

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич
по теме «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов»,
заключаемых кредитными организациями»
доктора юридических наук, доцента
Бит-Шабо Инессы Витальевны,
включённого в списочный состав диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.112 по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук

Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич представил диссертацию на тему:
«Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых
кредитными организациями» на соискание учёной степени кандидата наук к
публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. Частно-
правовые (цивилистические) науки.

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту научной
специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки, а именно
пунктам 8, 10 и 30.

Полагаю, возможным допустить соискателя учёной степени к защите
диссертации.

Отмечаю, что соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло
Лутфуллоевич предложил значимое для науки и практики научное положение
об определении перечня договоров с участием кредитной организации, при
заключении которых возможно использование смарт-контрактов, что является
существенным научным достижением для цивилистической науки.

Соискатель учёной степени Якубов М.Л. ввел в научный оборот
следующие новые научные результаты:

обоснованы особенности смарт-контракта, которые определяют его
сущность как способ заключения договора присоединения;

доказаны риски использования смарт-контракта как способа заключения
договоров кредитными организациями;

разработаны методические рекомендации по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций;

аргументирована целесообразность использования кредитными организациями смарт-контрактов для проверки платежеспособности заемщика на стадии согласования получения кредитного продукта;

обоснована возможность снятия законодательного запрета на использование цифрового рубля;

установлено, что применение смарт-контрактов усиливает риск включения в договор несправедливых условий.

Диссертация «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» обладает внутренним единством.

Обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» подтверждена следующими аргументами:

обосновано, что смарт-контракт имеет ряд особенностей, которые определяют его сущность как способ заключения договора присоединения, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код. В частности, использование смарт-контракта приравнивается к соблюдению письменной формы договора, характеризующейся автоматизированным исполнением обязательств в соответствии с условиями, включенными в формуляр (С. 22-32);

аргументировано, что использование смарт-контракта кредитной организацией на практике в условиях необходимости минимизации правовых рисков является возможным при заключении следующих договоров присоединения: договор банковского вклада, договор банковского счета; договор о переводе денежных средств; договор купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме; договор банковской гарантии; договор займа без залога имущества; договоры, связанные с выпуском или оборотом цифровых финансовых активов, осуществляемых с учетом особенностей регулирования

рынка ценных бумаг; договоры, отвечающие двум условиям, обозначенным выше (С. 32-45);

доказано, что использование смарт-контракта как способа заключения договоров кредитными организациями влечет за собой ряд рисков, регулирование которых осуществляется Банком России: риски ликвидности; репутационные риски, или риски ухудшения деловой репутации; стратегические риски; правовые риски; операционные риски, требующие от кредитной организации разработки на уровне локальных актов специальных правовых и технологических мер для их минимизации. Разработаны методические рекомендации по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций (С. 59-69; 171-176);

аргументирована целесообразность использования кредитными организациями смарт-контрактов для проверки платежеспособности заемщика на стадии согласования получения кредитного продукта, что позволит унифицировать предъявляемые требования со стороны кредитных организаций, а также полностью автоматизировать процесс получения информации о платежеспособности заемщика, тем самым снижая издержки и риски невозврата кредита (С. 66-80);

обоснована возможность снятия законодательного запрета на использование цифрового рубля, применяемого в настоящее время с целью зачисления и перевода средств, в безналичных расчетах, осуществляемых кредитными организациями, в связи с тем, что типовой договор счета цифрового рубля между оператором платформы цифрового рубля и пользователем платформы цифрового рубля является договором присоединения и не имеет положений, противоречащих правовой природе названных форм безналичных расчетов (С. 78-91);

установлено, что применение смарт-контрактов при заключении договоров кредитными организациями не изменяет закрепленную в гражданском праве презумпцию о заемщике как о «слабой стороне» договора,

не может устранить риск включения в договор несправедливых условий, а, скорее, усиливает его (С. 90-101);

доказано, что в случае включения кредитной организацией несправедливых условий в договор, заключаемый с использованием смарт-контракта, в отношении такого договора должна действовать презумпция признания его недействительным полностью, а не в части отдельных условий, поскольку смарт-контракт – это единый неизменяемый код, не подвергающийся частичным изменениям, что будет способствовать защите прав «слабой стороны» договора (С. 100-113).

Положительно оценивая диссертационное исследование, следует отметить, что работа только выиграла бы, если бы автором в положения, выносимые на защиту, были включены предложения по совершенствованию законодательства в рассматриваемой сфере, тем более что в тексте диссертации (с. 109) обосновывается целесообразность разработки типовых смарт-контрактов (типового кода) по основным видам договоров.

В положении 3, выносимом на защиту, автор излагает, что «использование смарт-контракта как способа заключения договоров кредитными организациями влечет за собой ряд рисков», но не раскрывает выявленные особенности, например, интересно мнение диссертанта относительно правовых рисков? стратегических рисков? Какие правовые принципы были заложены диссертантом при разработке методических рекомендаций по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций? Какие положительные стороны очевидны при внедрении в деятельность кредитных организаций данных рекомендаций?

Также в качестве замечания, не влияющего, однако, на общее благоприятное впечатление от диссертационного исследования, следует отметить небольшой объем работы (основное содержание изложено на 129 страницах).

Достоверность результатов проведенного исследования подтверждается использованием обширного эмпирического материала, соответствующего целям и задачам исследования, а также апробацией результатов проведенного исследования.

Результаты диссертации Якубова М.Л. нашли практическое применение в деятельности Микрокредитной депозитной организации «МАТИН», продемонстрировав эффективность внедрения смарт-контрактов в отдельные договора, а также включения дополнительных мер по проверке платежеспособности заемщика до заключения договора с использованием смарт-контракта.

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Якубова М.Л. в науку, который выразился в личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Якубовым М.Л. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Якубов М.Л. указал, что лично им получены следующие результаты:

1. Якубов, М.Л. Смарт-контракты как начало конца классических договоров. Двойная интеграция / М.Л. Якубов // Евразийский юридический журнал. – 2022. – № 8 (171). – С. 187-189. – ISSN 2073-4506.

2. Якубов, М.Л. Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг при совершении банковских сделок посредством смарт-контрактов / М.Л. Якубов // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2023. – № 2. – С. 164-166. – ISSN 2223-2974.

3. Якубов, М.Л. Особенности использования цифрового рубля в смарт-контрактах / М.Л. Якубов // Бизнес. Образование. Право. – 2023. – № 2 (63). – С. 302-306. – ISSN 1990-536X.

4. Якубов, М.Л. Правовой механизм применения смарт-контрактов при совершении банковских сделок / М.Л. Якубов // Евразийский юридический журнал. – 2023. – № 9 (184). – С. 117-118. – ISSN 2073-4506.

Основные положения и результаты исследования отражены в 4 работах общим объемом 1,65 п.л. (весь объем авторский) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России

Соискатель учёной степени Якубов М.Л. в ходе работы над диссертацией и её публичной защиты показал себя как целеустремленный, инициативный и ответственный исследователь. Якубов М.Л. проявил необходимые системные, общие теоретические знания по частно-правовым (цивилистическим) наукам, овладел принципами, логикой и методологией научного познания, продемонстрировал умение логично и аргументированно излагать материал о правовом регулировании отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями.

Якубов М.Л., овладев основами методологии научной деятельности, исследовательским опытом, доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач частно-правовой (цивилистической) науки.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите; соответствует установленным критериям и требованиям.

Бит-Шабо Инесса Витальевна
доктор юридических наук, доцент

25.03.2025 г.



Handwritten signature in blue ink, partially overlapping a blue rectangular stamp. The stamp contains the letters 'Ф', 'В', and '«' in a grid. Below the signature, there are some faint handwritten notes and a small blue rectangular stamp with the letters 'та', 'ва', and 'Г'.