

На правах рукописи



Боул Даниил Владиславович

**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ
РАСЧЕТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ
БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

Научная специальность

5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата юридических наук

Москва – 2025

Работа выполнена на кафедре гражданского и трудового права, гражданского процесса федерального государственного казенного образовательного учреждения высшего образования «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя».

Научный руководитель: кандидат юридических наук, доцент
Тумаков Альберт Владиславович

Официальные оппоненты: **Ефимова Людмила Георгиевна,**
доктор юридических наук, профессор,
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Московский государственный юридический
университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)»,
заведующий кафедрой банковского права

Казаченок Олеся Павловна,
кандидат юридических наук, доцент,
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Волгоградский государственный университет»,
доцент кафедры гражданского права и процесса

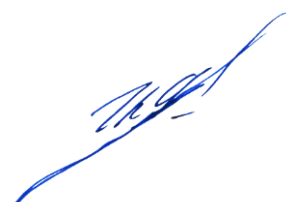
Ведущая организация: **Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего
образования «Балтийский федеральный
университет имени Иммануила Канта»**

Защита состоится «30» сентября 2025 года в 10 часов 00 минут на заседании совета по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук 03.2.006.04, созданного на базе ФГКОУ ВО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя», по адресу: 117997, г. Москва, ул. Академика Волгина, д. 12, зал заседаний диссертационного совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на официальном сайте диссертационных советов ФГКОУ ВО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя» (<http://diss.mosu-mvd.com/ru/>).

Автореферат разослан «__» _____ 2025 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета 03.2.006.04,
кандидат юридических наук, доцент



Миронов Артур Леонович

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Дистанционные технологии за последние двадцать лет завоевали финансовый рынок и повлекли за собой появление новых расчетных способов и процессов, отличных от традиционных расчетов. Повсеместное использование интернета, распространение мобильных устройств и приложений сделали финансовые услуги не только доступнее, но и сформировали определенные ожидания клиентов к услугам финансовых организаций. Как отмечает Банк России в своем докладе, «...базовые свойства платежа, такие как удобство, скорость и надежность, приобретают принципиальное значение в ожиданиях потребителей платежных услуг»¹.

Проводимая государственными органами политика по снижению доли наличного оборота в совокупности с изменением геополитической ситуации и активным внедрением цифровых технологий в банковский сектор в совокупности породили мощный запрос участников расчетных правоотношений, в том числе потребителей, на организацию комфортного оказания услуг. Перечисленные факторы легли в основу построения национальной платежной системы и создания под контролем регулятора линейки финансовых продуктов, проведения мероприятий по импортозамещению утраченных технологий и процессов. Одним из важных достижений государственной активности в этой сфере стало создание Системы быстрых платежей (далее – СБП), которая до настоящего времени остается относительно новым явлением для российской действительности.

Внедрение СБП на российский финансовый рынок было позитивно встречено получателями расчетных услуг. По данным Банка России на 1 января 2025 г., к сервису подключены 224 кредитные организации, 2,2 млн торгово-сервисных предприятия, при этом в 2024 г. через него было проведено 13,4 млрд операций на сумму 69,5 трлн руб., что более чем в два раза превысило

¹ Доклад «Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке». URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 16.07.2024).

аналогичные показатели предыдущего года². Такая статистика свидетельствует о привлекательности нового сервиса.

Наряду с очевидными достоинствами нового сервиса правоприменительная практика и цивилистическая теория столкнулись с рядом проблем, которые лежат в фундаментальной плоскости. Прежде всего привлекает к себе внимание публичный статус Банка России и АО «Национальная система платежных карт» (далее – АО НСПК), которые являются непосредственными организаторами, участниками и в какой-то степени регуляторами нового сервиса. Представляется, что возникающие в связи с использованием СБП правоотношения выделяются из традиционных форм безналичных расчетов и требуют разработки новых научно обоснованных подходов к их гражданско-правовому регулированию. Такая гипотеза требует монографического доктринального исследования.

До настоящего времени СБП изучалась исключительно с позиций финансового инструмента, облегчающего доступ клиентов банков к получению расчетных услуг. Вместе с тем качественное функционирование нового сервиса возможно только при наличии эффективного механизма гражданско-правового регулирования возникающих отношений.

В настоящее время модель гражданско-правового регулирования отношений в сфере расчетов, возникающих в связи с использованием СБП, не имеет однозначных конституирующих характеристик, выделяющих ее в общей массе безналичных расчетов. Такой подход затрудняет развитие цивилистической теории расчетных правоотношений, поскольку объединяет все юридические средства в единый механизм правового регулирования безналичных расчетов. В свою очередь, модель СБП выстроена по разным направлениям: правоотношения возникают между Банком России, АО НСПК и кредитными организациями, а также между кредитными организациями и их клиентами. В связи с этим требуется исследование видов и средств механизма правового регулирования гражданско-правовых отношений, складывающихся с использованием СБП.

² Годовой отчет Банка России за 2024 г. // Банк России [сайт]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf (дата обращения: 01.04.2025).

Юридическая модель осложняется тем обстоятельством, что источниками правового регулирования выступают как традиционные гражданско-правовые договоры, так и положения Банка России, правовая природа которых в настоящее время не имеет однозначного толкования.

Становится очевидным, что СБП имеет немало характеристик и особенностей, отличающих ее как от традиционных документарных расчетов, так и от расчетов с использованием платежных карт. Изучение гражданско-правового регулирования комплекса отношений, возникающих в процессе функционирования СБП, является чрезвычайно важным не только для понимания места новых технологий в расчетах, но и для формирования опыта правоприменения по выявлению и устранению проблем, который может лечь в основу организации иных гражданско-правовых отношений с использованием новых технологий.

В настоящее время цивилистическая наука лишена исследований, посвященных всестороннему частноправовому анализу гражданско-правового регулирования отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП, как системе взаимодействия организаторов и участников расчетных услуг и одновременно как системе, построенной на использовании новых форм расчетов. Сложившаяся ситуация объясняется следующим: во-первых, новизной инструмента; во-вторых, исследованием возникающих вопросов преимущественно в практической плоскости, без обращения к глубокому теоретическому анализу, способному объяснить складывающиеся правоотношения с позиций классических постулатов гражданского правоотношения, договорных конструкций и иных институтов ведущей отрасли частного права и разработать адекватную систему гражданско-правового регулирования.

Перечисленные выше обстоятельства обуславливают актуальность темы исследования и формируют самостоятельную проблему в области частно-правовых наук, требующую своевременного разрешения.

Степень научной разработанности темы исследования. Вопросы гражданско-правового регулирования отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП, являются сравнительно новыми для науки гражданского права. В настоящее время в науке рассматривались лишь некоторые элементы правоотношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП. Вместе с тем расчетные правоотношения как более широкий предмет научного интереса раскрывался в трудах исследователей-цивилистов и специалистов в области банковского и финансового права.

Частноправовой науке знакомы фундаментальные труды, посвященные расчетным правоотношениям, одним из которых является диссертация доктора юридических наук Л. А. Новоселовой «Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений» (М., 1997). В ней разрешены проблемы понятийного аппарата расчетных правоотношений, правовой природы денежных средств, форм и видов гражданско-правовой ответственности за допущенные субъектами нарушения и рассмотрены другие аспекты.

Учеными-цивилями разработаны в достаточной степени более частные вопросы, связанные с безналичными расчетами. Концептуальные вопросы безналичных форм расчетов стали предметом научного исследования в диссертациях кандидата юридических наук О. Б. Сиземовой «Механизм правового регулирования межбанковских расчетов» (М., 2015), Е. М. Вавиловой «Гражданско-правовое регулирование безналичных расчетов» (М., 2021).

В работах ученых-цивилистов неоднократно рассматривались фрагментарные аспекты оказания расчетных услуг и особенности их договорного регулирования. К их числу относятся диссертации Т. С. Микони «Защита прав клиентов банков при расчетах с использованием платежных карт» (СПб., 2020), О. И. Мягковой «Несправедливые условия договора в российском гражданском праве» (М., 2020), М. Г. Назаровой «Исполнение обязательства из договора возмездного оказания услуг» (М., 2022).

Не менее значимый вклад в развитие теории расчетных правоотношений внесли диссертации А. И. Ковалевой «Правовое регулирование безналичных

расчетов в Российской Федерации: финансово-правовой аспект» (М., 2000), Ю. А. Буханцева «Учетно-аналитическое обеспечение расчетов с контрагентами» (Волгоград, 2010), А. Г. Гузнова «Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации» (М., 2016).

В условиях цифровизации общественных отношений важное место занимает теоретическое осмысление платежей, осуществляемых в интернет-среде. В диссертации М. Г. Шахбазян «Гражданско-правовое регулирование интернет-платежей в Российской Федерации» (М., 2020) раскрыта модель расчетных правоотношений, направленных на исполнение денежных обязательств должников перед кредиторами в интернет-среде.

Более частные вопросы поднимались на монографическом уровне Л. Г. Ефимовой в работе «Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов» (М., 2017). Обозначенный труд является основополагающей работой, в которой обосновывается правовая природа эквайринга, раскрывается договорная конструкция такого договора и рассматривается содержание возникающих правоотношений.

Значимый вклад в развитие теории расчетных правоотношений внесли труды, раскрывающие вопросы построения платежной системы, разграничивающие ключевые банковские понятия. К их числу относятся диссертационные исследования Э. А. Антояна «Механизмы обеспечения инновационного развития платежно-расчетных услуг» (М., 2012) и Е. С. Улановой «Эффективная национальная платежная система в условиях развития цифровой экономики (М., 2022).

Поскольку гражданские правоотношения в сфере расчетов граничат с банковскими правоотношениями, то в основу исследования легли работы авторов, специализирующихся на изучении норм банковского права (А. Г. Гузнов, С. В. Запольский, А. Я. Курбатов, Т. Э. Рождественская, О. М. Олейник, Е. Г. Хоменко, И. А. Цинделиани, С. Г. Чаадаев).

Важные теоретические выводы были основаны на положениях общей теории государства и права (А. А. Гогин, Д. А. Липинский, А. В. Мелехин, А. С. Пиголкина, Р. О. Халфина).

Сказанное выше позволяет утверждать, что цивилистическая наука не лишена исследований, посвященных безналичным расчетам как таковым, а также некоторым специальным видам безналичных расчетов. Результаты таких исследований послужили основой для формирования авторского представления о расчетах в рамках гражданских правоотношений. К их числу можно отнести как вопросы общего характера (например, вопросы общей теории расчетов или защиты прав потребителей финансовых услуг), так и вопросы исследования близких к СБП явлений и институтов, существующих на рынке (например, в части расчетов с использованием платежных карт). Однако такие исследования не раскрывают специфику гражданского правового регулирования отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП.

Цель диссертационного исследования состоит в решении научной задачи, связанной с разработкой средств гражданско-правового регулирования отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП.

Поставленная цель диссертационного исследования предполагает решение следующих взаимосвязанных **научных задач**:

- 1) выявить и систематизировать факты и обстоятельства, которые послужили правовыми предпосылками возникновения и развития гражданско-правовых отношений, связанных с использованием СБП;
- 2) определить специфику правового статуса Банка России как участника и регулятора гражданско-правовых отношений, связанных с использованием СБП;
- 3) определить правовые формы организации взаимодействия субъектов расчетных отношений, возникающих с использованием СБП;
- 4) раскрыть нормативную основу регулирования отношений, возникающих с использованием СБП, выявить в этом массиве место и значение актов Банка России;

5) выявить систему договорного (индивидуального) регулирования гражданско-правовых отношений, возникающих с использованием СБП;

6) определить и раскрыть значение средств механизма гражданско-правового регулирования отношений, возникающих между участниками СБП, предоставляющих услуги получателям расчетных услуг;

7) выявить средства механизма гражданско-правового регулирования отношений между участниками СБП и получателями расчетных услуг;

8) определить гражданско-правовые средства регулирования защиты прав лиц, использующих СБП;

9) разработать предложения по совершенствованию применимого законодательства и систем управления в рассматриваемой области.

Объектом диссертационного исследования являются урегулированные при помощи гражданско-правовых средств общественные отношения, возникающие между: организаторами СБП и кредитными организациями – участниками платежной системы (далее – ПС) Банка России, использующими СБП, предоставляемую ими для своих клиентов; участниками ПС Банка России и потребителями расчетных услуг, осуществляемых с использованием СБП.

Предметом диссертационного исследования выступают проблемы теоретического и практического характера, связанные с гражданско-правовым регулированием отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП, а также появлением и оформлением СБП, ранее не урегулированной российским законодательством и отличающейся по модели организации и регулирования от имеющихся на расчетном рынке Российской Федерации форм расчетов (таких как традиционные документарные расчеты, дистанционные расчеты с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП), расчеты с использованием электронных денежных средств), а также гражданское и иное законодательство, правовые акты, регулирующие порядок оказания расчетных услуг физическим лицам; материалы сложившейся правоприменительной практики, научные и иные публикации по исследуемой тематике.

Нормативную базу диссертационного исследования составляют акты законодательства Российской Федерации, применимые к банковским и расчетным операциям, а также подзаконные акты органов государственной власти, уполномоченных к регулированию расчетного сегмента финансового рынка, такие как Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О национальной платежной системе», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др. Часть нормативного блока заняли акты Банка России, регулирующие функционирование СБП.

Теоретическую основу исследования составляют научные исследования ведущих ученых-цивилистов разных исторических периодов, таких как: М. М. Агарков, Р. С. Адилов, А. А. Ананьева, В. В. Байбак, О. В. Белая, В. А. Белов, В. А. Белова, Е. В. Богданов, М. И. Брагинский, Л. Ю. Василевская, В. В. Витрянский, А. В. Габов, Б. М. Гонгало, В. П. Грибанов, О. В. Гутников, Т. В. Дерюгина, Л. Г. Ефимова, Т. М. Звездина, О. И. Иоффе, О. Г. Карапетов, Д. Н. Крахалев, О. А. Красавчиков, Д. А. Медведев, И. Б. Новицкий, Л. А. Новоселова, К. Б. Раздорожный, А. П. Сергеев, В. И. Синайский, Е. А. Суханов, О. А. Тарасенко, В. А. Тархов, Ю. К. Толстой, Ю. Б. Фогельсон, Е. Г. Хоменко, Е. Ф. Флейшиц, Л. А. Чеговадзе, А. Е. Шерстобитов, Г. Ф. Шершеневич.

Эмпирическая база исследования послужила важной основой для выработки авторской позиции. Учитывая явный практический характер нового явления, эмпирическую базу составили документы Банка России статистического и аналитического характера, связанные с функционированием СБП; акты договорной и претензионной практики российских кредитных организаций, АО НСПК и Банка России, которые способствовали изучению возникающих отношений и разработке рекомендаций участниками рынка; судебные решения в сфере безналичных расчетов.

Выбор методологии и методов диссертационного исследования обусловлен поставленными целями, задачами, а также особенностями предмета

и объекта. Методологическая основа работы построена на использовании диалектики как логики мышления, позволяющего выявить противоречивые аспекты новой финансово-правовой конструкции в ее категориальном проявлении и получить новое знание.

Автором использованы как общенаучные, так и частноправовые отраслевые методы: анализ, синтез, индукция, дедукция, формально-логический метод, методы теоретического моделирования, сравнительного анализа, исторический, филологический, системный и иные методы.

Наиболее широкое распространение среди общенаучных методов получили синтез, анализ, индукция и дедукция. Благодаря классическим логическим методам автору удалось определить место СБП в системе безналичных расчетов, выявить его структурные особенности с позиций гражданского правоотношения, а также раскрыть его отличительные признаки.

Филологический метод позволил изучить акты Банка России с точки зрения комплексного подхода к анализу текста и расстановки акцентов. В совокупности с методом сравнительного анализа автору удалось выявить закономерности в правовом регулировании СБП, а также определить правовую природу отдельных актов России, занимающих важное место в системе регуляторов.

Использование метода теоретического моделирования позволило автору взглянуть на многие привычные вещи с иной стороны. Например, стройная модель публичного договора в настоящее время не распространяется на правоотношения, возникающие из предоставления услуги с СБП с участием граждан-потребителей. Реализация данного метода позволила аргументировать положительные стороны модели публичного договора применительно к рассматриваемым правоотношениям.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в решении научной задачи, связанной с разработкой и уточнением средств гражданско-правового регулирования отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП.

Основными результатами исследования являются:

- разработка ключевых характеристик модели гражданско-правового регулирования отношений, возникающих в процессе предоставления расчетной услуги в СБП;
- предложение новых правовых средств механизма гражданско-правового регулирования отношений, складывающихся с использованием СБП;
- обоснование использования смешанного метода гражданско-правового регулирования СБП с доминированием императивного метода;
- предложение использования такого правового средства гражданско-правового регулирования, как ограничение на ведение Банком России приносящей доход деятельности;
- выявление специфики гражданских отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП, опосредующих специфику гражданско-правового регулирования;
- предложение системы гражданско-правовых договоров, обеспечивающих индивидуальное регулирование отношений, возникающих в процессе предоставления расчетной услуги с использованием СБП;
- доказательство необходимости использования единого типового договора в качестве средства индивидуального правового регулирования правоотношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП между Оператором и кредитными организациями, между Операционным центром и кредитными организациями;
- формулирование специфики понимания публичности договора как средства индивидуального гражданско-правового регулирования применительно к сфере расчетов с использованием СБП;
- обоснование гражданско-правовой природы дополнительных мер защиты прав получателей расчетных услуг, оказанных с использованием СБП.

Научная новизна детализируется в положениях, выносимых на защиту:

1. Разработаны ключевые характеристики модели гражданско-правового регулирования отношений, возникающих в процессе предоставления расчетной услуги в СБП: 1) особенностью такой модели является сочетание двух методов правового регулирования: диспозитивного, используемого для регулирования отношений между участниками СБП и конечными потребителями расчетных услуг, возникающих на основании договоров гражданско-правового характера, и императивного, используемого Банком России, регулирующим отношения между коммерческими банками – исполнителями расчетных услуг и Банком России; 2) указанная модель является правовой формой реализации гражданско-правовых принципов беспрепятственного осуществления гражданских прав и равенства участников и в то же время способствует ограничению некоторых прав; 3) рассмотренная модель выполняет функцию охраны и защиты нарушенных субъективных гражданских прав конечных потребителей.

2. Предложены правовые средства механизма правового регулирования гражданско-правовых отношений, складывающихся с использованием СБП, направленные на повышение его эффективности:

- принцип унифицированности (средство правового регулирования, направленное на регулирование отношений по единым правилам, установленным Банком России для всех участников правоотношений, позволяет исключить злоупотребления правом со стороны кредитных организаций в процессе предоставления расчетных услуг с использованием СБП их клиентам);

- императивный метод (императивное регулирование правоотношений в СБП со стороны Банка России следует рассматривать и использовать исключительно как средство для развития расчетных услуг, обеспечения их доступности и безопасности);

- ограничения (средство правового регулирования, направленное на нормативное ограничение цены на расчетные услуги, оказываемые в рамках СБП);

– конструкция публичного договора (средство договорного регулирования, устанавливающее для таких договоров единую цену на обязательные услуги).

3. Обоснована дихотомичная модель правового статуса Банка России как одновременного участника гражданско-правовых отношений и их регулятора, возникающих с использованием СБП. В целях обеспечения баланса частноправовых и публично-правовых интересов при такой модели доказана необходимость установления ограничения на осуществление приносящей доход деятельности в рамках частноправового статуса Банка России.

4. Доказано, что правоотношения в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП, осложняются наличием специальных субъектов – Операционного центра и Оператора, обладающих полномочиями по регулированию расчетов с использованием сервиса в части установления цены за оказание услуг и порядка совершения операции. Наличие таких субъектов позволяет утверждать, что правоотношения в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП, строятся не только по традиционной горизонтальной линии, характерной для частноправовых связей, но и включают определенные элементы вертикальных связей, что подтверждается особым правовым статусом специальных субъектов.

5. Доказано, что структура расчетных правоотношений, возникающих с использованием СБП, состоит из двух групп правоотношений, различных по своей правовой природе:

– организационных, возникающих между кредитными организациями и Оператором / Операционным центром, выполняющих обеспечительно-организационную функцию по созданию «фундамента» системы расчетных правоотношений;

– каузальных, определяющих непосредственную цель СБП по внедрению доступной системы расчетов для потребителя, возникающих между кредитной организацией и потребителем (клиентом).

6. Разработана классификация договоров как средств индивидуально-правового регулирования, заключаемых в процессе функционирования СБП, на основе следующих критериев:

- по цели договора (сервисные и потребительские договоры);
- по субъектам договорных правоотношений (договоры между организаторами СБП, участниками СБП, клиентами участников СБП);
- по правовой природе договоров (индивидуальные двухсторонние договоры и публичные, заключаемые со множеством участников путем присоединения (например, к соответствующим правилам, на основании которых оказываются услуги в рамках СБП).

7. Предложено в качестве средства правового регулирования отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП между Оператором и кредитными организациями, между Операционным центром и кредитными организациями, применять единый типовой договор, разработанный Банком России и утверждаемый постановлением Правительства Российской Федерации. Обосновано, что по своей правовой природе такой договор является публичным и договором присоединения. Типовая форма в обязательном порядке должна использоваться Оператором / Операционным центром при заключении договора с коммерческим банком.

Предложено иное понимание публичного договора как средства индивидуального гражданско-правового регулирования применительно к сфере расчетов с использованием СБП: обязанность по заключению договора возникает не только на стороне, оказывающей услугу, но и получателя услуги.

8. Обоснована гражданско-правовая природа дополнительных мер защиты прав получателей расчетных услуг, оказанных с использованием СБП, именующихся «разрешение споров». Несмотря на выраженные публичные признаки Стандарта, регулирующего порядок разрешения споров, наличие вторичных признаков компенсационной направленности таких мер свидетельствует об их гражданско-правовом начале. Споровые циклы не заменяют традиционные

способы защиты гражданских прав, а лишь дополняют их, тем самым расширяют возможности потребителей услуг, чьи права были нарушены.

Теоретическая значимость полученных выводов заключается в разрешении научной проблемы, связанной с гражданско-правовым регулированием отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП. Полученные выводы расширяют цивилистическое знание о безналичных расчетах, поскольку формируют новую модель расчетных правоотношений, возникающую при использовании СБП, которая во многом отклоняется от принципов построения традиционных расчетных правоотношений.

Сформулированные выводы и положения уточняют и расширяют цивилистическое знание о расчетных правоотношениях и их средствах гражданского-правового регулирования. Определение понятия и признаков ранее незнакомого гражданскому обороту способа безналичных расчетов способствует качественному расширению научных представлений в данной сфере знания; предложение новых средств механизма правового регулирования складывающихся правоотношений создает теоретическую основу для будущих исследований в области правового регулирования как расчетных правоотношений, так и иных гражданско-правовых отношений. Авторские выводы об осложнении структуры возникающих правоотношений, средствах повышения эффективности механизма их правового регулирования могут лечь в основу дальнейшего совершенствования не теории частноправовых (цивилистических) наук, но и банковского, финансового права.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что предложенные в исследовании выводы могут стать методологической основой для выработки рекомендаций, которые будут использоваться в практической деятельности участников рынка, Банка России, АО НСПК, а также правоприменительных субъектов, взаимодействующих при использовании СБП.

Кроме того, полученные выводы могут стать основой разработки методик противодействия преступлениям, совершаемым с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, в связи с чем результаты

исследования могут быть использованы практическими подразделениями правоохранительных органов.

Исследовательская и статистическая часть работы может быть применена в образовательном процессе при разработке и проведении дисциплины «Гражданское право», а отдельные выводы – при изучении и преподавании дисциплин «Финансовое право», «Банковское право».

Предложенные по итогам работы рекомендации по изменению применяемой нормативной базы возможны для внедрения субъектами законодательной инициативы для корректировки массива законодательных и подзаконных актов. На основе сделанных научных выводов предложен следующие изменения в применяемые в части СБП нормативные документы:

1. Исключить подп. 17.10 ст. 18 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2. Изложить п. 1 ст. 18 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» в следующей редакции:

«1. Потребитель в случае обнаружения в товаре недостатков, если они не были оговорены продавцом, по своему выбору вправе:

– потребовать замены на товар этой же марки (этих же модели и (или) артикула);

– потребовать замены на такой же товар другой марки (модели, артикула) с соответствующим перерасчетом покупной цены;

– потребовать соразмерного уменьшения покупной цены;

– потребовать незамедлительного безвозмездного устранения недостатков товара или возмещения расходов на их исправление потребителем или третьим лицом;

– отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар суммы. По требованию продавца и за его счет потребитель должен возвратить товар с недостатками;

– использовать механизм досудебного урегулирования споров с продавцом, предусмотренный соглашением с субъектом национальной платежной системы, в рамках которой потребителем была произведена оплата в пользу продавца.».

Автором разработан проект публичного договора, регулирующего отношения между коммерческими банками и потребителями (физическими и юридическими лицами), который может лечь в основу деятельности банков (приложение № 2).

Степень достоверности результатов диссертации обусловлена применением только официальных, верифицированных источников статистических, аналитических данных и сведений о правоприменительной практике. Для научного анализа использованы тексты опубликованных нормативных актов Российской Федерации, официальных документов Банка России и АО НСПК, а также верифицированные и общедоступные документы кредитных организаций, аналитических источников и судебной практики.

Достоверность обеспечивается в том числе выбранными методами и методологией, логикой изложения материала, изучением значительного количества правовых источников и источников литературы, конструктивным критическим анализом существующих научных взглядов и выработкой авторской позиции на основе всестороннего анализа источников, исследованием и сравнением достаточного числа статистических показателей, аргументированностью выводов с точки зрения науки и практики.

Апробация результатов диссертационного исследования. Диссертация обсуждена и одобрена на заседании кафедры гражданского и трудового права, гражданского процесса Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя.

Основные выводы и новые научные положения нашли свое отражение на конференциях, семинарах и круглых столах разного уровня, среди которых: Международная научно-практическая конференция «Актуальные вопросы гражданского права и процесса» (Москва, 1 декабря 2023 г.); Международная научно-практическая конференция «Информационные технологии в деятельности органов внутренних дел» (Москва, 18 апреля 2024 г.); IV Всероссийская научно-

практическая конференция «Реформирование правовой модели договорных и внедоговорных обязательств в эпоху создания национальной цифровой экосистемы» (Москва, 16 мая 2024 г.); Международная научно-практическая конференция «Цифровые финансовые активы и цифровая валюта как элементы инновационного инструментария цифровой экономики» (Волгоград, 25 июня 2024 г.); III Международная научно-практическая конференция «Цифровые технологии и право» (Казань, 20 сентября 2024 г.); Всероссийская научно-практическая конференция «Гражданское законодательство России: современная доктрина и правоприменительная практика» (Орел, 26 сентября 2024 г.); XXVI Международная научно-практическая конференция «Кутафинские чтения» (Москва, 26 ноября 2024 г.); Международная научно-практическая конференция «Актуальные вопросы гражданского права и процесса» (Москва, 5 декабря 2024 г.).

По теме диссертации опубликовано семь научных статей (3,47 п.л.), шесть из них в журналах, входящих в перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук (3,1 п.л.).

Структура диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка литературы, списка сокращений и условных обозначений и приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснованы актуальность и значимость темы исследования, раскрыта степень ее разработанности, поставлены цели и задачи работы, определены предмет, объект, методология и методы исследования, определены теоретическая и эмпирическая основы исследования, аргументирована научная новизна исследования, сформулированы новые научные положения на защиту, изложены сведения о достоверности, апробации и внедрении результатов

исследования в теоретическую и практическую деятельность, предложены рекомендации по совершенствованию действующего законодательства в исследуемой сфере.

В первой главе **«Специфика гражданско-правовых отношений, возникающих в сфере расчетов с использованием Системы быстрых платежей»** содержатся три параграфа, в которых выявляются предпосылки возникновения и развития рассматриваемых гражданско-правовых отношений, определяется специфика правового статуса Банка России как участника таких правоотношений, а также определяются формы взаимодействия участников расчетных правоотношений с использованием СБП.

С целью выявления специфики гражданско-правовых отношений, возникающих в сфере расчетов с использованием СБП, автор исследует правовые предпосылки становления таких общественных отношений, обусловивших необходимость их правового регулирования и охраны. Исследуемый в первом параграфе **«Правовые предпосылки возникновения и развития гражданско-правовых отношений, связанных с использованием Системы быстрых платежей»** генезис показал, что политико-экономически и технологически детерминированная инновация в виде СБП стала результатом накопления на рынке расчетов различных технологических решений, ответом государства на западные санкции и одновременным решением расчетного рынка возросшего среди потребителей спроса на качественные дистанционные услуги. Предпосылки возникновения развития рассматриваемых правоотношений рассматриваются через группы факторов, среди которых выделяются: социально-технологические, политические и правовые факторы. Первая группа предпосылок объединяет совокупность новых технологических решений, позволяющих осуществлять расчеты в онлайн-среде. Массовое внедрение средств дистанционного расчетного обслуживания привело к широкому вовлечению в оборот участников международных платежных систем.

Вторая группа предпосылок отражает государственный интерес в регулировании рынка расчетов в России и включает изменение геополитической

обстановки, реализацию тезиса о принадлежности России к одному из центров мировой финансовой системы.

Правовые предпосылки легли в основу специального правового регулирования отношений, возникающих с использованием СБП. С одной стороны, новые общественные отношения могли быть урегулированы с помощью имевшихся правовых средств, включая аналогию с опорой на нормы, регулирующие расчетные отношения. С другой стороны, такой подход не позволял учитывать специфику и сложность субъектного состава отношений, особенности заключения и исполнения договоров, защиты нарушенных прав. Наличие особых социально-технологических и политических факторов обусловило специфику отношений, возникающих с использованием СБП, что в совокупности требовало выработки и принятия специальных регуляторов. Происходящие на финансовом рынке изменения потребовали от государства активного вмешательства в систему расчетных отношений, возникающих с использованием СБП, и обусловили особенности модели гражданско-правового регулирования отношений, возникающих в процессе предоставления такой расчетной услуги.

Объективная детерминированность гражданско-правового регулирования отношений в сфере расчетов, возникающих с использованием СБП, публичными и частными факторами обосновывает наличие публичного интереса в механизме правового регулирования при оказании такой услуги. Исследованные автором предпосылки показали ключевую заинтересованность, а вместе с тем и особую роль государства в формировании такого продукта, как СБП. Данное обстоятельство не утратило своей актуальности при определении роли Банка России в регулировании новых общественных отношений. Обозначенные аспекты раскрываются в диссертации во втором параграфе **«Специфика правового статуса Банка России как участника и регулятора гражданско-правовых отношений, связанных с использованием Системы быстрых платежей»**, где сформулированы правовые средства механизма правового регулирования гражданско-правовых отношений, складывающихся с использованием СБП, с

учетом дихотомичной модели правового статуса Банка России как участника возникающих правоотношений.

Наличие у Банка России особых полномочий в сфере регулирования расчетных правоотношений предлагается рассматривать как положительную характеристику механизма гражданско-правового регулирования отношений, складывающихся с использованием СБП. Именно Банк России обладает необходимым набором ресурсов, позволяющим эффективно регулировать возникающие отношения. С целью реализации такого потенциала автор предлагает взять за основу принцип унифицированности, который бы позволил регулировать возникающие отношения по единым правилам для всех участников и исключил возможности для злоупотребления правом.

Одновременно с этим Банк России является участником отношений, связанных с использованием СБП, приобретая статус Оператора и одновременно единственного участника АО НСПК, тем самым извлекая своими действиями прибыль. Сравнительно-правовой анализ категорий показал, что деятельность Оператора в контексте осуществления операций с использованием СБП нельзя в полной мере назвать предпринимательской, поскольку главная цель не замыкается на извлечении прибыли. Вместе с тем предлагается нормативно ограничить деятельность Банка России, приносящую доход, путем закрепления типовой формы договора по оказанию соответствующей расчетной услуги.

Исследование особого правового статуса Банка России позволило сформулировать правовые средства механизма правового регулирования гражданско-правовых отношений, складывающихся с использованием СБП, направленные на повышение его эффективности: принцип унифицированности, императивный метод, ограничения прав, использование конструкции публичного договора.

В третьем параграфе **«Система быстрых платежей как правовое средство организации взаимодействия субъектов гражданских правоотношений»** определяется место СБП в известной гражданскому праву системе расчетов. Уникальность СБП заключается в том, что вся инфраструктура фактически

представлена Оператором (Банком России) и Операционным центром (АО НСПК), что свидетельствует о прямом государственном регулировании правил и цен на предоставляемые услуги, а также об осложнении структуры возникающих правоотношений. Взаимодействие между субъектами осуществляется через используемое средство платежа, которым выступает банковский счет конечного получателя услуги, что отличает такой способ организации правоотношений от расчетов с использованием платежных карт. В правоотношениях с использованием СБП средством идентификации выступает номер телефона пользователя, что существенно снижает затраты юридических лиц на оборудование эквайринга. Несмотря на это, к СБП применимы некоторые положения, характерные для расчетов с использованием платежных карт.

Выявленные общие и отличительные черты с наиболее близкими (смежными) способами безналичных расчетов позволили сформулировать вывод о том, что услуги с использованием СБП следует квалифицировать как новый вид расчетных услуг, а возникающие отношения регулировать с использованием императивного и диспозитивного методов. Такая услуга позволяет развивать принцип свободы договора и беспрепятственного осуществления гражданских прав, но вместе с тем намеренно ограничивает их с целью защиты прав конечных потребителей.

Вторая глава **«Виды гражданско-правового регулирования отношений, возникающих с использованием Системы быстрых платежей»** объединяет два параграфа, в которых автор исследует нормативное и договорное регулирование отношений, возникающих в связи с оказанием расчетной услуги с использованием СБП.

В первом параграфе **«Нормативное регулирование отношений, возникающих с использованием Системы быстрых платежей»** автор акцентирует внимание на особом способе регулирования отношений в СБП, где приоритет отдается нормативному (государственному) уровню регулирования. В отличие от платежных систем для расчетов платежными картами, где регулирование является смешанным с доминирующим договорным

регулированием. Отношения, возникающие с использованием СБП как элемента платежной системы Банка России, регулируются специальными нормами права. Приоритет нормативного регулирования объясняется не только особенностью отношений, возникающих в СБП, но и особой ролью Банка России в указанных правоотношениях. В связи с этим автор отмечает, что возможности договорного регулирования в этой сфере являются достаточно ограниченными.

Источники нормативного регулирования отношений в рамках СБП предложено классифицировать по двум основаниям: по цели участия субъекта в соответствующем правоотношении; по области применения нормативного документа. Первое основание позволяет определить круг субъектов, на которых распространяет свое действие тот или иной нормативный источник. Системообразующими участниками в таком контексте видятся Банк России как 1) регулятор финансового рынка и 2) Оператор; Операционный центр, который оказывает услуги другим участникам платежной системы; кредитные организации, оказывающие услуги с использованием СБП своим клиентам; получатели услуги.

В основании второй классификации лежит область применения нормативного документа, что способствует разграничению актов общего и специального характера. Нормативные документы специального характера являются источниками права, регламентирующими порядок функционирования платежной системы Банка России или непосредственно сервиса СБП. К числу последних может относиться, например, Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России» (далее – Положение № 732-П), которое по своей природе является уникальным документом, поскольку 1) является нормативным документом Банка России; 2) выполняет роль локального акта правового регулирования – правил платежной системы Банка России.

В параграфе обоснован тезис о том, что регулирование отношений с использованием СБП по единым стандартам способствует исключению злоупотреблений со стороны кредитных организаций в процессе оказания

расчетной услуги; быстрому распространению доступного сервиса; построению финансовой модели СБП в интересах конечного получателя услуги.

Договорный уровень регулирования рассматривается автором во втором параграфе второй главы **«Договорное (индивидуальное) регулирование гражданско-правовых отношений, возникающих с использованием Системы быстрых платежей»**, где все договоры в рамках СБП подразделяются на сервисные (организационные) и потребительские. Первая группа договоров играет обеспечивающую роль, т.е. становится некой предпосылкой для возникновения расчетов с использованием сервиса. Сервисные договоры преследуют цель организовать возможность предоставить расчетные услуги клиентам и предполагают наличие нескольких видов договоров по содержанию и субъектному составу: 1) договор между Оператором и Операционным центром; 2) договоры между кредитными организациями и Оператором; 3) договоры кредитных организаций с Операционным центром.

Потребительские договоры заключаются между кредитными организациями и конечными потребителями расчетной услуги. Отличительной чертой такого договора, в отличие от иных схожих конструкций, регулирующих расчетные услуги, является его опосредованность наличием договора между кредитной организацией и Оператором. Заключаемый потребительский договор является самостоятельным для его участников, хотя кредитная организация как исполнитель предоставляет не собственные услуги, а услуги, изначально обеспеченные Оператором и Операционным центром. В связи с этим возможность предоставления услуги с использованием СБП ставится в прямую зависимость от выполнения всех условий со стороны кредитной организации, предъявляемых Оператором и Операционным центром. Иными словами, потребительский договор может быть заключен только при наличии сервисных отношений кредитной организации с АО НСПК и Банком России.

Наличие особых функций АО НСПК и Банка России как Операционного центра и Оператора рассматриваемых правоотношений свидетельствует о необходимости дополнительной защиты иных участников. В этой связи автор

предлагает применить конструкцию публичного договора с элементами принципа единства к регулированию отношений между коммерческими банками и Оператором / Операционным центром. Такой подход позволит устанавливать единые цены, сроки и систему ответственности для всех коммерческих банков. Более того, публичный статус Оператора позволяет применить единую типовую форму публичного договора по аналогии с договором социального найма.

Преодоление возможных злоупотреблений со стороны коммерческих банков также кроется в предлагаемой конструкции публичного договора ко второй группе правоотношений. Применение такой конструкции позволит обеспечить более эффективную защиту прав конечных получателей услуг, устранить пробелы для возможных злоупотреблений и заранее установить цены с учетом экономической ситуации. Автором разработан проект публичного договора, регулирующего отношения между коммерческими банками и потребителями (физическими и юридическими лицами), который может лечь в основу деятельности банков.

Третья глава исследования **«Средства гражданско-правового регулирования двухуровневой модели отношений, складывающихся с использованием Системы быстрых платежей»** объединяет три параграфа, логика построения которых основана на двух группах возникающих правоотношений и специфике защиты нарушенных прав отдельных их участников.

В первом параграфе **«Средства механизма гражданско-правового регулирования отношений, возникающих между участниками Системы быстрых платежей, предоставляющих услуги получателям расчетных услуг»** рассматривается так называемая «обеспечивающая» группа правоотношений, участниками которой являются Оператор, Операционный центр и кредитные организации. Данная группа правоотношений рассматривается как составная часть возникающих расчетных правоотношений, характеризующаяся особым правовым статусом ее участников – Оператора и Операционного центра, и, как следствие, их неравным правовым и функциональным статусом по сравнению с

кредитными организациями.

Возникающие правовые связи между рассматриваемыми участниками являются разными по предмету и содержанию, методу правового регулирования и цели возникновения. Отношения между Оператором и Операционным центром складываются в связи с необходимостью создания соответствующей информационно-технологической инфраструктуры, присущей им как особым участникам платежной системы Банка России. В этой связи неравным представляется положение кредитных организаций, деятельность которых во многом ограничена нормами Положения № 732-П, где предоставление услуги с использованием СБП клиентам рассматривается в качестве обязанности кредитных организаций, а уровень дохода от предоставления такой услуги заранее ограничен в императивном порядке. Нивелируются такие положения возросшим объемом общего числа операций с использованием СБП, а также наличием дополнительного механизма материального стимулирования участников, использующих СБП, в виде межбанковских вознаграждений.

Взаимоотношения между Оператором и кредитными организациями регулируются преимущественно императивным методом, что вытекает из правового статуса Банка России, обладающего бесспорными публичными полномочиями. Использование императивного метода обусловлено особенностями двухуровневой банковской системы в России, в рамках которой кредитные организации обязаны соблюдать нормы права, в том числе содержащиеся в актах Банка России. Диспозитивный метод правового регулирования активно используется в отношениях между кредитными организациями, в результате чего эффект действия императивного метода становится менее ощутимым. Однако именно благодаря императивному методу использование расчетной услуги с использованием СБП становится более доступным и безопасным.

Второй параграф **«Средства механизма гражданско-правового регулирования отношений между участниками Системы быстрых платежей и получателями расчетных услуг»** посвящен второй группе правоотношений,

возникающих при использовании СБП между физическими и юридическими лицами, вступающими в правовую связь с кредитными организациями. Именно кредитные организации выступают исполнителями банковских услуг с использованием СБП. Однако если привычные формы расчетов базируются на общепринятых принципах гражданского права, то расчеты с использованием СБП для кредитных организаций являются обязанностью. Вместе с тем действующее законодательство не относит договоры, которые заключаются кредитными организациями со своими клиентами при использовании сервиса, к публичным договорам. С формальной точки зрения банки свободны в заключении договоров, опосредующих оказание расчетных услуг с использованием СБП, но фактически ограничены в своих действиях Положением № 732-П. Сказанное позволяет иначе взглянуть на конструкцию публичного договора, предложенного в гражданском праве.

Клиенты организаций – получатели услуги используют функционал СБП в отсутствие прямых отношений с Банком России и АО НСПК, поскольку соответствующая инфраструктура обеспечивается первой группой правоотношений. В результате складывается относительное по своей природе правоотношение, которое по структуре (в этой части) напоминает традиционный безналичный перевод денежных средств. Поскольку рассматриваемая в параграфе группа правоотношений определяет общую цель комплексного правоотношения, складывающегося из двух групп, в работе предлагается именовать вторую группу каузальной. Оказание услуги клиенту является первопричиной заключения сервисных договоров, в связи с чем начальную цель, т.е. каузу можно определить как оказание расчетной услуги с использованием СБП потребителю.

Метод правового регулирования данной группы правоотношений является исключительно частноправовым. Автор предлагает стандартизировать многообразие возникающих договорных отношений путем применения к ним положений о публичных договорах. Такая модель представляется автору более сбалансированной с точки зрения более полной защиты прав слабой стороны договора. Дело в том, что индивидуальное договорное регулирование банка с

физическими лицами практически отсутствует ввиду этого, согласие на использование СБП оформляется в форме потребительского токена, который и предоставляет держателю доступ к цифровым продуктам.

В параграфе проводится сравнительно-правовой анализ расчетных отношений с использованием СБП и эквайринга. По существу, предмет обоих договоров совпадает – это организация расчетов, а обязательственный комплекс кредитной организации сводится к двум ключевым обязанностям: организовать расчеты и выполнить успешно обработанные операции.

В третьем параграфе **«Гражданско-правовые средства регулирования защиты прав лиц, использующих Систему быстрых платежей»** раскрыты общие средства правовой защиты, средства правовой защиты потребителей услуг – физических лиц и специальные средства защиты, предоставляемые в рамках СБП. Первая группа средств представляет собой реализацию традиционных положений ст. 12 Гражданского кодекса РФ. Вторая группа выделяется автором в силу особого статуса получателей финансовых услуг, которыми выступают физические лица. В силу концепции «слабой стороны договора» такие средства защиты предполагают более широкий набор средств по сравнению с теми, которые присущи иным участникам гражданских правоотношений.

Специальное средство защиты предусмотрено Правилами СБП и именуется «диспутный цикл» или «разрешение диспутов». Анализ механизма работы «диспутного цикла» показал, что такой инструмент является эффективным способом защиты нарушенных прав клиента. Несмотря на то, что такой способ защиты является далеко не основным в общей системе защиты гражданских прав, от этого не становится менее эффективным. В параграфе доказывается: такой способ защиты расширяет возможности потребителя и позволяет разрешить спор в более короткий срок, не обращаясь к юрисдикционным формам.

Специальные способы защиты, применяемые в рамках СБП, не закреплены в источниках гражданского права, что делает неопределенной их правовую природу. Автор обращается к теории защиты гражданских прав, отмечая, что применение гражданско-правовых мер защиты всегда направлено на

восстановление нарушенного субъективного права. Результат диспутного цикла всегда связан с возвращением имущественного положения клиента в первоначальное положение, что подтверждает его цивилистическое начало. Вместе с тем диспутные циклы не заменяют, а лишь дополняют традиционные способы защиты гражданских прав.

В **заключении** диссертации приводятся итоговые выводы теоретико-прикладного характера, имеющие значение для развития частно-правовых (цивилистических) наук; обобщаются результаты диссертационного исследования; приводятся рекомендации для дальнейшей разработки темы в сфере осуществления безналичных расчетов, а также указываются возможные перспективы развития научной мысли.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

**Статьи, содержащие основные научные результаты диссертации,
опубликованные в рецензируемых научных изданиях,
рекомендованных ВАК при Минобрнауки России:**

1. Боул, Д.В. Гражданско-правовое регулирование процесса разрешения споров, связанных с ошибочным переводом денежных средств через Систему быстрых платежей / Д.В. Боул // Цивилист. – 2025. – № 1 (53). – С. 74–78. (0,36 п.л.).
2. Боул, Д.В. Актуальные вопросы защиты прав физических лиц – пользователей Системы быстрых платежей / Д.В. Боул // Цивилист. – 2024. – № 4 (50). – С. 54–59 (0,43 п.л.).
3. Боул, Д.В. Договор эквайринга и договор об осуществлении расчетов через Систему быстрых платежей: сравнительная характеристика / Д.В. Боул // Вестник экономической безопасности. – 2024. – № 4. – С. 31–37 (0,81 п.л.).
4. Боул, Д.В. Правонарушения, совершаемые с использованием электронных средств платежа / Д.В. Боул // Вестник экономической безопасности. – 2024. – № 3. – С. 20–24 (0,58 п.л.).
5. Боул, Д.В. Система быстрых платежей и ее соотношение с эквайрингом: сравнительный анализ / Д.В. Боул // Вестник экономической безопасности. – 2023. – № 5. – С. 29–32 (0,46 п.л.).
6. Боул, Д.В. Публичные договоры как способ регулирования правоотношений в сфере расчетов (на примере Системы быстрых платежей) / Д.В. Боул // Вестник Московского университета МВД России. – 2023. – № 6. – С. 44–47 (0,46 п.л.).

Работы, опубликованные в иных изданиях:

7. Боул, Д.В. Гражданско-правовые отношения участников системы быстрых платежей и их клиентов – потребителей расчетных услуг / Д.В. Боул // Цифровые технологии и право: сборник научных трудов III Международной научно-практической конференции (г. Казань, 20 сентября 2024 г.) / под ред. И.Р. Бегишева, Е.А. Громовой, М.В. Залоило, И.А. Филиповой, А.А. Шутовой. В 6 т. Т. 2. – Казань: Изд-во «Познание» Казанского инновационного университета, – 2024. – С. 26–29 (0,33 п.л.).