

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание ученой степени кандидата
юридических наук Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич по теме «Правовое
регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными
организациями» доктора юридических наук, профессора Андреевой Любови
Васильевны, включенной 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» на соискание учёной
степени кандидата юридических наук к публичному рассмотрению и защите по
научной специальности 5.1.3. «Частно- правовые (цивилистические) науки».
Содержание диссертации полностью соответствует основным положениям пункта
8. «Гражданско-правовое обязательство. Понятие и значение договора. Различные
виды договорных и внедоговорных обязательств. Обязательства из семейных
правоотношений. Обязательства и договоры, осложненные иностранным
элементом. Процессуальные соглашения. Обязательства, связанные с
осуществлением предпринимательской деятельности»; пункта 10. «Защита прав в
частноправовых отношениях. Выбор форм и способов (средств) защиты»; пункта
30. «Частноправовые аспекты применения биотехнологий, информационных
(цифровых) технологий, в том числе искусственного интеллекта» Паспорта
научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические науки)
(юридические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите
диссертации.

Следует отметить, что:

1) Соискатель Якубов М. Л. предложил значимые для науки и практики положения,
касающиеся определения правовой природы смарт-контрактов, стороной которых
являются кредитные организации; выявления договоров, заключаемых
кредитными организациями с использованием смарт-контрактов и определения их
перечня; разработки предложений по расширению возможности использования
цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством
смарт-контрактов.

Соискателю ученой степени Якубову М. Л. удалось достичь основных
поставленных задач диссертационного исследования в отношении выявления
подхода к определению правовой природы смарт-контракта; установления

соглашений, заключаемых кредитными организациями посредством применения смарт-контрактов; классифицирования зарубежных подходов к правовому регулированию внедрения смарт-контрактов для определения направлений их имплементации в российское законодательство; определения возможностей 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; выделения особенностей применения смарт-контрактов при заключении кредитных договоров для выявления практических возможностей его использования; проведения анализа правового регулирования осуществления безналичных расчетов с применением цифрового рубля, разработанного Банком России, для определения возможностей его использования в различных формах безналичных расчетов; исследования способов охраны и защиты «слабой стороны» договора, заключенного кредитной организацией посредством смарт-контрактов.

Выдвинутые и обоснованные соискателем положения способствуют развитию теории гражданского, предпринимательского и банковского права в современных условиях и содержат рекомендации по совершенствованию правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями.

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

Обосновано, что смарт-контракт имеет ряд особенностей, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код и использование которого 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: 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 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 и для управления рисками разработаны методические рекомендации при использовании смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций (С. 59-69; 171-176).

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 форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками 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).

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. Указанный подход будет способствовать защите прав «слабой стороны» договора (С. 100-113).

3) Диссертация обладает логически стройной структурой и последовательностью решения обозначенных автором задач;

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов» подтверждается следующими аргументами: использованием научных представлений соискателя в области гражданского и банковского права, взаимосвязью их с общими положениями об обязательствах, договорах и расчетах, актуальными задачами в области защиты и охраны прав сторон с участием кредитных организаций, использования зарубежного опыта использования смарт-контрактов.

Обоснованность положений и выводов представленной диссертации подтверждается использованием при проведении исследования совокупности общенаучных и частно-научных методов научных исследований, включая

сравнительно-правовой метод, формально-юридический, правовое прогнозирование и др.

Достоверность результатов, полученных соискателем Якубовым М. Л., обусловлена использованием в работе теоретических положений в области гражданского права, широкого набора методов научного исследования, полученных результатов диссертационных исследований по рассматриваемой тематике (10), анализом федеральных нормативных правовых актов, международных актов и зарубежных источников, использованием электронных ресурсов и иных источников (всего – 237).

5) Результаты исследования прошли апробацию на научно-практических конференциях: на XIV Международной научно-практической конференции «Правовая защита, экономика и управление интеллектуальной собственностью» (Москва, Финансовый университет, 21–23 октября 2022 г.); на XIX Международной научно-практической конференции молодых исследователей «Современные проблемы юридической науки» (г. Челябинск, Южно–Уральский государственный университет, 20–21 апреля 2023 г.); на VI Всероссийской научно-практической конференции «Молодежный научный потенциал в юриспруденции XXI века: от теории к практике» (Москва, Российский государственный гуманитарный университет, 19 октября 2023 г.); на Международной студенческой конференции «Цифровые технологии в финансовой сфере» (Москва, Финансовый университет, 27 ноября 2023 г.).

Основные положения исследования использованы при проведении семинарских занятий и чтении лекций по дисциплине «Предпринимательское право».

Положения диссертации применяются в практической деятельности 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. Процесс внедрения исследуемой технологии в практику был усовершенствован за счет включения дополнительных мер по проверке платежеспособности заемщика до заключения договора с использованием смарт-контракта, что должно снизить операционные риски ООО МДО «МАТИН».

Материалы исследования используются кафедрой правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Гражданское право» и «Банковское право». Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Якубова М. Л. в науку гражданского и банковского права, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных результатов, а также апробации и внедрении результатов диссертации в практическую деятельность, а также подготовке публикаций по выполненной работе;

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные соискателем Якубовым М. Л. из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования;

8) Основные научные результаты диссертации опубликованы 4 работах общим объемом 1,65 п.л. (весь объем авторский) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) соискатель учёной степени М. Л. Якубов в ходе работы над диссертацией показал себя как вполне сформировавшийся учёный, продемонстрировав необходимые теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Содержание диссертации показало, что соискатель ученой степени владеет методологией научного исследования, обладает навыками проведения научных исследований, умеет логично и аргументированно излагать материал, представленный в диссертации. Проведенное диссертационное исследование М. Л. Якубова показало наличие у соискателя потенциала к проведению научных исследований.

Квалификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности находят подтверждение в следующих факторах:

- демонстрация необходимых познаний в части понимания актуальных проблем теории гражданского и банковского права, их связи с насущными проблемами в области деятельности кредитных организаций;
- обладание соискателем теоретическими знаниями по специальности 5.1.3. частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки), обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части совершенствования правового регулирования отношений, возникающих при применении кредитными организациями смарт-контракта;
- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении методов исследования;

- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала.

Однако в работе имеются следующие дискуссионные положения. Требует дополнительной аргументации первое положение, выносимое на защиту. Соискатель характеризует смарт-контракт как способ заключения договора и в то же время указывает на особенности его исполнения.

Как соотносятся понятия смарт-контракт и цифровой договор?

Указанные вопросы носят дискуссионный характер и не влияют на общую положительную оценку диссертации.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация М. Л. Якубова соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, и считаю, что ее автор может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.

Андреева Любовь Васильевна
доктор юридических наук, профессор

23.03.2025



В.

Итета
Хова
Г.

]

]