

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата юридических наук
Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича
по теме «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов»,
заключаемых кредитными организациями»
доктора юридических наук, профессора
Арзумановой Ланы Львовны,
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

М.Л. Якубовым представлена диссертация «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» на соискание учёной степени кандидата юридических наук, которая рассматривается в рамках публичной защиты по научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки».

Содержание диссертации соответствует паспорту научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки», что позволяет принять решение о допуске соискателя к публичной защите его научного исследования.

Автором в обоснование актуальности темы отмечается, что «Законодательство не содержит положений, раскрывающих использование смарт-контрактов в деятельности таких субъектов критической (то есть, важной для работы всех сфер жизнедеятельности общества и государства) инфраструктуры, как кредитные организации. Неурегулированными остаются и отдельные аспекты, связанные с ответственностью и охраной интересов сторон договора, заключенного с использованием смарт-контрактов.» (с. 5 диссертации).

Одновременно подчеркивается, что указанные требования предъявляются к кредитным организациям с учетом нововведений и усилением цифровизации процессов.

Автором отмечается отсутствие разработанного понятийного аппарата в части применения смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций, из-за отсутствия определенности в правовой природе смарт-контрактов.

Соискатель учёной степени М.Л. Якубов ввел в научный оборот новые теоретические результаты, в частности им:

- выявлен доктринальный подход к определению смарт-контракта;
- установлен процесс заключения кредитными организациями посредством применения смарт-контрактов соглашения для определения их особенностей;

- классифицированы зарубежные подходы к правовому регулированию внедрения смарт-контрактов для определения направлений их имплементации в российское законодательство;

- определены возможности установления пруденциального регулирования в деятельности кредитных организаций, использующих в своей деятельности смарт-контракты, для формирования методических рекомендаций локального уровня по управлению рисками в рассматриваемой сфере;

- выделены особенности применения смарт-контрактов при заключении кредитных договоров для выявления практических возможностей его использования;

- представлен анализ правового регулирования осуществления безналичных расчетов с применением цифрового рубля, разработанного Банком России, для определения возможностей его использования в различных формах безналичных расчетов;

- проведено исследование способов охраны и защиты «слабой стороны» договора, заключенного кредитной организацией посредством смарт-контрактов.

Соискатель искомой степени Мухиббулло Лутфуллоевич определил цель научного исследования, которая сводится к разработке и обоснованию теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями.

Диссертационная работа М.Л. Якубова характеризуется внутренним единством, что следует из структурирования представленной работы и содержательной части диссертации.

В научном исследовании последовательно изложена актуальная тема научного исследования, проанализированы действующее правовое регулирование, а также доктрина, автором корректно ведется дискуссия по проблемным аспектам, последовательно доказывается собственная позиция по теме научной работы.

Обоснованность положений и выводов диссертации аргументирована путем представления принадлежащих автору теоретических определений и понятий, в частности таких как:

Положение № 1, в котором отмечается, что смарт-контракт имеет ряд особенностей, которые определяют его сущность как способ заключения договора присоединения, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код (С. 22–32).

Положение № 2, где автор обозначает, что являющийся неизменяемым кодом смарт-контракт не может быть приравнен к заключаемому кредитной

организацией договору в электронной форме, так как его отличает наличие двух условий применения:

- договор, заключаемый кредитной организацией с использованием смарт-контракта, может быть только договором присоединения;
- в соответствии с определенным кодом исполнение обязательств должно происходить в автоматизированном порядке.

Из данного вывода соискатель аргументирует, 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).

Положение № 3, в котором диссертантом сделан вывод, что использование смарт-контракта как способа заключения договоров кредитными организациями влечет за собой ряд рисков, регулирование которых осуществляется Банком России.

К их числу автор относит: 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).

Достоверность полученных результатов М.Л. Якубовым обусловлена использованием при формулировании предложений проверяемых фактических данных, базирующихся на анализе правоприменительной практики.

Результаты диссертации М.Л. Якубова могут в последующем найти и практическое применение в преподавательской деятельности при разработке курсов по дисциплинам частно-правовой траектории, а также при разработке курсов по соответствующим дисциплинам частного правового цикла, включая подготовку законопроектов.

Диссертация отражает сведения о личном вкладе М.Л. Якубова в развитие частно-правовой науки, который выразился в непосредственном участии автора

на всех этапах исследования, в том числе в апробации результатов исследования посредством публикационной активности.

В представленном автореферате содержится перечень публикаций соискателя ученой степени, что свидетельствует о личном вкладе автора.

Ознакомление со статьями диссертанта позволяет сделать однозначный вывод о том, что поднимаемые в публикациях вопросы являются составной частью диссертации, в которых автор анализирует действующее правовое регулирование в рассматриваемой сфере знаний.

Часть результатов, заимствованных М.Л. Якубовым из других работ, корректно оформлены в тексте диссертации с указанием источника заимствования.

Следует подчеркнуть, что работа соискателя учёной степени М.Л. Якубова показывает мастерство автора аргументировать предлагаемые тезисы, показывает способность автора к научной деятельности и умелое решение доктринальных задач, стоящих перед частно-правовой наукой.

Также имеются предложения М.Л. Якубова, которые носят дискуссионный характер, что позволяют поставить перед диссертантом вопрос следующего характера:

В Положении № 5, выносимом на защиту, автор говорит о снятии законодательного запрета на использование цифрового рубля в контексте зачисления и перевода средств в безналичных расчетах, применяемых кредитными организациями (С. 78-91).

Насколько данное положение автора жизнеспособно с учетом того, что 27 февраля 2025 года Банк России принято решение о переносе запуска цифрового рубля на более поздний срок.

Ознакомление с научной работой «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов» Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича дает основание заключить, что диссертация, представленная к защите соответствует заявленной научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки» и установленным критериям и требованиям к подготовке диссертаций на соискание ученой степени кандидата юридических наук, и право поддержать диссертанта и допустить к защите представленную диссертацию.

Арзуманова Лана Львовна
доктор юридических наук, профессор

«07» марта 2025

