В Диссертационный совет 24.2.336.02, созданный на базе ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»
125993, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 7, ст. 22

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

на диссертацию Хромченко Максима Денисовича на тему:

«Платежные системы как объект публично-правового регулирования», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. – публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Актуальность доктринальных разработок в области публично-правового регулирования платежных систем не вызывает сомнений. В условиях мер экономического воздействия, отношения, возникающие в процессе осуществления расчетов и платежей, претерпели изменения, что, несомненно требует своего доктринального осмысления. Особенно данный тезис актуален в части проведения трансграничных платежей. Исследование построено автором вокруг наиболее острых проблем, стоящих перед российской финансовой системой: последствия экономических санкций, отключения от SWIFT, необходимости обеспечения суверенитета платежной инфраструктуры и развития трансграничных расчетов в новых условиях. Это делает диссертацию не просто теоретической работой, а практически значимой и достаточно востребованной.

Обозначенная в работе цель - на основе анализа имеющихся правовых норм, литературных источников и практики предоставления платежных услуг

в Российской Федерации разработать новые теоретические положения и практические рекомендации, направленные на совершенствование функционирования национальной платежной системы Российской Федерации, которая в условиях мер экономического воздействия со стороны недружественных стран, с одной стороны, и технического развития, с другой, должна отвечать требованиям бесперебойности, безопасности и эффективности функционирования для целей защиты прав потребителей финансовых услуг, достигнута автором в полной мере, что отражается в логичной структуре диссертационного исследования, состоящей из введения, двух глав, семи параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы.

В первой главе раскрываются теоретические основы платежных систем, история их развития, субъектный состав. *Во второй главе* исследования раскрываются правовые проблемы цифровизации платежных систем в Российской Федерации, проводится анализ перспектив их дальнейшего развития. Главы диссертационной работы взаимосвязаны, носят завершенный характер, каждая содержит самостоятельные научные выводы и предложения. Стоит отметить, что в работе представлена историческая ретроспектива развития системы расчетов Российской Федерации с целью определения возможных рисков, связанных с бесперебойностью функционирования современных платежных систем. Определено, что меры экономического воздействия со стороны недружественных стран породили необходимость создания новых платформенных решений, которые обеспечивали бы осуществление переводов денежных внутри страны и за её пределы. Подчеркивается, что трансграничный перевод денежных средств возможен только при достижении соглашения между государствами-партнерами.

Автором разработаны теоретические определения - национальной платежной системы, платежной системы, платформы цифрового рубля. Описана правовая природа платежной системы Банка России, электронных денежных средств.

На основе системного анализа практики публично-правового регулирования функционирования платежных систем в России и зарубежных странах сделан вывод об эффективности функционирования национальной платежной системы в целом, при этом отмечается, что имеются нерешенные проблемы возможности осуществления трансграничных платежей.

Диссертация Хромченко М.Д. является самостоятельной работой, обладающей внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения для публичной защиты.

Научная новизна диссертации определяется как непосредственно постановкой актуальной проблемы, так и фактологической оригинальностью, сформулированными на основе комплексного сравнительно-правового исследования положениями, выносимыми на защиту. Несомненно новационными аспектами диссертационного исследования являются авторское определение национальной платежной системы как правовой категории и её сравнение с платежной системой (с. 54 – 56). Диссертант успешно преодолевает распространенное смешение этих категорий, убедительно доказывая, что национальная платежная система - это комплексная публично-правовая конструкция (совокупность правовых норм), которая создает регуляторную рамку, в то время как платежные системы - это функциональные элементы (объединения организаций), действующие внутри этой рамки (Положения, выносимые на защиту №1 и №2 (стр. 11–12), где даются авторские определения и устанавливается их соподчиненность).

Кроме этого автором дается определение места платежной системы Банка России в национальной платежной системе (с. 104 – 106), определение электронных денежных средств через призму безналичных денежных средств, которые не учитываются на банковских счетах кредитных организаций (с. 133 – 135). Особенно интересным выглядят выводы автора относительно системы быстрых платежей как вида электронных средств платежа (с. 94). Выводы относительно правовой природы платформы денежных средств видятся значимыми, в частности, для науки финансового права (с. 152 – 154).

Примечательна логика автора в части возможных перспектив осуществления трансграничных платежей в условиях мер экономического воздействия на примере стран БРИКС (с. 169 – 170).

Выводы Хромченко М.Д. отличаются теоретической основательностью, опираются на обширную нормативную базу, фундаментальные научные труды, сравнительный анализ положений, разработанными ведущими отечественными и зарубежными исследователями. Важно, что диссертант определяет и выделяет стоящую перед государством задачу - найти баланс между внедрением новых технологических решений в платежные системы и обеспечением законности, правопорядка, защиты прав потребителей финансовых услуг.

Оставляет позитивное впечатление объем использованной научной литературы - автором изучено значительное количество работ, которые затрагивают вопросы правового регулирования платежных систем (в том числе иностранной), анализ иностранного законодательства, который позволил дополнить имеющиеся в отечественной науки знания результатами исследований правовых проблем функционирования платежных систем, электронных денежных средств и др.

Избранный диссертантом подход к раскрытию проблематики представляется удачным – это системное решение вопросов теоретического и прикладного характера. Так, многие теоретическое аспекты, затронутые Хромченко М.Д. в диссертации, особенно значимы в современных условиях. В данном контексте, например, следует отметить: актуальные вопросы взаимодействия в сфере трансграничных платежей Китая и Российской Федерации (с. 28 – 29); доктринальная классификация видов платежных систем (с. 38 – 43); оригинальное определение платежной системы Банка России как инструмента реализации денежно-кредитной политики (с. 104-105); анализ зарубежного законодательства в части урегулирования правоотношений с использованием электронных денежных средств (с. 111 – 114);

Теоретическая значимость научного исследования Хромченко М.Д. обусловлена актуальностью и научной новизной рассматриваемых финансово-правовых аспектов платежных систем. Диссертация не ограничивается констатацией проблем, а предлагает конкретные пути их решения. К таким предложениям относятся развитие национальной системы передачи финансовых сообщений (СПФС), создание межгосударственных систем расчетов (на примере BRICS PAY) и совершенствование законодательства о цифровых финансовых активах (Положение, выносимое на защиту №6 (стр. 14–15), где формулируются основные тенденции и задачи для законодателя).

Необходимо подчеркнуть, что основные положения и выводы диссертации направлены на совершенствование понятийного аппарата права денежного обращения как института системы финансового права. Заключения, сделанные в результате анализа публично-правовых норм, обеспечивающих осуществление расчетов посредством платежных систем, позволят доктрине финансового права наметить перспективы развития финансово-правового регулирования внешнеэкономической деятельности как важной составляющей функционирования любого государства. Выводы, сформулированные в ходе исследования влияния цифровых технологий на платежные системы, помогут в дальнейшем развить цифровые финансовые технологии в рамках FinTeh Law.

Практическая значимость усматривается в том, что выводы диссертации могут быть использованы в дальнейших научных разработках вопросов публично-правового регулирования платежных систем. Отдельные аспекты диссертации могут быть использованы в научной, методической и учебной литературе по курсу «Финансовое право».

Исследование содержит сведения о личном вкладе диссертанта в науку, который выразился в его непосредственном участии в получении исходных данных, апробации результатов исследования, подготовке соответствующих публикаций: 3 научных статьи Хромченко М.Д. опубликованы в журналах,

рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации для опубликования основных результатов диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук (ученой степени доктора наук).

Изложенное позволяет считать обоснованными и достоверными результаты научного труда Хромченко М.Д., а также практические рекомендации, сформулированные им в диссертационном исследовании.

Автореферат отражает основные положения проведенной научной работы, которые свидетельствуют об актуальности избранной темы, самостоятельности и обоснованности научных положений и выводов, их достоверности и новизне.

Вместе с тем следует обратить внимание на отдельные дискуссионные положения диссертационной работы, которые нуждаются в пояснении и дополнительном обсуждении:

1. В одном из ключевых положений - № 1, выносимом на защиту (с. 11-12), автор определяет национальную платежную систему как «сложно структурированную *совокупность нормативно-правовых актов*». Однако далее, на странице 35 автор утверждает, что НПС - это «*условия оказания* субъектами... платежных услуг... выражаемые в законодательно установленных требованиях». Такое определение является формально-юридическим и не в полной мере отражает функциональную и организационно-техническую сущность национальной платежной системы как работающей инфраструктуры. Полагаем, что при таком определении национальной платежной системы происходит смешение формы и содержания. Правильнее определять национальную платежную систему как совокупность институтов и отношений, урегулированных нормами права. Это позволит также устранить противоречия по тексту диссертации.