

В диссертационный совет Д503.001.01  
при федеральном государственном научно-  
исследовательском учреждении "Институт  
законодательства и сравнительного  
правоведения при Правительстве  
Российской Федерации"  
117218, Москва, ул. Большая  
Черемушкинская, д. 34.

**ОТЗЫВ  
ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА  
НА КАНДИДАТСКУЮ ДИССЕРТАЦИЮ  
ШАХБАЗЯН МАРИАНЕ ГРАНТОВНЫ**

**на тему: «ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНТЕРНЕТ-  
ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**по специальности 12.00.03 – гражданское право;  
предпринимательское право; международное частное право; семейное  
право**

Актуальность темы кандидатской диссертации Шахбазян М.Г. определяется широким распространением Интернет-платежей в повседневной жизни современного общества. Внедрение новых компьютерных технологий в банковскую деятельность в настоящее время осуществляется очень быстрыми темпами. Российское законодательство, к сожалению, отстает, не поспевает за темпами модернизации банковской деятельности. Однако для адекватного правового регулирования общественных отношений, складывающихся между участниками интернет-платежей, большое значение приобретают качественные научные исследования в указанной области. Рецензируемая кандидатская диссертация Шахбазян С.Г. представляется первым комплексным исследованием по названной теме, что подтверждает как актуальность исследования, так и его значимость для совершенствования законодательства о безналичных расчетах.

Целью диссертационного исследования Шахбазян М.Г. является разработка научных положений и практических предложений по совершенствованию гражданско-правового регулирования порядка осуществления Интернет-платежей по законодательству Российской Федерации с учетом опыта правового регулирования Интернет-платежей в странах Европейского союза и США (стр. 7 диссертации). Представляется, что указанная цель автором диссертации достигнута, поскольку в работе сформулирована авторская концепция и модель применения новейших информационных технологий в области безналичных расчетов, содержатся интересные теоретические выводы, отражающие правовые особенности интернет-платежей, а также предложения по совершенствованию законодательства.

Структура диссертации Шахбазян М.Г. является традиционной. Диссертационное исследование включает три главы, которые поделены на шесть параграфов, а также имеется введение, заключение, приложения и библиография.

Структура диссертационного исследования Шахбазян М.Г. позволила автору удачно раскрыть тему диссертации и достигнуть заявленной цели исследования.

Глава 1 «Понятие, признаки и виды интернет-платежей» носит понятийный характер и посвящена отдельным элементам расчетных правоотношений, которые складываются между участниками интернет-платежей. Речь идет о предмете безналичных расчетов (безналичных денежных средствах, электронных денежных средствах, криптовалюте), субъектах расчетов, понятии и видах переводов денежных средств. Указанная глава поделена на 2 параграфа. В параграфе 1 рассматриваются указанные вопросы с точки зрения российского права, а параграф 2 посвящен правовому анализу интернет-платежей в гражданском обороте Европейского Союза и США.



Глава 2 «Гражданско-правовое положение субъектов, осуществляющих интернет-платежи» включает два параграфа. В параграфе 1 исследованы особенности гражданско-правового положения субъектов, осуществляющих Интернет-платежи, по российскому праву, праву Европейского Союза и США в сравнительно-правовом аспекте. В параграфе 2 диссертационного исследования рассматриваются проблемы привлечения к гражданско-правовой ответственности субъектов, осуществляющих интернет-платежи.

Глава 3 «Система правоотношений при организации и осуществлении интернет-платежей» включает два параграфа. Параграф 1 посвящен раскрытию понятия «платежная система», которая, по мнению автора, должна включать целый комплекс разнообразных элементов, включая субъектов платежной системы, правоотношений, возникающих между ними, включая гражданско-правовые договоры. Параграф 2 посвящен исследованию организации интернет-платежей в жилищно-коммунальной сфере.

В работе имеются обоснованные выводы и предложения автора, с которыми представляется возможным согласиться и поддержать. Некоторые из них вынесены в положения на защиту, что обоснованно.

Например, обоснован вывод автора о том, что «совершению Интернет-платежей, как показывает отечественный и зарубежный опыт, принципиально важно привлекать не только кредитные организации, но и специализированных субъектов, не являющихся кредитными организациями (платежные институты) (положение на защиту № 2). Кстати, такие субъекты на рынке Интернет-платежей уже появились, о чем пишет сам автор на странице 30 диссертации. Диссертант указывает на возможность «проследить тенденции, связанные с участием в переводах денежных средств субъектов, не являющихся кредитными организациями.»

Аналогичный вывод был сделан диссертантом в положении на защиту №2, которое в указанной части должно быть поддержано (стр. 10 диссертации).

Представляется интересным вывод автора, который квалифицирует в качестве меры оперативного воздействия право кредитной организации отказать клиенту в приеме к исполнению его поручения на перевод средств, если у него отсутствует право распоряжаться банковским счетом (стр. 96 диссертации).

В диссертации имеются и другие заслуживающие внимания выводы.

Поскольку тема диссертационного исследования Шахбазян М.Г. обладает необходимой новизной, выводы и предложения автора представляются обоснованными и интересными, необходимо сделать вывод, что рецензируемая кандидатская диссертация является творческим, самостоятельным научным исследованием, которое посвящено одной из наиболее интересных проблем гражданского права.

Подобно любому самостоятельному исследованию, в отношении диссертации Шахбазян М.Г. можно отметить ряд дискуссионных выводов.

1. Изучение диссертационного исследования Шахбазян М.Г, показало, что автор исследовал, главным образом, особенности правового регулирования расчетов с использованием электронных средств платежа. Разумеется, интернет-платежи является частным случаем таких расчетов, и поэтому анализ законодательства о расчетах с использованием электронных средств платежа является обоснованным. Представляется, однако, что в диссертации недостаточно исследованы правовые особенности именно интернет-платежей, что необходимо, поскольку так называется тема диссертации.

2. На странице 26 диссертационного исследования Шахбазян М.Г. указано, что «договор, на основании которого кредитная организация принимает денежные средства, поступающие на электронный счет клиента, а также осуществляет иные действия, связанные с переводами денежных средств по электронным счетам клиентов» следует называть **«договором об эмиссии и переводе электронных денежных средств»**.

Представляется, что такой договор уже предусмотрен законодателем.



Так, в пункте 1 ст. 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» указано, что «использование электронных средств платежа осуществляется **на основании договора об использовании электронного средства платежа**, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств».

Представляется, что нет оснований для применения нового названия для договора, который уже и так поименован законодателем. В любом случае новое название для известного законодательству договора следует обосновать.

3. На странице 24 диссертации автор пишет: «Многие авторы критикуют возможность рассмотрения переводов денежных средств через механизм «расчетных сделок». М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, к позиции которых мы присоединяемся, указывают на искусственность определения правовой природы переводов денежных средств через категорию «расчетных сделок».

Во-первых, хотелось бы просить автора диссертации бережнее относиться к интеллектуальному наследию тех ученых, на работы которых он ссылается. Монография, на которую ссылается автор диссертации, написана двумя авторами, соавторство которых разделено: Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга пятая. В двух томах. Том 2. Договоры о банковском вкладе, банковском счете, банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М., 2011.

Точка зрения, о которой пишет диссертант принадлежит Витрянскому В.В., а не Брагинскому М.И.

Во-вторых, точка зрения автора не обоснована. Автор просто присоединился к одной из точек зрения, не объяснив, почему он сделал такой вывод.

В-третьих, точка зрения на сделочную природу расчетных операций и ранее высказывалась в цивилистической литературе (см. Иоффе О. С.

Обязательственное право. М., 1975. С. 703.; Компанеец Е. С., Полонский Э. Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 223; Флейшиц Е. А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956. С. 80–81).

Хотелось бы пожелать автору диссертации в дальнейшей работе делать более аргументированные выводы.

В связи с изложенным, представляется необходимым рекомендовать диссертанту обосновать свою точку зрения в ходе публичной защиты.

4. На странице 100 диссертационного исследования содержится следующее умозаключение автора: «В то же время в Российской Федерации отсутствуют специальные правила, регулирующие порядок привлечения субъектов Интернет-платежей к гражданско-правовой ответственности при нарушении обязательств по совершению переводов денежных средств.».

Представляется, что указанное мнение автора диссертации не в полной мере отвечает состоянию российского законодательства о расчетах.

Например, в ст. 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ содержится альтернативное правовое регулирование ответственности банков за несанкционированное списание средств со счетов плательщиков с использованием электронных средств платежа. К группе расчетов, совершаемых с использованием электронных средств платежа следует относить также интернет-платежи. Поэтому нет оснований для вывода о полном отсутствии специальных правил привлечения субъектов интернет-платежей в гражданско-правовой ответственности. Другое дело, что суды не вполне корректно и единообразно применяют эти правила. К сожалению, диссертант не исследовал указанную проблему, что следует отнести к недостаткам научного исследования. Полагаю, что указанный недостаток может быть исправлен диссертантом в процессе его дальнейшей научной деятельности.

Высказанные выше замечания носят дискуссионный характер и не меняют высказанную ранее высокую оценку кандидатской диссертации Шахбазян Мариане Грантовны. Сам факт возникновения подобного рода



вопросов говорит о том, что диссертация «живая», что она открывает простор для дальнейших исследований выбранной темы.

Учитывая актуальность диссертационного исследования, его новизну, теоретическую и практическую значимость, достоверность полученных результатов, обоснованность выводов и предложений, необходимо сделать вывод, что кандидатская диссертация Шахбазян Мариане Грантовны на тему: «Гражданско-правовое регулирование интернет-платежей в Российской Федерации»:

- соответствует специальности 12.00.03 – гражданское право, предпринимательское право, международное частное право, семейное право.

- является самостоятельным монографическим научным исследованием, которое посвящено одной из наиболее интересных проблем гражданского права;

- отвечает требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям, поскольку содержит разработанную автором концепцию правового регулирования интернет-платежей как части платежей, совершаемых с использованием электронных средств платежа.

Положения, вынесенные автором на защиту, являются новыми, достоверными и обладают научным уровнем, необходимым для кандидатской диссертации.

Совокупность разработанных диссертантом теоретических выводов, идей, концепций можно квалифицировать как новое научное достижение, являющееся важным вкладом в разработку теории гражданского права.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в четырех научных работах, посвященных теоретическим и практическим проблемам правового регулирования интернет-платежей.

Автореферат соответствует содержанию кандидатской диссертации, в опубликованных работах диссертанта изложены основные положения диссертационного труда. Оформление и содержание рукописи диссертации и автореферата Шахбазян Мариане Грантовны соответствует требованиям,

предъявляемым к диссертациям, подготовленным на соискание ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация Шахбазян Мариане Грантовны на тему: «Гражданско-правовое регулирование интернет-платежей в Российской Федерации»; представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право, соответствует требованиям абзаца 2 пункта 9 Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Правительством Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор Шахбазян Мариане Грантовна: заслуживает присуждения искомой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

*Официальный оппонент: заведующий кафедрой банковского права ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации (125993, г. Москва, ул. Садовая Кудринская, дом 9, тел. 8 (499)2448489); e-mail: LGEFIMOVA@msal.ru*

Ефимова Л.Г.

«08.11» 2020 года

ПОДПИСЬ

ЗАВЕРЯЮ

Начальник отдела  
Управления кадров Л.  
«02» 11 2020 г.

