

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
Чердакова Олега Ивановича,
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 Мухиббулло Лутфуллоевич подготовил диссертационное исследование на тему: «Правовое регулирование отношений из «смарт контрактов», заключаемых кредитными организациями» на соискание ученой степени кандидата юридических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки».

Текст диссертационной работы полностью соответствует 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. Частноправовые (цивилистические) науки (юридические науки), что подтверждается содержанием рукописи диссертационной работы.

Автор обосновал научный интерес к заявленной теме, показал знания научного контента в данной области, раскрыл умения и навыки работы с исследовательским материалом подтвердил, что заявленная тема «Правовое регулирование отношений из «смарт контрактов», заключаемых кредитными организациями» является комплексной и охватывает различные институты частного права.

Полагаю возможным, допустить соискателя учёной степени кандидата юридических наук Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича к защите диссертации так как автор:

- обозначил доктринальный подход к определению смарт-контракта;
- выявил заключаемые кредитными организациями посредством применения смарт-контрактов соглашения для определения их особенностей;
- классифицировал зарубежные подходы к правовому регулированию внедрения смарт-контрактов для определения направлений их

имплементации в российское законодательство;

- раскрыл возможности установления пруденциального регулирования в деятельности кредитных организаций, использующих в своей деятельности смарт-контракты;
- выделил особенности применения смарт-контрактов при заключении кредитных договоров для выявления практических возможностей его использования;
- указал на специфику правового регулирования осуществления безналичных расчетов с применением цифрового рубля, разработанного Банком России, для определения возможностей его использования в различных формах безналичных расчетов.

Актуальность данного исследования обусловлена высокой практической значимостью, отсутствием правового регулирования, повлекшего за собой замедление распространения смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций.

Отмечаю, что:

1. Соискатель учёной степени кандидата юридических наук представил решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение, в частности доказал, что использование смарт-контракта приравнивается к соблюдению письменной формы договора, характеризующейся автоматизированным исполнением обязательств в соответствии с условиями, включенными в формуляр (С. 22-32);

- раскрыл, что использование смарт-контракта кредитной организацией на практике в условиях необходимости минимизации правовых рисков является возможным при заключении некоторых видов договоров присоединения (С. 32-45).

- доказал, что использование смарт-контракта как способа заключения договоров кредитными организациями влечет за собой ряд рисков, регулирование которых осуществляется Банком России (С. 59-69; 171-176).

- аргументировал целесообразность использования кредитными организациями смарт-контрактов для проверки платежеспособности заемщика на стадии согласования получения кредитного продукта (С. 66-80);

- обосновал 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);

- доказал, 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 (С. 100-113).

2. Соискатель учёной степени кандидата юридических наук Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич ввёл в научный оборот следующие новые научные результаты:

- разработал научно обоснованный подход к определению правовой природы смарт контрактов как способа заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации;
- определил перечень договоров с участием кредитной организации, при заключении которых возможно использование смарт-контрактов;
- сформулировал предложения по расширению возможности использования цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов.

3. Диссертация «Правовое регулирование отношений из «смарт контрактов» обладает внутренним единством, соответствует установленным требованиям, прослеживается чёткое структурирование работы. Текст рукописи состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, списка иллюстративного материала и 4 приложений. Текст диссертации изложен на 182 страницах и содержит 5 таблиц.

Во введении предложено обоснование актуальности темы диссертации. Указывается цель и задачи исследования, а также определяются его предмет и объект. Описана научная новизна работы и перечислены основные положения, выносимые на защиту.

В первой главе «Теоретико-правовые основы использования смарт контракта в деятельности кредитных организаций» доказана правовая природа смарт-контракта как способа заключения договора в гражданском праве, приведена типологизация договоров, заключаемых указанным способом, а также проведен анализ и сформулированы концептуальные предложения по рецепции передового опыта. Первый параграф «Доктринальные подходы к определению смарт-контракта» посвящен анализу различных доктринальных позиций в рассматриваемой сфере. Отмечено, что смарт-контракт не просто включает описание условий договора, но также обеспечивает исполнение обязательств в автоматизированном режиме при наступлении юридически значимых событий, являющихся неотъемлемой частью договора.

Второй параграф «Договоры, заключаемые кредитными организациями с использованием смарт-контракта» посвящен вопросам развития законодательства в сфере договорного регулирования. Установлено, что смарт контракты могут использоваться кредитными организациями для заключения договоров в связи с реализацией банковских операций, а также по поводу

выпуска оборота цифровых финансовых активов и отдельных сделок, предусмотренных отраслевым законодательством.

В третьем параграфе «Зарубежный опыт правового регулирования использования смарт-контракта в деятельности кредитных организаций» исследован вопрос цифровизации деятельности кредитных организаций.

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. В первом параграфе «Особенности заключения кредитными организациями договоров с использованием смарт-контракта: пруденциальное регулирование» суть исследования сводится к соотношению использования смарт-контрактов с риск ориентированным подходом к регулированию отношений с участием кредитных организаций.

Второй параграф «Применение смарт-контракта при заключении кредитных договоров» посвящен вопросам расширения каналов дистанционного обслуживания, которые получили особое распространение в последние годы.

Третий параграф «Безналичные расчеты с применением смарт контракта» посвящен особой сфере, в которой возможно применение смарт контракта. В контексте рассматриваемого вопроса речь идет о новом цифровом рубле. Сделан вывод, что цифровой рубль неизбежно станет частью системы расчетов в гражданском обороте.

Третья глава «Гражданско-правовая охрана и защита сторон договоров, заключаемых кредитными организациями с использованием смарт контракта», включает анализ проблем в части охраны и защиты прав сторон договора, заключенного с помощью исследуемой технологии. В первом параграфе «Вопросы охраны прав сторон договоров, заключаемых кредитными организациями с использованием смарт-контракта» сделан акцент на особый характер положения клиента кредитной организации с учетом определения договора с участием кредитной организации как конструкции присоединения.

Второй параграф «Вопросы защиты прав сторон договоров, заключаемых кредитными организациями с использованием смарт контракта» содержит выводы относительно необходимости разработки и закрепления на законодательном уровне норм, которые обеспечивали бы защиту слабой стороны договора, заключенного и использованием исследуемой технологии.

В заключении обобщены выводы и разработаны практические рекомендации по совершенствованию и развитию действующего законодательства, регламентирующего отношения, связанные с применением технологии смарт-контракта при заключении кредитными организациями договоров.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование отношений из «смарт контрактов», заключаемых кредитными организациями» подтверждена методологией и комплексом методов, применённых в процессе научного анализа. В рамках исследования использованы 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.

Выводы и результаты, сделанные Якубовым Мухиббулло Лутфуллоевичем в процессе исследования, достоверны, что подтверждается их апробацией, а также эмпирической и теоретической базой, включающей труды российских и зарубежных ученых, нормативно-правовые регуляторы и результаты правоприменения, затрагивающие непосредственно тему диссертации.

Основные положения и выводы, сделанные в ходе исследования, были изложены на научных, научно-практических международных, всероссийских конференциях, форумах и круглых столах.

5. Результаты диссертации Якубова М.Л. имеют практическую значимость и выражается в том, что 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. Результаты диссертационной работы позволили сформулировать ряд рекомендаций относительно возможных направлений совершенствования гражданско правового регулирования отношений, возникающих из смарт контрактов, заключаемых кредитными организациями.

6. Сведения о личном вкладе Якубова М.Л. в юридическую науку отражены в тексте рукописи диссертации и выражаются в обосновании темы, постановке цели, задач, определении предмета и объекта исследования, формулировании положений, выносимых на защиту, научных результатах диссертации и их апробации (внедрении), в том числе на четырнадцати международных и российских конференциях, круглых столах и форумах.

Личный вклад Якубова М.Л. продемонстрирован в следующем:

- актуальные и значимые положения исследования применяются в практической деятельности Микрокредитной депозитной организации

«МАТИН». 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.

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

7. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Якубовым М.Л. из работ, подготовленных на аналогичную тему, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

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

9. Соискатель ученой степени Якубов М.Л. в ходе подготовки рукописи диссертации показал знания, умения, навыки и компетенции по созданию научного контента по научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки (юридические науки), что позволило автору раскрыть свою способность к научному творчеству, владению научной юридической терминологией, методологией и самостоятельность в решении научных задач.

Соискатель Якубов М.Л. раскрыл актуальность темы исследования, аргументировал выбор цели и решение задач для изучения правовой проблематики, тем самым внёс вклад в развитие теории гражданского права, который заключается в разработке положений, позволяющих комплексно исследовать правовую природу смарт контрактов как способа заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации.

В процессе защиты диссертанту предлагается ответить на вопросы:

- Какие модели регулирования смарт-контрактов существуют в зарубежной практике?
- Каковы преимущества и недостатки использования термина «смарт-контракт»? Какие альтернативные термины могут быть предложены?

Названные вопросы свидетельствуют о масштабности поднятой соискателем исследовательской задачи, которая включает множество аспектов, порождающих научный интерес со стороны научного сообщества и естественно, они не снижают качество работы и не влияют на общую положительную оценку данной диссертации, подготовленной Якубовым М.Л.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 5.1.3. «Частно-правовые (цивилистические) науки» установленным критериям и

требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, а ее автор - Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич может быть допущен к публичному рассмотрению и защите результатов проведенного им исследования.


 Чердаков Олег Иванович
 доктор юридических наук, профессор

20 марта 2025 г.



науч

ита

ива

«...» ... г.

