

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 503.001.01

на базе федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации»

ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК

Аттестационное дело № _____

Решение диссертационного совета от 30 ноября 2020 г. № 25

О присуждении Шахбазян Мариане Грантовне, гражданке Российской Федерации, ученой степени кандидата юридических наук

Диссертация «Гражданско-правовое регулирование Интернет-платежей в Российской Федерации» по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право принята к защите 28 сентября 2020 года (протокол № 15) диссертационным советом Д503.001.01 на базе федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (117218, г. Москва, ул. Большая Черемушkinsкая, д. 34), созданным в соответствии с приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 2 ноября 2012 года № 714/нк.

Диссертант, Шахбазян Мариане Грантовна, 1990 года рождения, в 2013 году окончила с отличием юридический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова (119991, г. Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д. 1, 4 гуманитарный корпус). В период с 2013 по 2017 гг. Шахбазян М.Г. обучалась в заочной аспирантуре федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт

законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» по специальности 12.00.03 – «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право». Справка о сдаче кандидатских экзаменов № 1056/19-А выдана федеральным государственным научно-исследовательским учреждением «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» в 2019 г.

В настоящее время Шахбазян М.Г. работает главным юрисконсультантом правового департамента ПАО «ГМК «Норильский никель» (123100 Россия, Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15).

Диссертация выполнена в отделе гражданского законодательства и процесса федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации».

Научный руководитель – Шерстобитов Андрей Евгеньевич, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры гражданского права юридического факультета федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова» (119991, г. Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д. 1, 4 гуманитарный корпус).

Официальные оппоненты:

Ефимова Людмила Георгиевна, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой банковского права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» (125993, Москва, улица Садовая - Кудринская, д. 9);

Шамраев Андрей Васильевич, кандидат юридических наук, доцент кафедры международного частного и гражданского права им. С.Н. Лебедева

федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации» (119454, Москва, проспект Вернадского, 76);

Ведущая организация – федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (125993, Россия, (ГСП-3), г. Москва, Ленинградский просп., 49)

дали положительные отзывы на диссертационную работу.

Диссертант имеет 4 опубликованные работы по теме исследования в изданиях, входящих в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов Высшей аттестационной комиссии Министерства науки и высшего образования Российской Федерации:

1. Шахбазян М.Г. Совершенствование расчетов в рамках жилищно-коммунального хозяйства в целях создания единой информационной и платежной системы // Законодательство. 2016. № 9. С. 32 – 38;

2. Шахбазян М.Г. Некоторые аспекты правового регулирования интернет-платежей (опыт стран Европейского союза) // Юрист. 2017. № 4. С. 29 – 35;

3. Шахбазян М.Г. Правовое положение субъектов, оказывающих платежные услуги, в странах Европейского Союза и США // Законодательство. 2018. № 1. С. 50 – 59;

4. Шахбазян М.Г. Правовое регулирование субъектов, оказывающих платежные услуги, в Российской Федерации // Законодательство. 2020. № 3. С. 43 – 48.

На диссертацию и автореферат поступили положительные отзывы. Содержащиеся в них замечания имеют дискуссионный характер и не влияют на положительную оценку диссертационной работы. В ходе публичной

защиты соискателем были даны ответы и комментарии на все замечания и вопросы.

В положительном отзыве **ведущей организации**, подписанном руководителем департамента правового регулирования экономической деятельности юридического факультета федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финансовый университет), доктором юридических наук, профессором, С.Г. Павликовым, и утвержденном проректором по научной работе Финансового университета, доктором экономических наук, профессором В.В. Масленниковым, указано, что актуальность темы диссертационного исследования обусловлена широким распространением рассматриваемого вида платежей, к объему и специфике которых не было в полной мере адаптировано действующее российское законодательство.

Научная новизна диссертационного исследования выражается в выделении признаков Интернет-платежей, порядка организации и осуществления Интернет-платежей. Особо отмечается глубокое теоретическое исследование и профессиональное владение деловой практикой. Также приведенные примеры как национальной, так и зарубежной судебной практики позволили проиллюстрировать обозначенные проблемы правового регулирования Интернет-платежей.

В критической части отзыва ведущей организации отмечается следующее:

1. Представляется, что положение, выносимое на защиту № 1, скорее, продолжает обоснование актуальности избранной темы, необходимо дополнительное обоснование новизны обозначенного положения.

2. Представляется спорным предложение автора о введении виновной ответственности платежных агрегаторов (положение, выносимое на защиту

№ 3), поскольку платежные агрегаторы осуществляют посредническую деятельность, являющуюся предпринимательской, основанной на риске.

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.

4. Высказанное диссертантом на стр. 19 диссертации суждение о том, что Интернет – это электронное средство платежа, представляется спорным, ибо платежным средством может являться то, чем можно платить.

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 «в законодательстве РФ 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 ГК РФ содержатся нормы об ответственности за нарушение обязательств (гл. 25 ГК РФ), которые могут быть применимы к последствиям ненадлежащего осуществления Интернет-платежей.

В отзыве **официального оппонента** Л.Г. Ефимовой отмечается, что диссертационное исследование М.Г. Шахбазян является актуальным, значимым и своевременным, при этом оно представляется первым комплексным исследованием по названной теме, что подтверждает актуальность и значимость исследования для совершенствования

законодательства о безналичных расчетах. Диссертационное исследование содержит не только теоретические положения и выводы, но также ценные рекомендации по совершенствованию законодательству о безналичных расчетах.

Вместе с тем, несмотря на названные достоинства работы, в отзыве Л.Г. Ефимовой отмечаются следующие спорные моменты исследования:

1. Автор исследовал, главным образом, особенности правового регулирования расчетов с использованием электронных средств платежа; представляется, что в диссертации недостаточно исследованы правовые особенности именно интернет-платежей.

2. Следует обосновать новое название для договора об использовании электронных средств платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств.

3. Следует обосновать точку зрения о том, что переводы денежных средств нецелесообразно рассматривать через механизм «расчетных сделок».

4. Представляется спорным утверждение о том, что в РФ отсутствуют специальные правила, регулирующие порядок привлечения субъектов Интернет-платежей к гражданско-правовой ответственности при нарушении обязательств по совершению переводов денежных средств; недостаточно исследовано применение судами правил о привлечении к ответственности банков за несанкционированное списание средств со счетов плательщиков с использованием электронных средств платежа.

В отзыве **официального оппонента** А.В. Шамраева подчёркивается актуальность подготовленного комплексного исследования правового регулирования Интернет-платежей, которым является диссертационная работа М.Г. Шахбазян. Проведенное исследование позволило автору сформулировать новые, обоснованные выводы и предложения, вынесенные на защиту. Работа отличается системностью, последовательностью,

четкостью изложения зачастую сложных правовых проблем. В качестве замечаний к работе в отзыве отмечено следующее:

1. Электронный счет определяется в диссертации как виртуальный счет в форме документа, содержащего размер денежных средств, предоставленных клиентом кредитной организации (стр. 19, 22). Вместе с тем, данное определение может быть применено и к банковскому счету.

2. Электронные денежные средства рассматриваются как третья форма денег, наряду с наличными и безналичными денежными средствами (стр. 18, 25). Вместе с тем, положения законодательства о национальной платежной системе данный вывод не подтверждают, поскольку переводы электронных денежных средств регулируются как одна из форм безналичных расчетов.

3. Представляется не совсем корректным утверждение, что в РФ не урегулированы последствия неавторизированных платежных операций (стр. 111), поскольку Федеральный закон «О национальной платежной системе» такие последствия содержит (приостановление дальнейших операций с использованием электронного средства платежа, возмещение денежных средств клиентам по несанкционированным операциям).

На автореферат поступили отзывы:

(1) Доктора юридических наук, доцента, профессора кафедры гражданского права ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия» В.В. Ванина. Отзыв положительный. Представляется спорным высказанное диссертантом положение об ограничении ответственности осуществляющих Интернет-платежи субъектов перед плательщиками размером реального ущерба;

(2) Доктора юридических наук, профессора кафедры гражданского права ФГБОУ «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» О.М. Родионовой. Отзыв положительный. Высказаны пожелания освещения в исследовании специфики договорных

связей в других сходных сферах деятельности, например, при организации цифровых платформ услуг;

(3) Доктора юридических наук, профессора, заведующего кафедрой гражданского и предпринимательского права ФГБОУ ВПО «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)» М.Н. Илюшиной. Отзыв положительный, замечаний нет;

Во всех поступивших отзывах на диссертацию и автореферат содержится оговорка о том, что приведенные в них замечания носят дискуссионный характер, и они не влияют на положительную оценку проведенного исследования. В отзывах отмечается актуальность избранной темы, ее значимость, обоснованность, достоверность и научная новизна полученных результатов исследования, внесение автором диссертации значительного вклада в науку, соответствие диссертации и автореферата критериям, предъявляемым к кандидатским диссертациям в соответствии с Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, и утверждается, что Шахбазян М.Г. заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата юридических наук.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их вниманием и интересом к исследованию переводов денежных средств и безналичных расчетов.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований изучено и критически осмыслено понятие, признаки и отдельные виды Интернет-платежей; исследованы и выявлены особенности правового положения субъектов, осуществляющих Интернет-платежи (понятие и признаки субъектов Интернет-платежей, меры гражданско-правовой ответственности и защиты субъектов Интернет-платежей, ограничение ответственности при оказании платежных услуг); рассмотрена система правоотношений при организации и осуществлении

Интернет-платежей, а также модели договорных отношений при организации Интернет-платежей в отдельных сферах деятельности, а также обоснована авторская концепция и модель расчетного правоотношения.

Теоретическая значимость и новизна исследования состоят в том, что:

(1) обосновано изменение модели и концепции расчетных правоотношений в условиях цифровой экономики;

(2) установлено, что к совершению Интернет-платежей принципиально важно привлекать не только кредитные организации, но и специализированных субъектов, не являющихся кредитными организациями (платежные институты).

(3) аргументировано, что в целях совершенствования правового регулирования Интернет-платежей целесообразно наделять платежных агрегаторов правом доступа к счетам клиентов без необходимости заключения отдельного договора между ними и кредитными организациями, а также правом получать консолидированную информацию о счетах клиентов, открытых в различных кредитных организациях.

(4) сделан вывод, что для повышения доступности платежных систем по переводам электронных денежных средств целесообразно уравнивание правового режима счетов, по которым осуществляются переводы безналичных и электронных денежных средств;

(5) установлено, что осуществление Интернет-платежей сопровождается сложной структурой договорных связей между различными субъектами платежной системы.

(6) определено, что особенности осуществления Интернет-платежей в сфере жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) должны основываться на создании единого информационного и платежного пространства путем формирования информационных систем в субъектах Российской Федерации (региональных ГИС ЖКХ), что создает специфику структуры договорных связей в данной области.

Практическая значимость работы заключается в том, что полученные выводы и сформулированные предложения могут использоваться для целей совершенствования российского законодательства, действующего в области регулирования расчетных правоотношений. Положения данного исследования могут быть полезны для судебных органов и практикующих юристов. Результаты диссертационного исследования могут найти применение в научно-педагогической практике, в частности, в процессе преподавания курсов «Предпринимательское право», «Гражданское право», «Банковское право». Основные выводы и предложения диссертации могут быть использованы при проведении научно-исследовательской работы по данной проблематике, а также при подготовке учебно-методической литературы, разработке предложений о ряде изменений в российское законодательство с целью совершенствования правового регулирования Интернет-платежей в Российской Федерации.

Степень достоверности полученных результатов исследования подтверждается его теоретической и методологическими основами, а также эмпирической базой. Диссертант проанализировал большой массив зарубежной и отечественной научной литературы и законодательства в сфере правового регулирования переводов денежных средств.

Личный вклад диссертанта заключается в самостоятельном анализе теоретических и практических вопросов, связанных с порядком осуществления Интернет-платежей, выявлении пробелов в применимом правовом регулировании и разработке предложений по совершенствованию законодательства, регламентирующего отношения, связанные с указанной проблематикой.

Таким образом, диссертационное исследование Шахбазян Мариане Грантовны представляет собой научно-квалификационную работу, в которой содержится решение поставленных автором задач, имеющих значение для совершенствования правового регулирования порядка осуществления

переводов денежных средств и Интернет-платежей. Диссертация написана автором самостоятельно, обладает внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения, которые были аргументированы в процессе публичной защиты и свидетельствуют о личном вкладе автора диссертации в науку гражданского права.

Диссертация на тему «Гражданско-правовое регулирование Интернет-платежей в Российской Федерации» на соискание ученой степени кандидата юридических наук написана на актуальную тему, обладает научной новизной и представляет собой оригинальное и завершённое научное исследование, соответствующее требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, в соответствии с Разделом 2 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842.

На заседании 30 ноября 2020 года, проводимом в удалённом интерактивном режиме, диссертационный совет принял решение присудить Шахбазян Мариане Грантовне ученую степень кандидата юридических наук. При проведении открытого голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, из них присутствовавших в месте проведения заседания 7 человек, в удаленном интерактивном режиме 11 человек; из них 7 докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 25 человек, входящих в состав совета, дополнительно введены на разовую защиту – 0 человек, проголосовали: за – 18, против – 0.

Председатель
диссертационного совета,
доктор юридических наук



В.М. Жуйков

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат юридических наук



В.М. Жуйков, О.В. Сергеева
удостоверена

Заведующий отделом
управления персоналом

О.В. Сергеева

30.11.2020 г.