

117218, г. Москва, ул. Большая Черемушкинская, д. 34

Отзыв

на диссертацию М.Г. Шахбазян на соискание ученой степени кандидата юридических наук на тему «Гражданско-правовое регулирование Интернет-платежей в Российской Федерации» по специальности 12.00.03 - гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Актуальность диссертации Шахбазян Мариане Грантовны «Гражданско-правовое регулирование Интернет-платежей в Российской Федерации», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право, предпринимательское право, семейное право, международное частное право, не вызывает сомнений. Дистанционные способы оказания платежных услуг играют все возрастающую роль, повышая удобство и скорость оплаты товаров (работ, услуг). Одновременно, в условиях массового распространения Интернет-платежей растут риски нарушения прав клиентов, причинения им убытков вследствие несанкционированных операций, что обуславливает необходимость применения адекватных средств правового регулирования.

Научная новизна выполненной работы заключается в том, что исследования такой специальной области расчетных правоотношений, как Интернет-платежи, в гражданском праве ранее с такой глубиной не проводились. Справедливыми являются выводы автора о трансформациях платежных бизнес-моделей в условиях цифровизации экономик. Характерным проявлением такой трансформации служит создание глобальными игроками экосистем для предоставления потребителям широкого перечня товаров и услуг, включая финансовые услуги, на одной цифровой платформе. При этом платежный сервис встраивается в единый интерфейс взаимодействия с

потребителем для обеспечения быстрых, удобных и доступных Интернет-платежей.

Зарубежный опыт показывает, что предоставление операторам цифровых платформ права оказания своим клиентам платежных услуг существенно способствует развитию конкурентной среды, ускоряет процессы цифровой трансформации и вывода на рынок инноваций в сфере платежей. Так, Google, Apple, Facebook, Amazon действуют в США на основании лицензий поставщиков услуг по переводам, а в Европейском Союзе эти же глобальные игроки (за исключением Apple) имеют статус поставщиков платежных услуг. Китайские AliPay и WeChat обслуживают клиентов своих цифровых платформ в качестве небанковских платежных учреждений. Вместе с тем, в настоящее время в периметре отдельного внимания зарубежных регуляторов находятся вопросы доступа к сервисам глобальных платформ, использования ими персональных данных пользователей, а также защиты этих данных.

В связи с этим, предложения автора о целесообразности законодательных изменений, предусматривающих право небанковских поставщиков самостоятельно оказывать платежные услуги, заслуживают безусловного внимания.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, приложений, библиографического перечня. В первой главе анализируется понятие, признаки и виды Интернет-платежей в гражданском праве Российской Федерации, стран Европейского Союза и США. Проведенный на высоком научном уровне анализ показывает высокую компетенцию соискателя.

В этой же главе соискатель подробно анализирует электронные денежные средства как объекты Интернет-платежей и приходит к выводу о том, 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. Автор предлагает повысить лимиты,

установленные при переводах электронных денежных средств, установить право клиентов пополнять свои электронные счета без использования банковских средств посредством внесения наличных денег.

Вторая глава посвящена исследованию правового положения субъектов Интернет-платежей. Автор обосновывает необходимость привлекать к совершению Интернет-платежей не только кредитные организации, но и осуществлять их с помощью специализированных субъектов, не являющихся кредитными организациями. Данные субъекты, с точки зрения соискателя, должны приобретать специальный правовой статус, предполагающий совершение более ограниченного круга операций по сравнению с кредитными организациями.

В рамках этой же главы автор исследует правовой статус платежных агрегаторов, привлекаемых кредитными организациями для совершения отдельных банковских операций. В целях совершенствования правового регулирования Интернет-платежей предлагается наделить 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. В этом случае необходимо соблюдение платежными агрегаторами особого порядка авторизации платежных операций, установление специального механизма привлечения к гражданско-правовой ответственности платежных агрегаторов.

В третьей главе автор определяет модели договорных правоотношений сторон при организации и совершении Интернет-платежей. Осуществление Интернет-платежей сопровождается сложной структурой договорных правоотношений между различными субъектами платежной системы. В данной главе автор также рассматривает особенности осуществления Интернет-платежей в такой важной сфере, как жилищно-коммунальное хозяйство, и делает вывод о необходимости создания единого информационного и платежного пространства в рамках жилищно-

коммунального хозяйства. По мнению автора, операторами региональных ГИС ЖКХ должны стать уполномоченные органы, заключающие агентские договоры с потребителями коммунальных услуг. На основании этих договоров операторы региональных ГИС ЖКХ будут заключать договоры управления с управляющими организациями, а также договоры ресурсоснабжения с ресурсоснабжающими организациями. В рамках указанной системы договорных связей операторы региональных ГИС ЖКХ будут получать от потребителя денежные средства за коммунальные услуги и распределять их между управляющими организациями и передавать соответствующую информацию в ГИС ЖКХ.

Достоинством работы является использование автором широкого круга доктринальных и нормативных источников российского и зарубежного права (стран Европейского Союза и США), а также судебной практики.

В качестве замечаний к работе можно указать на следующее. Автором предлагается уравнивать режим банковских счетов и электронных счетов (счетов для переводов электронных денежных средств). Электронный счет определяется как виртуальный счет в форме документа, содержащего размер денежных средств, предоставленных клиентом кредитной организации (стр. 19, 22). Вместе с тем, данное определение может быть применимо и к банковскому счету.

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.

Представляется не совсем корректным утверждение, что в Российской Федерации не урегулированы правовые последствия неавторизованных 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).

Высказанные замечания не умаляют достоинств проделанного научного исследования, ее самостоятельности, актуальности, новизны, теоретической и практической значимости. Основные положения диссертации изложены автором в научных статьях, опубликованных в рецензируемых изданиях, а также в докладах на конференциях, посвященных проблемам гражданского права. Автореферат диссертации полностью соответствует ее содержанию.

Диссертация Шахбазян М.Г., представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право, предпринимательское право, семейное право, международное частное право, удовлетворяет всем требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор заслуживает присуждения искомой степени кандидата юридических наук.

Кандидат юридических наук,
доцент кафедры международного частного и гражданского права
им. С.Н. Лебедева МГИМО
А.В. Шамраев



06 ноября 2020 г.