

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук

Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича на тему: «Правовое регулирование отношений из «смарт- контрактов», заключаемых кредитными организациями»

от лица, включённого в списочный состав диссертационного совета - Тории Риты Александровны

Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич представил диссертацию на тему «Правовое регулирование отношений из «смарт- контрактов», заключаемых кредитными организациями» на соискание учёной степени кандидата наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Содержание соответствует основным положениям 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» Паспорта научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича к защите диссертации.

Отмечаю, что: Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич соискатель учёной степени предложил значимые для науки и практики научно-обоснованный подхода к определению правовой природы смарт-контрактов как способа заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации.

По результатам проведённого исследования в целях совершенствования действующего законодательства в рассмотренной сфере соискателем предлагается: теоретические положения и практические рекомендации, направленные на совершенствование правового регулирования по расширению возможности использования цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов.

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

- 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 (С. 22-32);
- 2) 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).
- 3) 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 (С. 90-101).

Диссертация Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича на тему: «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» обладает внутренним единством, свидетельствующие о личном вкладе автора в науку.

Автор достаточно корректно использует общенаучные методы, среди которых: 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.

Обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» подтверждена следующими аргументами:

1) 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).

2) 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 (С. 59-69; 171-176).

3) 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 (С. 66-80).

4) 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).

Достоверность итогов исследования Якубова М.Л. обусловлена использованием в работе обширной эмпирической базы из списка литературы, состоящего из 237 наименований, включая нормативные правовые акты, акты толкования права, научную литературу, а также периодические научные издания, профессиональные обзоры специалистов и

статьи профильного содержания, соответствующие целям и задачам исследования.

Апробация результатов исследования Якубова М.Л. 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.).

Актуальные и значимые положения исследования 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. 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. Представляется, что такой подход существенно снизит 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.

Диссертация Якубова Муhibбулло Лутфуллоевича на тему: «Правовое регулирование отношений из «смарт- контрактов», заключаемых кредитными организациями» содержит сведения о личном вкладе в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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

Соискатель учёной степени Якубов М.Л. указал, что лично им получены следующие результаты: основные положения и результаты исследования отражены в 4 работах общим объемом 1,65 п.л. (весь объем авторский) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Соискатель учёной степени в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите показал себя как способный молодой учёный с системными общетеоретическими знаниями по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (юридические) науки, что позволило выработать оригинальный правовой подход, направленный на развитие теории гражданского права. Использованная автором методология, позволила провести исследование в полном объеме и выработать предложения с элементами новизны, представленные к защите.

Как и любая работа подобного рода, диссертация Якубова М.Л. не лишена отдельных недостатков, дискуссионных положений, требующих дополнительного обоснования и подтверждения высказанной позиции.

Известно, что практическое применение смарт контрактов сопряжено с рядом проблем технологического и законодательного характера, это и трудности понимания кода для рядового участника, и зависимость смарт контрактов от off-chain ресурсов, и невозможность изменения и расторжения смарт контрактов, а также сложности защиты нарушенного права и т.д. В связи с этим, на защите хотелось бы услышать мнение претендента о данных проблемах.

В целом, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 5.1.3. и может быть допущена к защите.



Торья Рита Александровна
доктор юридических наук, доцент

21.03.2025



и
ситета
ухова
25 г.