

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета на диссертацию Микони Татьяны Сергеевны на тему «Защита прав клиентов банков при расчетах с использованием платежных карт», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право

Актуальность темы диссертационного исследования не вызывает сомнений в силу следующих обстоятельств.

Хотя рынок платежных карт в России существует на протяжении нескольких десятилетий, правовое обеспечение этого важнейшего сектора профессиональных банковских технологий не только сложилось, но и подвергается непрекращающейся трансформации из-за технологического развития и потребности в их правовом сопровождении, изменения политико-правовых представлений о распределении баланса интересов в правоотношении (что особенно значимо для проблематики защиты прав владельцев карт), правоприменительной практики и доктринальных исследований.

Доступность денежных средств с использованием банковских карт привела к криминализации части операций по распоряжению находящимися на счете денежными средствами, что является дополнительным аргументом в пользу довода об актуальности темы диссертации.

Расчеты с использованием банковских карт выступает альтернативным и весьма удобным (а с точки зрения распространения коронавирусной инфекции, еще и относительно безопасным) по отношению к наличным деньгам вариантом оплаты предоставляемых их владельцам благ, что и стимулирует расширение границ их применения, и увеличивает количество проблемных ситуаций.

С учетом указанных обстоятельств, а также происходящих в Российской Федерации процессов обеспечения развития рыночных отношений, расширения платежных сервисов и механизмов, следует признать, что тема представленного диссертационного исследования соответствует критерию актуальности, а её разработка имеет серьезное научно-практическое значение.

Результаты проведенного исследования получили необходимую апробацию.

Структура диссертации обладает логическим единством, способствует полноценному и последовательному раскрытию темы, что в конечном итоге позволило автору успешно решить стоящие перед ним задачи.

Диссертация состоит из введения, 3 глав, объединяющих 9 параграфов, заключения, списка сокращений и условных обозначений, словаря терминов, списка литературы, приложений. Объем диссертации 159 страниц русскоязычного текста.

Во введении обоснована актуальность темы представленной работы, раскрыта степень научной разработанности темы, сформулированы объект и предмет, цели и задачи исследования, охарактеризованы методологическая, теоретическая, эмпирическая основы исследования, научная новизна, сформулированы положения, выносимые на защиту, продемонстрированы теоретическая и практическая значимость работы, приведены сведения о достоверности и апробации результатов исследования.

Научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, имеют достаточную степень обоснованности, что подтверждается анализом нормативных правовых актов по теме исследования, представленной научной специальной литературы, правоприменительной практики. Автором в ходе проведения исследования определена и изучена совокупность правовых норм, регламентирующих рассматриваемый тип правоотношений, изучена специальная литература по теме исследования, освещены спорные правовые позиции, сложившиеся в правоприменительной практике.

Поставленные автором цель и задачи диссертационного исследования достигнуты, что нашло свое выражение в проведении самого исследования и положениях, выносимых на защиту.

Достоверность и новизна научных положений объективно существуют, находят свое отражение в тексте диссертации и подтверждение во всестороннем анализе проблем, доктринальных положений, нормативных правовых актов по предмету исследования, применением в исследовании апробированного научно-методического аппарата.

В первой главе диссертационного исследования «Платежная карта как инструмент безналичных расчетов» исследуются формирование и развитие платежной карты как инструмента безналичных расчетов, правовое регулирование отношений по использованию платежных карт, правовая природа платежной карты как объекта гражданских прав.

Во второй главе диссертационного исследования «Правовая природа расчетов с использованием платежных карт» рассматриваются порядок осуществления расчетов с использованием платежных карт, формы безналичных расчетов, применяемых при осуществлении операций с использованием платежных карт, исполнение денежного обязательства при расчетах с использованием платежной карты.

В третьей главе диссертации «Договор об эмиссии и использовании платежной карты» исследуется правовая природа договора об эмиссии и использовании платежной карты, характеристика договора об эмиссии расчетной карты, распределение рисков между сторонами договора об эмиссии расчетной карты.

Следует поддержать диссертанта, утверждающего, что использование карты для инициирования платежа не обуславливает применение определенной формы расчетов, а перевод денежных средств осуществляется в рамках платежной системы, правилами которой определяются формы безналичных расчетов (третье положение, выносимое на защиту).

Представляется важным предложение диссертанта о моменте исполнения денежного обязательства – при расчетах с использованием платежной карты денежное обязательство по основной сделке прекращается надлежащим исполнением, то есть платежом. Моментом исполнения денежного обязательства является зачисление денежных средств на корреспондентский счет банка кредитора, открытый в расчетном центре платежной системы, в рамках которой осуществляется расчет четвертое положение, выносимое на защиту).

Диссертантом аргументированно отмечается, что экономически эффективное распределением между банком и клиентом риска убытков, возникших в результате неправомерных действий третьих лиц, должно основываться на принципах распределения, уменьшения и возложения убытков (седьмое положение, выносимое на защиту).

В диссертации содержатся иные выводы и положения, представляющие интерес для научного осмысления.

Заключение работы включает основные выводы, полученные автором в ходе исследования.

Работа написана понятным, юридически грамотным языком, рассуждения автора убедительны, логичны и последовательны. Используемые факты и иные данные достоверны, а сформулированные выводы научно обоснованы и юридически состоятельны.

К числу положений, вызвавших вопросы и заслуживающих дискуссии в ходе защиты диссертационного исследования, считаем необходимым отнести следующее.

Во втором положении, выносимом на защиту, соискатель утверждает, что утрата карты не ведет к утрате ее держателем прав, доказательством наличия которых она является, а лишь изменяет процедуру реализации этих прав. Запрет на осуществление операций по счету без карты, как ограничение

прав клиентов по распоряжению денежными средствами на счете, допустимо только, если оно прямо предусмотрено договором с банком и не является явно обременительным для клиента.

В целом следует согласиться с указанным положением, однако, не ясно как обеспечить единообразие в правоприменении по такому критерию как «явная обременительность для клиента». Ведь по своей сути карта является средством для дистанционной коммуникации с банком и при ее утрате технически исключается такая возможность. Не лучше ли устанавливать законом или нормативным правовым актом Банка России основания для ограничения прав клиентов по распоряжению денежными средствами на счете без карты, а не договором?

Поставленный вопрос, в целом, не влияет на общую положительную оценку данного исследования и не уменьшает его научной состоятельности, теоретической и практической значимости.

Публикации автора отражают основное содержание диссертации и позволяют судить о степени полноты и законченности работы в соответствии с поставленными автором целью и задачами исследования.

Заключение о соответствии диссертационной работы установленным критериям.

Диссертация является завершенным, самостоятельным, монографическим научно-квалификационным исследованием, содержащим решение поставленной автором научной задачи, имеющей значение для развития отрасли гражданского права.

Диссертация Микони Татьяны Сергеевны на тему «Защита прав клиентов банков при расчетах с использованием платежных карт» соответствует основным требованиям, установленным Приказом от 01.09.2016 № 6821/1 «О порядке присуждения ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете», соискатель Микони Татьяна Сергеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по

специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право. Пункт 11 указанного Порядка диссертантом не нарушен.

Председатель диссертационного совета

доктор юридических наук, доцент,

доцент кафедры коммерческого права

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский

государственный университет»

(199026, Санкт-Петербург, В.О., 22-я линия,

д.7. тел. 8(812)329-28-00. d.petrov@spbu.ru)

20 января 2021 г.



Д.А. Петров