

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
Лапиной Марины Афанасьевны,
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 М.Л. 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 диссертации полностью соответствует паспорту научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки) в рамках 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». Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич предложил значимые для науки частного права и практики положения, направленные на понимание такого объекта правового регулирования как отношения, возникающие при деятельности кредитной организации, осуществляемой с использованием смарт-контрактов.

Наличие научной новизны в представленном диссертационном исследовании связано с развитием правового регулирования смарт-контрактов для заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации:

определения перечня договоров с участием кредитной организации, при заключении которых возможно использование смарт-контрактов;

а также в формулировании предложений по расширению возможности использования цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов.

2) Проведенное диссертационное исследование имеет практическое значение для совершенствования правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями.

Так, соискателем установлена целесообразность использования кредитными организациями смарт-контрактов для проверки платежеспособности заемщика на стадии согласования получения кредитного продукта, позволяющее 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);

обосновано, что смарт-контракт – это единый неизменяемый код, не подвергающийся частичным изменениям. 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 (С. 100-113);

разработаны методические рекомендации по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций (С. 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 договора 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 (С. 90-101).

Соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

- впервые в науке частного и банковского права 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);

- впервые в науке частного и банковского права 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 (С. 59-69).

3) диссертация Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича на тему: «Правовое регулирование отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями» обладает внутренним единством, что позволяет последовательно решить обозначенные автором задачи исследования.

Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка литературы и приложений.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями» подтверждается использованием общенаучных, частно-научных, а также специальных юридических методов научного познания (формально-юридический, правовое прогнозирование).

Достоверность результатов, полученных соискателем, обусловлена использованием в работе научных работ известных авторов в области правового регулирования, необходимого для использования смарт-контрактов в гражданско-правовых отношениях, в финансовой сфере и развития финансовых технологий, в том числе в деятельности кредитных организаций (всего - 237 источников).

5) Результаты исследования прошли апробацию на четырех научно-практических конференциях. Материалы исследования использованы при преподавании учебной дисциплины «Предпринимательское право», реализуемой Кафедрой правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Материалы диссертации внедрены в практику работы ООО Микрокредитной депозитной организации «МАТИН».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе в науку гражданского, предпринимательского и банковского права, который выразился в 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.

Роль соискателя в целеполагании проведённого исследования выражается в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, в получении исходных данных и научных экспериментах, личном участии в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации экспериментальных данных, выполненных также

лично автором, а также подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в четырех рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России.

9) соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич 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, умеет логически верно и аргументированно излагать материал, представленный в диссертационном исследовании. Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности.

Способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

- демонстрация необходимых познаний в части понимания актуальных проблем теории частного права, их связи с насущными проблемами правоприменительной деятельности;

- обладание соискателем теоретическими знаниями по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки, обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части совершенствования правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями ;

- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового метода и иных методов исследования;

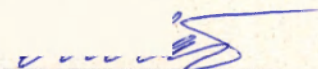
- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала.

Вместе с тем, изучение содержания диссертации показало, что в ней имеются отдельные выводы и суждения, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите.

В первом положении, выносимом на защиту, ультимативно утверждается, что смарт-контракт является способом заключения договора присоединения (без указания его использования в деятельности кредитных организаций). Может ли смарт-контракт являться способом заключения взаимосогласованного договора?

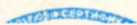
Указанный вопрос не снижает высокое качество выполненной работы.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что представленная к защите диссертация Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, а ее автор может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.



Лапина Марина Афанасьевна
доктор юридических наук, профессор

24.03.2025



гета
ова
г.

Д
Е
«

»