



Федеральное государственное  
образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
**«Финансовый университет  
при Правительстве  
Российской Федерации»  
(Финансовый университет)**

## О Т З Ы В

06.11.2020 № 04343

Москва

УТВЕРЖДАЮ

Проректор  
по научной работе,  
д.э.н., профессор

В.В. Масленников

2020 г.



ведущей организации на диссертацию  
**Шахбазян Марианы Грантовны**  
на тему: **«Гражданско-правовое регулирование  
Интернет-платежей в Российской Федерации»**,  
представленную в диссертационный совет Д 503.001.01  
на соискание ученой степени кандидата юридических наук  
по специальности 12.00.03 – Гражданское право;  
предпринимательское право; семейное право;  
международное частное право

*Актуальность темы исследования.*

Тема диссертационного исследования Шахбазян Марианы Грантовны «Гражданско-правовое регулирование Интернет-платежей в Российской Федерации», актуальна ввиду широкого распространения рассматриваемого вида

платежей, к объему и специфике, которых не было в полной мере адаптировано действующее российское законодательство. Вместе с этим положительный опыт правового обеспечения Интернет-платежей, накопившийся за последние годы в странах Европейского Союза и Соединенных Штатов Америки, дает возможность разумного заимствования с учетом специфики российской системы права, особенно в части наделения полноправным статусом платежного института для целей осуществления Интернет-платежей субъектов, не относящихся к банкам и небанковским кредитным организациям. С точки зрения правовой доктрины актуальность темы обусловлена отсутствием полноценных юридических исследований в сфере правового обеспечения Интернет-платежей, особенно в части структуры договорных связей.

Диссертационное исследование автора грамотно структурировано. Логично и последовательно выстроен анализ накопленного опыта правового регулирования Интернет-платежей в Российской Федерации. Автор выявляет пробелы отечественного законодательства, сравнивает с зарубежными аналогами правового обеспечения Интернет-платежей в том числе на предмет возможного заимствования.

В первой главе диссертации справедливо уделяется значительное внимание понятийному аппарату, так как для начала исследования необходимо четко определиться с его объектом. В первых строках диссертации автор делает умозаключение о том, что легальное определение собственно Интернет-платежей в законодательстве Российской Федерации отсутствует. Не сформулировано на современном этапе такое определение и в доктрине гражданского права. В связи с этим М.Г. Шахбазян предлагает к Интернет-платежам относить различные виды переводов денежных средств, которые иницируются через Интернет.

*Основные результаты исследования и их новизна.*

Автор сумела выделить основные признаки Интернет-платежей, осуществляемых в Российской Федерации, к которым относит:

- объектом Интернет-платежей являются безналичные и электронные денежные средства;

- Интернет-платежи осуществляются по банковским и электронным счетам клиентов;

- в Российской Федерации закреплена банковская модель осуществления Интернет-платежей;

- в рамках Интернет-платежей возникают особые расчетные правоотношения.

Таким образом, автор к Интернет-платежам относит различные виды переводов безналичных и электронных денежных средств, иницируемые в сети Интернет, а именно:

- дистанционное банковское обслуживание (Интернет-банкинг);

- расчеты платежными картами;

- переводы электронных денежных средств.

По аналогичной схеме автор исследовала понятие, признаки и виды Интернет-платежей в зарубежном законодательстве и доктрине, в первую очередь опираясь на Директиву 2007/64 Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 года «О платежных услугах на внутреннем рынке и о внесении изменений в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и об отмене Директивы 97/5/ЕС», которая вступила в силу с 07 декабря 2009 года, а с 13 января 2018 года данная Директива о платежных услугах была отменена в связи с принятием Директивы 2015/2366 Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 25.11.2015 «О платежных услугах на внутреннем рынке и о внесении изменений в Директивы 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС, 2013/36/ЕС, Регулирование ЕС № 1093/2010 и отмене Директивы 2007/64/ЕС». При этом М.Г. Шахбазян справедливо замечает, что «принятие новой директивы, которая регулирует порядок оказания платежных услуг, было обусловлено необходимостью развития более эффективного и интегрированного рынка платежных услуг в Европейском Союзе, улучшения правовых основ для функционирования новых игроков на рынке платежных услуг, имеющих особое правовое положение, которое отличается от кредитных организаций. После вступления в силу первой Директивы о платежных услугах

увеличилось число новых видов платежных услуг в сфере Интернет-платежей, большое развитие получили услуги, позволяющие клиентам инициировать платежи в сети Интернет без ввода данных платежных карт с привлечением ИТ-компаний» (стр. 47 диссертации). Таким образом, исследуемая Директива расширила перечень поименованных в зарубежном законодательстве Интернет-платежей.

Сравнительно-правовое исследование национального и зарубежного опыта регулирования Интернет-платежей позволило автору сделать полномасштабные выводы, звучащие как предложения отечественному законодателю с положительными последствиями заимствований: Интернет-платежи станут более доступны, безопасны, совершенны, менее продолжительны по времени их совершения, позволят развиваться здоровой конкуренции на рынке финансовых услуг.

Во второй главе диссертации автор сосредоточилась на субъектном составе рассматриваемых правоотношений. В этой связи М.Г. Шахбазян справедливо критикует, что в платежной сфере Российской Федерации существенно доминируют кредитные организации, «к которым предъявляются повышенные требования государственного регулирования и надзора. Финансовые посредники могут привлекаться к совершению только некоторых операций в рамках Интернет-платежей. Однако, опыт стран Европейского Союза и США показывает целесообразность осуществления Интернет-платежей не только кредитными организациями, но и иными субъектами (в странах Европейского союза - платежные учреждения; в США - организации по осуществлению денежных переводов)» (стр. 64 диссертации).

При этом диссертант обуславливает такой подход через риски, «сопутствующие оказанию платежных услуг, а именно: необходимостью обеспечения безопасности платежей, сохранности денежных средств клиентов, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и т.д. Таким образом, возможность совершения Интернет-платежей субъектами, не являющимися кредитными организациями, определяется рисками, возникающими

при переводах денежных средств». Чтобы свести эти риски к минимуму при осуществлении Интернет-платежей, связанных с осуществлением неавторизованных платежных операций, автор ставит вопрос о защите прав клиентов при переводах денежных средств. Поэтому М.Г. Шахбазян детально прорабатывает вопрос ответственности субъектов предпринимательской деятельности в сфере Интернет-платежей.

Заключительная (третья) глава диссертации посвящена порядку организации и осуществления Интернет-платежей. Автор полагает, что механизм этих юридически значимых действий должен опосредоваться гражданско-правовыми договорами: «изучение данного вопроса позволяет выделить договоры, регулирующие порядок взаимоотношений субъектов платежной системы, а также договоры, заключаемые в целях осуществления определенного вида Интернет-платежей» (стр. 113 диссертации).

Речь идет и о смешанных договорах между кредитными организациями и плательщиками (должниками), получателями (кредиторами), содержащие элементы договора об эмиссии, переводе электронных денежных средств и договора об использовании электронных средств платежа; также о договорах возмездного оказания услуг, подряда, поставки между плательщиками (должниками) и получателями (кредиторами).

Автор классифицирует договоры, используемые при расчетах платежными картами следующим образом:

гражданско-правовые договоры, направленные на обеспечение взаимодействия между субъектами платежной системы;

договоры о выдаче платежных карт, которые содержат элементы договоров банковского счета и договоров об использовании электронных средств платежа;

договоры об эквайринге между торгово-сервисными предприятиями (продавцами, исполнителями, подрядчиками) и кредитными организациями, являющиеся отдельными гражданско-правовыми договорами;

договоры купли-продажи товара, выполнения работ, оказания услуг между

плательщиками-держателями карты (должниками) и получателями (кредиторами), что вносит определенность в дальнейшее развитие правового учения об Интернет-платежах.

*Значимость для науки и производства результатов, полученных автором диссертации.*

Осуществленная диссертантом классификация договоров в рассматриваемой сфере представляется весьма перспективной, поскольку позволяет выявить содержание возникающих отношений, что дает возможность определить права их участников и избрать необходимые и достаточные способы защиты этих прав.

Автор всеобъемлюще исследует правовую природу рассматриваемых гражданско-правовых договоров в финансовой сфере. Так, М.Г. Шахбазян полагает, что «договоры об оказании операционных и клиринговых услуг могут быть рассмотрены как договоры возмездного оказания услуг, поскольку предмет данных договоров является оказание комплекса операционных и клиринговых услуг. Между оператором платежной системы, операционным центром, платежным клиринговым центром и расчетным центром заключаются договоры о привлечении расчетного центра в целях оказания расчетных услуг. Анализ правил различных платежных систем показывает, что в большинстве платежных систем не требуется заключение отдельных договоров на оказание операционных, клиринговых и расчетных услуг».

Без сомнения, следует поддержать изыскания автора, в части выявления возможных структур договорных связей, при осуществлении Интернет-платежей в зависимости от их субъектного состава. Так, диссертантом справедливо отмечено, что между оператором платежной системы и участниками платежной системы заключаются договоры о вступлении в платежную систему. Между расчетным центром и участниками платежной системы заключаются договоры банковского счета.

Между платежными агрегаторами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями заключаются договоры о приеме

электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств. Между кредитной организацией и платежным агрегатором заключается договор банковского счета, на основании которого кредитная организация открывает и ведет специальный банковский счет платежному агрегатору, а при привлечении поставщиков платежных приложений между юридическими лицами и кредитными организациями заключаются договоры, на основании которых поставщики платежных приложений предоставляют кредитным организациям программное обеспечение на техническом устройстве, подключенном к Интернету.

Помимо вышеуказанных гражданско-правовых договоров, связанных с организацией взаимодействия между субъектами платежной системы, автор исследования выделяет группу гражданско-правовых договоров, используемых при совершении отдельных видов Интернет-платежей. Речь идет о договорах об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания, которые, как справедливо отмечает М.Г. Шахбазян, являются договорами присоединения.

Между операторами связи и плательщиками (пользователями услуг связи) заключаются договоры оказания услуг связи, являющиеся договорами возмездного оказания услуг. Договоры об эквайринге являются самостоятельными гражданско-правовыми договорами, поскольку имеют особый предмет. Эквайер обязан заключить с каждым обслуживаемым им торгово-сервисным предприятием отдельный договор, определяющий взаимоотношения эквайера и торгово-сервисного предприятия при приеме торгово-сервисным предприятием платежных карт при оплате товаров, работ и услуг; договоры купли-продажи товара, выполнения работ, оказания услуг между плательщиками-держателями карты (должниками) и получателями (кредиторами).

Теоретические выводы диссертанта, связанные с особенностями юридического оформления договорных связей при осуществлении Интернет-платежей, во втором параграфе третьей главы диссертации, переносятся в практическую плоскость отношений, возникающих при оплате услуг ЖКХ, что дает возможность автору показать значимость выявленных проблем правового

обеспечения Интернет-платежей. Идея создания единого платежного пространства без ненужных посредников в указанной сфере, обоснованная диссертантом, представляется перспективным вариантом оптимизации соответствующих договорных конструкций.

Автор продемонстрировала глубокие теоретические знания и профессиональное владение деловой практикой. Также приведенные примеры как национальной, так и зарубежной судебной практики позволили проиллюстрировать обозначенные проблемы правового регулирования Интернет-платежей.

*Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации.*

Основные результаты исследования изложены в восьми положениях, вынесенных диссертантом на защиту.

Научная ценность большинства выводов диссертанта состоит в формулировке принципиально важных доктринальных позиций, необходимых для последующего развития профессионального юридического знания о расчетах вообще, и об особенностях Интернет-платежей в частности.

Например, в Положении, выносимом на защиту № 2, обосновывается необходимость широкого привлечения к осуществлению Интернет-платежей не только кредитных организаций, но и иных платежных институтов, с наделением последних для этого специальными правами и обязанностями, что с учетом расширения сферы данных платежных операций представляется разумным и необходимым.

Кроме того, в Положении, выносимом на защиту № 3, автор диссертации указывает на необходимость совершенствования правового статуса платежных агрегаторов (финансовых посредников), в части возможности получения последними права доступа к счетам клиентов без необходимости заключения отдельного договора с кредитными организациями при обязательном выполнении определенных условий, что, как представляется, может содействовать упрощению проведения операций по переводу денежных средств, а, следовательно, и удешевлению соответствующей расчетной процедуры.

Определенное рациональное зерно видится в Положении, выносимом на защиту № 4, где автором ставится вопрос о необходимости уравнивания правового режима счетов, по которым осуществляются переводы безналичных и электронных денежных средств, путем отказа от существующих ограничений, установленных для последних. Реализация данного предложения будет способствовать единообразию в осуществлении безналичных и электронных расчетов, что должно привести к ожидаемому и необходимому размыванию границы между безналичными и электронными денежными средствами.

Следует обратить внимание на Положение, выносимое на защиту № 6, где М.Г. Шахбазян с учетом современного опыта осуществления Интернет-платежей, удалось выстроить модель сложной структуры договорных связей между различными субъектами платежной системы с указанием всех возможных договорных конструкций, которые могут там использоваться. Значимость для правового обеспечения отношений по осуществлению Интернет-платежей этого положения трудно переоценить, поскольку оно дает понимание природы соответствующих отношений как самим участникам расчетной операции, так и тем, кто желает ею воспользоваться в будущем. При всей сложности и многообразии подобных отношений, из соответствующего положения диссертации можно определить субъектов ответственности за нарушение обязательств на том или ином этапе платежа, а также оценить определенные риски, которые могут в связи с этим возникнуть.

Особой практической значимостью обладает Положение, выносимое на защиту № 7, в котором автор настаивает на создании единого информационного и платежного пространства в рамках системы жилищно-коммунального хозяйства, с целью оптимизации платежей между ее субъектами, что сможет привести к снижению общего размера комиссий за потребленные ресурсы и оказанные услуги за счет исключения лишних посредников, а также обеспечит прозрачность денежных потоков.

Результаты диссертационного исследования могут быть рекомендованы к использованию в законодательной деятельности при совершенствовании норм об осуществлении Интернет-платежей, в деловой и судебной практике, а также в педагогической деятельности при преподавании дисциплин «Гражданское право», «Жилищное право», «Банковское право».

*Замечания по диссертации.*

При всех достоинствах диссертационного исследования М.Г. Шахбазян оно не лишено спорных положений и недочетов.

1) Представляется, что Положение, выносимое на защиту № 1, в котором М.Г. Шахбазян констатирует факт того, что «в условиях цифровой экономики концепция и модель расчетных правоотношений, направленных на исполнение денежных обязательств должников перед кредиторами, изменяются» и подробно это разъясняет, скорее, продолжает обоснование актуальности избранной темы, необходимо дополнительное обоснование новизны обозначенного положения.

2) Трудно согласиться с предложением о введении виновной ответственности платежных агрегаторов (Положение, выносимое на защиту № 3), поскольку последние осуществляют посредническую деятельность, являющуюся профессиональной предпринимательской, основанной на риске. В этой связи представляется более соответствующим целям гражданского оборота несение платежными агрегаторами гражданской ответственности за нарушение договорных обязательств без вины.

3) Предложение автора, высказанное в Положении, выносимом на защиту № 5, об ограничении гражданско-правовой ответственности кредитных организаций и платежных институтов при совершении Интернет-платежей взысканием реального ущерба представляется спорным, в силу того, что это будет существенно ограничивать права плательщиков и получателей денежных средств. Ситуацию не спасает и то, что, по мнению диссертанта, «правило об ограниченной

ответственности субъектов Интернет-платежей должно быть сформулировано в качестве диспозитивного, вследствие чего упущенная выгода может быть возмещена, если это предусмотрено соглашением между плательщиком и субъектом, осуществляющим Интернет-платежи», поскольку, как правило, эти соглашения являются договорами присоединения и у контрагентов кредитных организаций нет возможности что-либо согласовывать.

4) Высказанное диссертантом на стр. 19 диссертации суждение о том, что Интернет - это электронное средство платежа, не соответствует действительности, ибо платежным средством может являться то, чем можно платить. Вряд ли можно платить Интернетом. Интернет является виртуальной средой, где, в том числе, совершаются платежи.

5) Введение М.Г. Шахбазян для целей диссертационного исследования аббревиатуры НКО (стр. 69 диссертации), обозначающей небанковские кредитные организации, представляется не вполне корректным, так как в праве и экономике термин НКО обычно используется для обозначения некоммерческих организаций.

6) Утверждение М.Г. Шахбазян о том, что «по законодательству Российской Федерации отсутствуют общие правовые нормы, устанавливающие порядок привлечения к гражданско-правовой ответственности при нарушении обязательств по переводам денежных средств» (стр. 110 диссертации) является спорным, поскольку в действующем Гражданском кодексе Российской Федерации содержатся нормы об ответственности за нарушение обязательств (гл. 25 ГК РФ), которые могут быть вполне применимы к последствиям ненадлежащего осуществления Интернет-платежей.

Указанные недостатки носят частный, дискуссионный характер и не снижают высокого уровня диссертации.

*Общий вывод.*

Диссертационное исследование М.Г. Шахбазян является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение научной задачи,

имеющей значение для развития юридической науки и практики в сфере правового обеспечения Интернет-платежей.

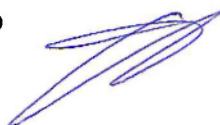
Область диссертационного исследования на тему «Гражданско-правовое регулирование Интернет-платежей в Российской Федерации» соответствует пункту 1.10. «Осуществление субъективного гражданского права; исполнение субъективной гражданской обязанности; их способы. Пределы осуществления гражданских прав. Границы субъективного гражданского права и пределы его осуществления. Проблема злоупотребления правом. Осуществление гражданских прав и исполнение гражданско-правовых обязанностей через представителя. Представительство, его виды. Представительство без полномочий. Сроки в гражданском праве, их классификация. Исковая давность и ее виды» и пункту 1.11. «Защита гражданских прав. Судебная защита, самозащита, меры оперативного воздействия. Меры государственного принуждения, применяемые для защиты гражданских прав. Государственно-принудительные меры превентивного (предупредительного) характера. Гражданско-правовые санкции» Паспорта научной специальности 12.00.03 - Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Автореферат диссертации и публикации автора полностью отражают содержание работы.

С учетом изложенного можно сделать вывод, что диссертационная работа на тему «Гражданско-правовое регулирование Интернет-платежей в Российской Федерации» соответствует критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней (утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842), а ее автор Шахбазян Мариана Грантовна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 - Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Отзыв на диссертацию Шахбазян Марианы Грантовны обсужден и одобрен на заседании Департамента правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» 20 октября 2020 г., протокол № 2.

Руководитель Департамента  
правового регулирования  
экономической деятельности  
Юридического факультета  
Финансового университета,  
доктор юридических наук, профессор



Павликов Сергей Герасимович

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
Адрес: 125993, Москва ГСП-3, Ленинградский проспект, д. 49  
Тел.: 8(499)553-11-36  
E-mail: academy@fa.ru

