

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.112

Решение диссертационного совета
от 06.06.2025
№ 8-25/112

Аттестационное дело № 25(112з-25)/41-10

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук
о присуждении Якубову Мухиббулло Лутфуллоевичу,
гражданину Российской Федерации,
ученой степени кандидата юридических наук

Диссертация «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки), профиль научной специальности, установленный в Финансовом университете «Гражданское и международное частное право», принята к публичному рассмотрению и защите 27.02.2025 (протокол заседания № 3-25/112) диссертационным советом Д 505.001.112, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1 статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финуниверситета от 07.03.2019 № 0502/о. Изменения в полномочия и состав совета внесены в соответствии с приказами Финуниверситета от 27.04.2022 № 1046/о; от 26.05.2022 № 1346/о; от 01.07.2022 № 1715/о; от 29.02.2024 № 0454/о; от 21.06.2024 № 1616/о; от 29.10.2024 № 2453/о; от 19.12.2024 № 3160/о.

Соискатель Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич, 1997 года рождения, в 2024 году освоил программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 40.06.01 Юриспруденция с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Якубов М.Л. не работает.

Диссертация выполнена на Кафедре правового регулирования экономической деятельностью Юридического факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор Рузакова Ольга Александровна, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Юридический факультет, Кафедра правового регулирования экономической деятельности, профессор кафедры.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 27.12.2024 № 09856.

Соискатель имеет 4 опубликованные работы общим объемом 1,65 п.л. (весь объем авторский) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту, статьи содержат подтверждение актуальности темы исследования, а также аргументацию научно обоснованных подходов к правовому регулированию отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями.

К наиболее значимым работам следует отнести: 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; 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 (K2); 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 (K2); 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 (K3).

В диссертации Якубова М.Л. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 17 письменных отзывов на диссертацию, из них 17 положительных, 0 отрицательных. Член диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112, доктор юридических наук, профессор Рузакова Ольга Александровна является научным руководителем Якубова М.Л., представила отзыв научного руководителя согласно второму абзацу п. 6.12 «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук».

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Гриня О.С. (ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», к.юрид.н., доцент). Отзыв положительный. Вместе с тем, соискателю в процессе защиты предложено провести соотношение его авторского подхода к пониманию правовой природы смарт-контракта как способа заключения договора с легальной конструкцией «автоматизированного исполнения», выраженной в ч. 2 ст. 309 ГК Российской Федерации, и пониманием смарт-контракта как способа обеспечения исполнения обязательств; а также опираясь на положение № 4, в рамках обсуждения предлагается пояснить, каким образом в смарт-контракт будет поступать информация о кредитной истории

потенциальных заемщиков?

2. Гук В.А. (ФГКОУ ВО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя», к.юрид.н., доцент). Отзыв положительный, тем не менее, диссертанту предлагается сформулировать свою позицию по поводу имеющейся в цивилистической доктрине точки зрения: «...расширение сфер применения смарт-контрактов усугубляет проблему возможности внедрения в договор несправедливых условий, например включение оплаты дополнительных «скрытых услуг».

3. Дуванова Н.Ю. (ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», к.юрид.н.). Отзыв положительный, отмечается, что представленная диссертация является значимым и своевременным научным исследованием, в котором комплексно и глубоко проанализированы правовые аспекты применения смарт-контрактов в банковской сфере, а также предложены обоснованные рекомендации по совершенствованию законодательства, что подтверждает высокий уровень научной новизны и практической значимости работы.

4. Кинсбургской В.А. (Ассоциация российских банков, к.юрид.н.). Отзыв положительный. При этом отмечается необходимость уточнить определение смарт-контракта, поскольку соискатель утверждает, что смарт-контракт – это «способ заключения договора присоединения» (положение № 1; С. 32) и что договор с использованием смарт-контракта может быть только договором присоединения (положение № 2; С. 47). По мнению рецензента, такое утверждение не вполне корректно, указывается, что существенные условия могут обсуждаться сторонами до заключения договора традиционными способами, после чего разработчик создает программный код – смарт-контракт. Также отмечается необходимость разъяснения отнесения договора банковской гарантии к договорам присоединения. Рекомендуются в ходе защиты пояснить, для каких целей и случаев кредитные организации используют смарт-контракты, например, по договорам банковского вклада и банковского счета, и какие условия могут быть в них заложены, учитывая примитивную логику программного кода («если..., то...»).

5. Мироновой С.М. (ФГБОУ ВО «Российская академия

народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», д.юрид.н., доцент). Отзыв положительный, вместе с тем требуется дополнительно пояснить: если смарт-контракт – это «неизменяемый код», то, как предлагается решать ситуацию, когда одна из сторон (например, заемщик) оспаривает его условия? Будет ли предусмотрен механизм приостановки исполнения или возврата транзакций?

6. Михайловой В.И. (АНО Проектной платформы в сфере общества и права «Процесс развития», к.юрид.н.). Отзыв положительный. Отмечается, что исследование отражает глубокий и всесторонний анализ правового регулирования смарт-контрактов в банковской сфере, содержит оригинальные научные результаты и практические рекомендации, что подтверждает соответствие работы требованиям к кандидатской диссертации и обоснованность присуждения ученой степени кандидата юридических наук.

7. Моргуновой Е.А. (ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», к.юрид.н., доцент). Отзыв положительный. При этом отмечается необходимость ответов на дополнительные вопросы, связанные с использованием смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций. В частности, в диссертации обосновано, что смарт-контракт представляет собой единый неизменяемый код, не подлежащий частичным изменениям, тем не менее соискателю предлагается сформулировать позицию о возможности исправления условий смарт-контракта, когда это необходимо для защиты интересов сторон, или когда изменилось законодательство или ситуация на рынке.

8. Петракова Н.А. (ГУ МВД России по Московской области, к.юрид.н.). Отзыв положительный. Вместе с тем, поддерживая многие выводы и предложения диссертанта, соискателю предлагается вступить в дискуссию и ответить на несколько уточняющих вопросов. Например, по положению № 7, выносимому на защиту, действительно ли будет соответствовать интересам слабой стороны договора его расторжение, когда отдельные условия будут признаны недопустимыми, а не внесение в него изменений? Касаемо технической невозможности внести изменения в блокчейн, возражений нет. При этом полагается, что у сторон есть возможность заключить замещающую

сделку с надлежащими условиями и договориться о внесении уточнений в первоначальный договор. Таким образом, хотя в саму запись нельзя внести изменения, но в реестр можно внести новую запись, дополняющую или замещающую предыдущую. Сумма этих записей сформирует актуальные условия договора. Кроме того, диссертанту предлагается высказать свою точку зрения: должно ли его определение смарт-контракта включать положения п. 2 ст. 4 Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ, а также абзац 2 ст. 309 ГК РФ? Спорным признается утверждение соискателя о том, что смарт-контракт – это код, который делает затруднительным ознакомление с условиями договора слабой стороне, поскольку это противоречит абзацу 2 ст. 160 ГК РФ, в которой указано, что текст договора должен быть, в случае использования электронных средств для заключения договора, воспроизводим на материальном носителе в неизменном виде, из которого и будет возможно уяснить все условия.

9. Самойловой В.В. (ФГАОУ ВО «Российский государственный гуманитарный университет», к.юрид.н., доцент). Отзыв положительный. Однако, соглашаясь с идеей о необходимости снятия ограничений на использование цифрового рубля в безналичных расчетах, предлагается соискателю уточнить, как именно цифровой рубль будет использоваться в смарт-контрактах?

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Якубова М.Л. на тему «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями», диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Якубов М.Л. соответствует установленным требованиям, предъявляемым к соискателям ученой степени

кандидата наук, как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Якубова М.Л. соответствуют научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки и отрасли науки – юридические науки, по которым проводятся публичное рассмотрение и защита диссертаций в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Якубов М.Л. предложил значимые для науки и практики теоретические положения и практические рекомендации, направленные на совершенствование правового регулирования отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями. Выявил ключевые отличия таких договоров от традиционных электронных форм, определил особенности их применения и предложил меры по управлению рисками, в том числе через внедрение пруденциальных стандартов. Особое внимание уделено вопросам повышения прозрачности требований к заемщикам и специфике использования цифрового рубля при безналичных расчетах. Кроме того, обоснована необходимость распространения презумпции о заемщике как о «слабой стороне» договора и признания недействительными смарт-контрактов с несправедливыми условиями.

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

теоретические:

- разработал научно-обоснованный подход к определению правовой природы смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями, как способа заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации;

- определил перечень договоров с участием кредитных организаций, при заключении которых возможно использование смарт-контрактов;

- аргументировал распространение презумпции о заемщике как о «слабой стороне» договора, в том числе и при заключении договоров с использованием смарт-контрактов;

- разработал предложения по расширению возможности использования цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов;

практические:

- сформулировал практические рекомендации по совершенствованию правового регулирования отношений из «смарт-контракта», которые могут лечь в основу принятия новых актов Банка России, а также локальных документов кредитных организаций (например, правил внутреннего контроля) с целью внедрения смарт-контрактов в деятельность кредитных организаций;

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

- предложил ряд рекомендаций относительно возможных направлений совершенствования гражданско-правового регулирования отношений, возникающих из смарт-контрактов заключаемых кредитными организациями.

Выводы и научные результаты проведенного исследования способствуют развитию теории гражданского и банковского права Российской Федерации путем совершенствования научных основ правового регулирования отношений, возникающих из «смарт-контракта».

5. Диссертация Якубова М.Л. на тему: «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями», обладает внутренним единством, а полученные результаты исследования полностью соответствуют рассматриваемой теме и находятся в рамках заявленной специальности.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Якубова М.Л. «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» подтверждена совокупностью аргументов:

корректной постановкой цели и задач диссертационного исследования; полученные соискателем результаты соответствуют основополагающим доктринальным подходам российских и зарубежных ученых-правоведов, касающимся правовой сущности и правового содержания отношений из «смарт-контракта»; проведен содержательный анализ нормативных правовых актов, материалов сложившейся правоприменительной практики.

Дополнительно подтверждают обоснованность положений и выводов диссертации используемый корректно и эффективно комплекс общенаучных (дедукция, индукция, системный метод, анализ, синтез и др.) и частных методов познания (исторического и метода комплексного анализа), а также специально-юридических методов научного познания (формально-юридического, сравнительно-правового и др.). Представленная система используемых методов способствовала достижению поставленной цели и задач исследования.

Достоверность результатов, полученных Якубовым М.Л., подтверждается сопоставимостью авторских положений и данных, полученных ранее по рассматриваемой проблематике специалистами в области гражданского и банковского права; использованием в основе авторского видения обширного перечня нормативных правовых актов, материалов правоприменительной деятельности; анализом обширной судебной практики по рассмотрению споров о договорах, имеющих отношение к технологии «смарт-контракта».

7. Полученные результаты исследования Якубовым М.Л. докладывались и получили одобрение на научных конференциях, связанных с тематикой диссертационного исследования.

Основные результаты исследования используются в практической деятельности ООО Микрокредитной депозитной организации «МАТИН». В частности, в проекте организации по внедрению смарт-контрактов были сделаны уточнения с учетом предложения автора о возможности ее применения только в отдельных договорах. В результате использования

авторских выводов смарт-контракты будут применяться в организации исключительно в договорах присоединения. Процесс внедрения исследуемой технологии в практику был усовершенствован за счет включения дополнительных мер по проверке платежеспособности заемщика до заключения договора с использованием смарт-контракта. Такой подход призван существенно снизить операционные риски организации.

Материалы исследования используются Кафедрой правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Гражданское право» и «Банковское право».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Якубова М.Л. в науку, который выразился в формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных экспериментальных (опытных) результатов, их статистической обработке, а также апробации (внедрении) результатов диссертации.

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

Диссертационный совет отмечает, что соискателем ученой степени Якубовым М.Л. лично получены следующие научные результаты:

- обоснованы правовые особенности, определяющие сущность смарт-контракта как способа заключения договора присоединения, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код;

- установлены договоры присоединения, при заключении которых возможно использование смарт-контракта кредитной организацией для минимизации правовых рисков;

- разработаны методические рекомендации по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций;
- сформулированы предложения по расширению возможности использования цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов;
- установлено, что закрепленная в гражданском праве презумпция о заемщике как о «слабой стороне» договора распространяется и на применение смарт-контрактов при заключении договоров кредитными организациями; доказано, что в целях защиты прав «слабой стороны» договора 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.

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в четырех научных работах в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, в качестве обязательных по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки). Все положения диссертации отражены в публикациях, неопубликованные научные результаты защищенной диссертации отсутствуют. Все работы выполнены автором самостоятельно.

11. Соискатель ученой степени Якубов М.Л. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показал себя ответственным и добросовестным молодым ученым, умеющим аргументированно и обоснованно отстаивать свое мнение по спорным положениям, грамотно излагать материал по теме исследования, проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки), овладел принципами, логикой и методологией научного познания, а также доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей юридической научной деятельности в решении новых научных задач юридической науки.

На заседании 6 июня 2025 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.112 принял решение присудить Якубову Мухиббуло Лутфуллоевичу ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.112 в количестве 18 человек, из них 5 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 18 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 18, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.112
доктор юридических наук, профессор



Г.Ф. Ручкина

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.112,
доктор юридических наук, доцент



О.Н. Петюкова

06.06.2025