим поддержки вывод автора о самостоятельной природе деятельности платежных агентов по приему платежей физических лиц как совокупности кассовых и расчетных операций, совершаемых в целях исполнения денежных обязательств плательщиков перед поставщиками.

Положение 5. Поскольку в законодательстве не определено, какие банковские операции находятся в компетенции банковских платежных агентов, диссертант составил и обосновал исчерпывающий перечень банковских операций, которые вправе осуществлять банковские платежные агенты. Данное предложение представляет интерес, однако по тексту диссертации не в полной мере определены причины выделения только двух

видов банковских операций, к которым может привлекаться банковский платежный агент.

Положение 6. Диссертант сформулировал предложения по устранению существующих недостатков действующего правового режима рассматриваемой категории специальных банковских счетов. В частности, автор предлагает ограничить возможность списания денежных средств со специальных банковских счетов банковских платежных агентов на другие банковские счета суммами денежных средств, в отношении которых у третьих лиц, включая операторов по переводу денежных средств, отсутствует право требования к банковским платежным агентам. Полагаем данное положение достаточно разумным, как и предлагаемые соискателем в его развитие предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (стр. 131-132 диссертации).

Положение 7. На основе анализа российского законодательства и практики его применения диссертантом выявлены недостатки существующего механизма контроля за деятельностью банковских платежных агентов, предложено предоставить Банку России полномочия прямого контроля за деятельностью банковских платежных агентов и применения к ним мер ответственности за нарушение законодательства. Положение представляется интересным, но требует дальнейшей проработки, поскольку, как известно, с одной стороны, представители бизнеса и банковского сообщества не вполне удовлетворены постоянным расширением полномочий Банка России, а с другой – небезграничностью имеющихся у него ресурсов для реализации новых полномочий.

Положение 8. Диссертантом предложено включить банковских платежных агентов в число субъектов, обеспечивающих расчеты цифровыми рублями в качестве агентов участников платформы цифрового рубля. Предложение интересное, но требует дополнительной аргументации ввиду отсутствия в настоящее время в российском законодательстве возможности

пополнения цифрового кошелька наличными денежными средствами. Учитывая то, что оператором цифрового рубля выступает сам Банк России, и ему предлагается передать контрольные полномочия (Положение 7), необходим анализ возможности заключения соответствующих договоров между банковскими платежными агентами и Банком России, а также рисков возникновения конфликта интересов.

Положение 9. Диссертант обосновал необходимость привлечения банковского платежного агента к участию в операциях по осуществлению трансграничных переводов денежных средств. В данных целях диссертант предлагает исключить из законодательства норму, препятствующую российским кредитным организациям привлекать к осуществлению переводов денежных средств банковских платежных агентов, зарегистрированных за пределами Российской Федерации. Положение представляет интерес, но требует серьезного анализа с учетом складывающейся международной политико-экономической ситуации, в том числе санкционной политики со стороны недружественных государств.

Сформулированные диссертантом предложения и выводы изложены грамотным юридическим языком, их структура соответствует логике исследования, отражает содержание проведенного исследования.

Результаты диссертационной работы Брита Н.Н. весьма значимы для отечественной правовой доктрины, поскольку восполняют пробел в научных исследованиях, посвященных правовому регулированию деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов.

Выводы соискателя и сформулированные на их основе предложения могут быть использованы при дальнейшей разработке теоретических и практических вопросов правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов, а также при проведении сравнительно-правовых исследований в данной области.

Изложенный в диссертации теоретический материал представляет интерес для толкования норм права, опубликования рекомендаций по

применению норм законодательства о деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, разработки стратегий развития национальной платежной системы и приоритетных направлений повышения доступности финансовых услуг, дальнейшего совершенствования законодательства, связанного с деятельностью платежных агентов и банковских платежных агентов, а также может быть использован в процессе преподавания учебных дисциплин «Предпринимательское право» и «Банковское право» в вузах страны.

По основным положениям и выводам диссертационного исследования диссертант докладывал на научно-практических конференциях, конгрессах, круглых столах, симпозиумах.

Ключевые теоретические выводы и положения диссертации опубликованы в пяти изданиях, включенных в перечень рецензируемых научных изданий, рекомендованных ВАК Минобрнауки России, что свидетельствует о личном вкладе Брита Н.Н. в разработку исследуемой темы.

Оформление диссертационного исследования соответствует предъявляемым требованиям. Содержание автореферата отражает структуру и ключевые результаты диссертационного исследования, включая основные положения, выносимые на защиту.

Отмечая в целом высокий уровень диссертационного исследования Брита Н.Н., следует указать на ряд неоднозначных или недостаточно аргументированных положений, которые желательно пояснить в рамках научной дискуссии:

1. Соискатель поставил перед собой достаточно сложную и амбициозную задачу (до конца не разрешенную ни в отраслевых юридических науках, ни в теории права) разграничить понятия «правовое положение», «правосубъектность», «правовой статус» и смежные с ними правовые категории. Проведенный на страницах диссертации анализ различных взглядов и мнений на данные категории (стр. 80-101) вызывает уважение, однако хотелось бы более четкого понимания, что автор включает

в содержание правового статуса и как правовой статус соотносится с правосубъектностью и субъективными правами и обязанностями в контексте платежных агентов и банковских платежных агентов.

2.Рассматривая возможность квалификации платежного агента как представителя и поставщика, и физического лица, соискатель делает вывод о неприменимости к отношениям сторон правил о коммерческом представительстве (стр.103-104), поскольку последний не является предпринимателем. Однако не рассматривается проблема возможности иного двойного представительства сторон (плательщика и получателя платежа). В связи с этим остается за рамками исследования вопрос: «В чьем интересе действует платежный агент?».

3. Требует пояснения позиция диссертанта по вопросу о характеристике договора, заключенного между поставщиком и платежным агентом, в качестве публичного договора. В диссертации это обосновывается наличием у платежного агента «обязанности осуществлять деятельность по приему платежей в отношении каждого физического лица, которое к нему обратится» (стр. 103 диссертации). Не оспаривая наличия у платежных агентов указанной обязанности, представляется, что такой вывод не совсем корректен при характеристике договора, сторонами которого являются поставщик и платежный агент, но не само физическое лицо.

При этом диссертант прямо не относит соглашения, заключаемые платежными агентами с физическими лицами, к публичным договорам (стр. 105 диссертации).

4. В своем исследовании автор квалифицирует договоры, заключаемые между платежными агентами и физическими лицами как договоры возмездного оказания услуг (стр.105 диссертации). Учитывая то, что платежные агенты осуществляют деятельность по приему платежей от физических лиц (стр. 103 диссертации), возможна ли квалификация рассматриваемого договора в качестве смешанного, сочетающего в себе элементы договора возмездного оказания услуг и договора поручения,

поскольку платежный агент принимает платежи от физического лица и поручение на перечисление соответствующей суммы указанному им поставщику.

Таким образом, следует признать, что диссертантом проведена значительная работа, связанная как с анализом законодательства о деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, изучением практики его применения, подробно исследованы важные теоретические аспекты правового положения указанных агентов и правовую природу совершаемых ими операций. Содержание диссертации свидетельствует о проведении соискателем исследования в области частноправовых аспектов финансовых отношений, а именно, правового статуса платежных агентов и банковских платежных агентов, порядка их взаимодействия гражданами и юридическими лицами, что является одним из направлений исследований в рамках научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Вывод.

Диссертация на тему «Правовое положение платежных агентов и банковских платежных агентов: проблемы теории и практики» соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утв. Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», а ее автор Брит Николай Николаевич заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3 Частно-правовые (цивилистические) науки.

Настоящий отзыв подготовлен Карпычевым Михаилом Владимировичем, канд. юрид. наук, доцентом, доцентом кафедры гражданского права и процесса (специальность 5.1.3. – Частно-правовые (цивилистические) науки) и Буровой Александрой Юрьевной, канд. юрид. наук, доцентом кафедры гражданского права и процесса (специальность 5.1.3. – Частно-правовые (цивилистические) науки).

Отзыв обсужден и утвержден на заседании кафедры гражданского права и процесса юридического факультета федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского» 21 ноября 2025 г., протокол № 3.

Заведующий кафедрой гражданского права и процесса юридического факультета федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского», доктор юридических наук, доцент О.Б. Сиземова
21 ноября 2025 г.

ПОДПИСЬ УДОСТОВЕРЯЮ
ЗАМ. НАЧАЛЬНИКА УПРАВЛЕНИЯ КАДРОВ
ННГУ ИМ. Н.И. ЛОБАЧЕВСКОГО
Т.А. СУББОТИНА

Сведения о ведущей организации:
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»
Юридический адрес организации: Российская Федерация, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, пр. Гагарина, д. 23.
Телефон: + 7 (831) 462 30 03; e-mail: unn@unn.ru
Адрес официального сайта: http://www.unn.ru