В диссертационный совет 24.2.336.01, созданный на базе ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук
Брита Николая Николаевича
по теме: «Правовое положение платежных агентов и банковских платежных агентов: проблемы теории и практики»
по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Диссертационное исследование Брита Николая Николаевича посвящено исследованию комплексной темы правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов, имеющей актуальность и значимость в теоретическом и практическом плане. Ставшие модными в последние годы темы правового регулирования цифровых финансов и криптоактивов заслонили сохраняющиеся нерешенными вопросы «классического» банковского регулирования, многие из которых, к сожалению, до сих пор остаются недостаточно изученными в юридической науке. В связи с этим заслуживает уважения стремление автора не следовать трендам быстротечной юридической моды, а сосредоточиться на важном сегменте «традиционной» платежной индустрии.

Содержание автореферата демонстрирует, что проведенное соискателем исследование вносит вклад в изучение заявленной темы. Диссертантом выявлены и проанализированы дискуссионные вопросы в правовом регулировании деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, сформулирован новый теоретический взгляд на их правовое положение, актуализированы и дополнены имевшиеся ранее знания в этой области, а также сформулированы конкретные предложения по совершенствованию законодательства.

Диссертация включает в себя введение, три главы, содержащие шесть параграфов, заключение и список использованных источников. Структура работы соответствует избранной теме, является логичной, обеспечивает достижение поставленной цели и решение задач исследования.

В первой главе диссертант проводит обобщенный анализ правового регулирования деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов в России, а также аналогичных им платежных посредников в различных зарубежных юрисдикциях.

Во второй главе рассматривается правовое положение платежных агентов и банковских платежных агентов. В частности, автор обосновывает существование специальных правовых статусов платежных агентов и банковских платежных агентов как субъектов предпринимательского права. Также в данной главе соискатель обращается к исследованию правовой природы деятельности платежных агентов по приему платежей физических лиц, операций банковских платежных агентов и их соотнесения с понятием банковской операции.

Третья глава посвящена анализу практических правовых проблем, возникающих в деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов. С учетом анализе динамики развития института платежных агентов и банковских платежных агентов формулируются предложения по совершенствованию регулирующего их деятельность законодательства.

Большая часть выносимых на защиту положений соответствует критериям новизны, обоснованности и достоверности. Автореферат позволяет сделать вывод о том, что диссертация Н.Н. Брита является законченной, самостоятельной научной работой. Характер проведенного исследования, а также публикации в рецензируемых научных изданиях свидетельствуют о личном участии соискателя в получении результатов, изложенных в диссертации.

К достоинствам работы можно также отнести проведенный анализ основных положений стратегических документов, подготовленных Банков России, в том числе Основных направлений развития национальной

платежной системы на период 2025–2027 годов. Заслуживают внимания актуальные предложения автора относительно возможной адаптации институтов платежных агентов и банковских платежных агентов к новым реалиям платежного рынка, а также о выборе оптимальных векторов развития правового регулирования их деятельности. Интересна идея о включении банковских платежных агентов в число субъектов, обеспечивающих расчеты цифровыми рублями в качестве агентов участников платформы цифрового рубля.

Поскольку предметом исследования автора является деятельность платежных агентов и банковских платежных агентов, одной из доктринальных задач, по нашему мнению, могло бы стать конструирование единой для агентов обоих видов родовой теоретической категории. Кроме того, представляет интерес соотнесение предложенной автором новой модели независимого платежного посредника на финансовом рынке и так называемых небанковских поставщиков платежных услуг, законопроект о деятельности которых в настоящее время обсуждается в Государственной Думе (см. также Вторую Директиву ЕС о платежных услугах, PSD II). Можно предложить автору в будущем продолжить рассматриваемое исследование в указанном направлении. Эти соображения указывают не столько на неполноту или недостатки работы, сколько на масштабность выбранной автором темы.

Можно согласиться с выводом автора о том, что деятельность платежных агентов по приему платежей физических лиц, несмотря на внешнее сходство, по своей правовой природе не является деятельностью, связанной с осуществлением банковской операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета. В то же время вывод о праве банковских платежных агентов осуществлять отдельные банковские операции представляется дискуссионным. При таком подходе размывается граница между кредитными организациями и банковскими платежными агентами. Как далее отмечает сам автор, банковские платежные агенты лишь *привлекаются* кредитными организациями в целях осуществления банковских операций по переводу денежных средств, по инкассации денежных средств и кассовому

обслуживанию физических и юридических лиц. Тем самым более точным представляется вывод о том, что банковские платежные агенты «содействуют» кредитным организациям при совершении последними банковских операций или, например, «осуществляют отдельные элементы» некоторых банковских операций (но не сами операции). Такое «осуществление отдельных элементов банковской операции», по-видимому, и составляет содержание операций банковского платежного агента, о которых говорит закон.

В связи с вышеизложенным, полагаю, что диссертация Брита Николая Николаевича на тему: «Правовое положение платежных агентов и банковских платежных агентов: проблемы теории и практики» соответствует специальности «5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки» и критериям, определенным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 года № 842, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук.

Иванов Олег Михайлович
кандидат юридических наук,
доцент кафедры банковского права Московского государственного университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

21 декабря 2025 г. /Иванов О.М./

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»
Адрес: 123242, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9, стр.1.
Электронная почта: msal@msal.ru
Контактный телефон: 8 (499) 244-88-88

Подпись заверяю
Начальник отдела по учету
Управления кадров
Университета имени О.Е.
«29» декабря

Управление кадров