

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

Ашмариной Елены Михайловны,

включённой 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 юридических наук, к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки».

Содержание представленной диссертации полностью соответствует паспорту научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки» (п. 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»; п. 10. «Защита прав в частноправовых отношениях. Выбор форм и способов (средств) защиты»; п. 30. «Частноправовые аспекты применения биотехнологий, информационных (цифровых) технологий, в том числе искусственного интеллекта».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю следующее.

1. Соискатель Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич предложил значимые для науки и практики научные положения (о правовой природе смарт-контрактов как способе заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации), введение которых является существенным научным достижением в частно-правовой (цивилистической) отрасли науки (5.1.3.), дополняющим ее новыми знаниями, представляющими научный интерес для дальнейших исследований правового регулирования отношений, возникающих из использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций.

Об актуальности темы исследования наглядно свидетельствует тот факт, что в ближайшее время необходимо разработать правовое регулирование, которое будет способствовать поступательному развитию сферы цифровых технологий (согласно данным Банка России ежегодный объем рынка цифровизации в кредитных организациях превышает 500 миллиардов рублей, и к 2030 году ожидается рост до 15%). Практика использования смарт-контрактов в финансовом секторе активно развивается, и в ближайшем будущем смарт-контракты станут еще более востребованными, если учитывать сложившиеся тенденции. В связи с этим появляются новые вопросы, требующие правового регулирования (не разработан понятийный аппарат в части применения смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций, не установлено, при заключении каких именно договоров может применяться смарт-контракт, поскольку не определена их правовая природа).

2. Соискатель Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич ввел в научный оборот новые теоретические результаты:

обосновал положения и по совершенствованию правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями;

определил перечень договоров с участием кредитной организации, при заключении которых возможно использование смарт-контрактов;

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

Разработал практические рекомендации в этой области.

Для получения указанных результатов автором были поэтапно решены, в частности, следующие задачи: выявить доктринальный подход к определению смарт-контракта, в соответствии с которым смарт-контракт понимается как технология и является способом заключения договора; установить заключаемые кредитными организациями посредством применения смарт-контрактов соглашения для определения их особенностей; классифицировать зарубежные подходы к правовому регулированию внедрения смарт-контрактов для определения направлений их имплементации в российское законодательство; определить 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; выделить особенности применения смарт-контрактов при заключении кредитных договоров для выявления практических возможностей его использования; проанализировать правовое регулирование осуществления безналичных расчетов с применением

цифрового рубля, разработанного Банком России, для определения возможностей его использования в различных формах безналичных расчетов; исследовать способы охраны и защиты «слабой стороны» договора, заключенного кредитной организацией посредством смарт-контрактов.

3. Важно отметить, что диссертационное исследование М.Л. Якубова на тему «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» характеризуется внутренним логическим единством, что следует из структурирования представленной работы и содержательной части диссертации. Первая глава «Теоретико-правовые основы использования смарт-контракта в деятельности кредитных организаций» содержит обоснование правовой природы смарт-контракта как способа заключения договора в гражданском праве; типологизацию договоров, заключаемых указанным способом; концептуальные предложения по рецепции передового зарубежного опыта. Во второй главе «Правовое регулирование отдельных видов договоров, заключаемых кредитными организациями с использованием смарт-контракта» проведен обзор специфики регулирования отдельных видов договоров, заключаемых посредством смарт-контракта. Третья глава «Гражданско-правовая охрана и защита сторон договоров, заключаемых кредитными организациями с использованием смарт-контракта» содержит анализ проблем охраны и защиты прав сторон договора, заключенного с помощью смарт-контракта.

В научном исследовании последовательно и системно изложена актуальная позиция автора, представлен анализ действующих правовых норм и доктринальных положений, автором корректно ведется дискуссия по проблемным аспектам, а также доказываемая собственная позиция по вопросам исследования. Теоретическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых, которые посвящены вопросам правового регулирования отношений, возникающих из использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» подтверждается соответствующими аргументами.

Положение № 1. 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.

Аргументация содержится на с. 22-32 диссертации.

Положение № 2. Установлено, 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. В этой связи 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.

Аргументация содержится на с. 32-45 диссертации.

Положение №3. 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.

Аргументация содержится на с. 59-69; 171-176 диссертации.

Положение №4. В целях повышения прозрачности требований, предъявляемых кредитными организациями к заемщикам по кредитным договорам, а также для снижения операционных рисков кредитной организации 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.

Аргументация содержится на с. 66-80 диссертации.

Положение №5. 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.

Аргументация содержится на с. 78-91 диссертации.

Положение №6. Установлено, что применение смарт-контрактов при заключении договоров кредитными организациями не изменяет закрепленную в гражданском праве презумпцию о заемщике как о «слабой стороне» договора. Это объясняется тем, что применение смарт-контрактов не может устранить риск включения в договор несправедливых условий, а, скорее, усиливает его.

Аргументация содержится на с. 90-101 диссертации.

Положение №7. 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.

Аргументация содержится на с. 100-113 диссертации.

Достоверность полученных результатов М.Л. Якубовым обусловлена сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике, в частности, использованием при формулировании авторских предложений проверяемых фактов (в том числе, правоприменительной практики). В процессе аргументации применялись различные методологические подходы, включая общенаучные и частно-научные методы, среди которых метод сравнительно-правового анализа, который позволил определить правовые подходы к смарт-контрактам в зарубежных странах; формально-юридический метод, направленный на определение правовой природы и особенностей договоров, заключаемых посредством смарт-контрактов; правовое прогнозирование, примененное для определения основных способов правового

регулирования использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций; системно-аналитический метод в сочетании с диалектическим подходом, позволивший определить перечень договоров, которые могут быть заключены кредитными организациями с помощью смарт-контрактов, и обозначить их особенности.

5. Результаты диссертации М.Л. Якубова могут найти последующее практическое применение, поскольку сформулирован ряд рекомендаций относительно возможных направлений совершенствования гражданско-правового регулирования отношений, возникающих из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями. Также, полученные в ходе исследования практические рекомендации 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.

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

6. Диссертация отражает сведения о личном вкладе Мухиббулло Лутфуллоевича Якубова в развитие частно-правовой науки, который выразился в непосредственном участии автора на всех этапах процесса исследования, в том числе в целеполагании и постановке задач диссертационного исследования и их дальнейшем решении; анализе и обобщении актуальной информации а также в последовательной апробации результатов исследования посредством публикационной активности и участия в конференциях, иных публичных научных мероприятиях. Основные положения исследования вместе с принципами, на которых выстроено исследование, использованы при проведении семинарских занятий и чтении лекций по дисциплине «Предпринимательское право»; изложены в докладах и выступлениях на следующих научных мероприятиях: 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.).

В представленном автореферате содержится перечень публикаций соискателя ученой степени М.Л. Якубова, что свидетельствует о его личном вкладе.

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.

7. Отдельные результаты, заимствованные М.Л. Якубовым из других работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования. Положения, вынесенные на защиту (результаты исследования), аргументированы и доказаны соискателем лично.

8. Основные научные результаты диссертации опубликованы в научных изданиях (4 работы 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 и подготовке к публичной защите проявил необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки»; продемонстрировал умение аргументированно излагать материал; доказал наличие способностей к научной деятельности и навыка в решении новых доктринальных задач, стоящих перед частно-правовой наукой.

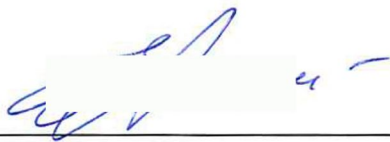
Одновременно, предложения М.Л. Якубова, выносимые на защиту, позволяют поставить перед диссертантом вопросы следующего характера.

Не видится ли соискателю оснований полагать, что отношения из «смарт-контракта» можно рассматривать в качестве предмета информационного и цифрового (сегодня наука идет по пути предложений обособления этого правового комплекса) видов права?

Не представляется ли целесообразным в рассуждениях о рисках, связанных с технологией «смарт-контракта» (пар. 2.1.), оценить актуальные правовые аспекты возможности их снижения путем превентивной стандартизации на основании применения технико-юридического регулирования?

10. Ознакомление с научной работой Мухиббулло Лутфуллоевича Якубова дает основания заключить, что представленная к защите диссертация на тему: «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» 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, что дает основания поддержать диссертанта и допустить к защите представленную диссертацию.



Ашмарина Елена Михайловна
доктор юридических наук, профессор

дата:

17 марта 2025





