

В диссертационный совет
ФГБОУ ВО Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации
Д 505.001.112

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации
Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича
на тему: «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов»,
заключаемых кредитными организациями» представленной на соискание
ученой степени кандидата юридических наук по специальности
5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Диссертационное исследование Якубова М.Л. на тему «Правовое регулирование отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями» является актуальным и своевременным в условиях стремительной цифровизации финансового сектора. Автор глубоко проанализировал правовые аспекты использования смарт-контрактов, что особенно важно в свете отсутствия четкого законодательного регулирования в этой области.

Новизна работы заключается в предложении классификации договоров, которые могут заключаться с использованием смарт-контрактов, а также в разработке методических рекомендаций по управлению рисками. Эти предложения имеют высокую практическую значимость и могут быть внедрены в деятельность кредитных организаций.

Исследование Якубова М.Л. носит комплексный характер, в рамках которого: автором рассмотрены правовая природа смарт-контракта и определен круг договоров, которые с наименьшими рисками могут быть заключены посредством смарт-контрактов; проанализирован зарубежный подход к регулированию применения смарт-контрактов; определены 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; рассмотрена возможность использования цифрового рубля при расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов, а также исследованы способы

охраны и защиты «слабой стороны» договора, заключенного кредитной организацией посредством смарт-контрактов.

Содержание автореферата свидетельствует о том, что автором диссертационного исследования проанализирован достаточный объем нормативного материала, научных трудов и эмпирических данных.

Судя по автореферату, структура работы выстроена в соответствии с поставленными задачами и взаимосвязана с основной целью исследования. Положения, выносимые на публичную защиту, являются теоретически обоснованными.

В целом, тема работы и формат изложения представляются достаточно удачными. Хотелось бы выделить несколько позитивных аспектов, которые, помимо прочих, заслуживают особого внимания.

Во-первых, соискатель предлагает разработать типовые формы смарт-контракта (с. 109 диссертации). Это свежий и интересный подход, который может значительно облегчить процесс их внедрения в гражданский оборот. Возможно, автору стоило бы рассмотреть возможность внесения изменений в нормативные акты, регулирующие деятельность Центрального Банка, предусматривающие его право на разработку типовых форм смарт-контрактов, что придало бы им дополнительную легитимность и стандартизацию.

Во-вторых, автор поднимает вопрос о том, что ответственность за смарт-контракт, содержащий противоречащие гражданскому законодательству условия, должна возлагаться на сильную сторону договора. В контексте потребительских договоров это вполне оправданно, так как сильной стороной в данном случае является банк (с. 119 диссертации). Такой подход справедлив и соответствует принципам защиты прав потребителей.

Наконец, предложение автора относительно автоматического списания неустойки (пени) в случае, если у должника к моменту исполнения нет средств на счете, к которому привязан смарт-контракт, но средства появляются позже, также заслуживает похвалы. Достоинством работы является и то, что соискатель разграничивает автоматическое списание неустойки и возмещение ущерба, что предотвращает возможные злоупотребления. Это важный аспект для обеспечения справедливости и прозрачности в финансовых отношениях.

Таким образом, работа демонстрирует высокий уровень научной проработки и актуальность предложенных решений.

Вместе с тем отдельные положения и выводы диссертационного исследования Якубова М.Л. носят дискуссионный характер.



Так, например, по положению № 7, выносимом на защиту, хотелось бы уточнить у соискателя, действительно ли будет соответствовать интересам слабой стороны договора его расторжение в случае, если отдельные условия будут признаны недопустимыми, а не внесение в него изменений? Касаясь технической невозможности внести изменения в блокчейн, возражений нет, но ничто не мешает сторонам заключить замещающую сделку с надлежащими условиями и договориться, что таким образом будут внесены изменения в первоначальный договор. Тут должен сработать тот же принцип, на котором работает счетчик баланса криптокошелька. Он анализирует историю транзакций и суммирует все положительные и отрицательные операции, формируя тем самым информацию о криптовалютном «счете». 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.

Также, хотелось бы чтобы в процессе защиты диссертант раскрыл более детально авторское определение смарт-контракта и уточнил, должно ли оно 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 N 259-ФЗ, а также абз. 2 ст. 309 ГК РФ.

Автор провел глубокий анализ различных подходов к определению понятия «смарт-контракт», привел разные позиции ученых от «смарт-контракт – разновидность договора» до «смарт-контракт – форма договора». В итоге диссертант пришел к выводу, что смарт-контракт следует рассматривать именно как способ заключения договора, что, в целом, возражений не вызывает.

Однако далее соискателем отмечается, что смарт-контракт – это и особый автоматический порядок исполнения договора. Также диссертант указывает, что смарт-контракт – это код, что делает затруднительным ознакомление с условиями договора слабой стороне. Однако эта позиция вступает в противоречие с абз. 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.

Хотелось бы отметить, что приведенные замечания являются рекомендациями для дальнейшего развития темы и не умаляют общего позитивного впечатления от проведенного исследования. Работа демонстрирует высокий уровень научной проработки, и предложенные

рекомендации могут быть полезны для дальнейшего углубления анализа и совершенствования подходов в данной области.

Таким образом, представленная диссертация Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича на тему «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» соответствует требованиям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а его автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3 Частно-правовые (цивилистические) науки.

Юрисконсульт арбитражно-договорного
отдела правового управления ГУ МВД России
по Московской области
кандидат юридических наук,


— Петраков Никита Андреевич


«14» марта 2025 г.
125009, Москва, Никитский переулок, д. 3
+7 (495) 609-82-74 petrakow.nikit@yandex.ru

Подпись Н.А. Петракова удостоверяю.

Начальник правового управления
ГУ МВД России по Московской области

«14» марта 2025 г.

