

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112,
д.юрид.н., профессора

Илюшиной Марины Николаевны

на диссертации **Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича**
на тему «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов»,
заключаемых кредитными организациями», представленную на соискание
учёной степени кандидата наук по научной специальности
5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Якубов Мухиббулло Лутфуллоевича 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
(юридические науки).

Содержание диссертации 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
иностранном 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 к защите
диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Якубов М.Л. предложил значимые для науки
и практики научные положения, обусловленные разработкой и обоснованием
теоретических положений и практических рекомендаций по
совершенствованию правового регулирования отношений из смарт-
контрактов, заключаемых кредитными организациями.

Автор сумел обеспечить достижение одной из ключевых задач
диссертационного исследования в части развития теории гражданского и
предпринимательского права, поскольку основные выводы и положения
диссертации расширяют теоретические представления о правовом
регулировании общественных отношений, возникающих из деятельности
кредитной организации, осуществляемой с использованием смарт-контрактов.

Об этом свидетельствует осуществленное расширение доктрины
гражданского права в части разработки научно-обоснованного подхода к
определению правовой природы смарт-контрактов как способа заключения
договоров, стороной которых являются кредитные организации.

Определен перечень договоров с участием кредитной организации, при заключении которых возможно использование смарт-контрактов.

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

Полученные научные результаты способствуют развитию теории гражданского и предпринимательского права Российской Федерации путем создания научно обоснованных теоретических подходов к правовому регулированию общественных отношений, возникающих из деятельности кредитной организации, осуществляемой с использованием смарт-контрактов, а также в формулировании практических рекомендаций по совершенствованию законодательства, регулирующего указанную деятельность.

Наличие научной новизны при теоретическом анализе общественных отношений, возникающих в связи с осуществлением деятельности кредитной организации, с использованием смарт-контрактов, позволило внести Якубову М.Л. значимые предложения по оптимизации механизма соответствующего правового регулирования.

Практическое значение представленного диссертационного исследования определяется возможностью использования предложений и рекомендаций в целях совершенствования российского законодательства, правоприменительной практики уполномоченных органов, обобщения и формирования единообразной судебной практики, для совершенствования правового регулирования деятельности кредитной организации, с использованием смарт-контрактов.

Конкретную практическую значимость представляют следующие предложения :

- для обеспечения благоприятных условий и в целях необходимости минимизации правовых рисков осуществления кредитной деятельности, аргументировано, что использование смарт-контракта кредитной организацией на практике является возможным при заключении следующих договоров присоединения: договора банковского вклада, договора банковского счета; договора о переводе денежных средств; договора купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме; договора банковской гарантии; договора займа без залога имущества; договоров, связанных с выпуском или оборотом цифровых финансовых активов, осуществляемых с учетом особенностей регулирования рынка ценных бумаг; договоров, отвечающих двум условиям, обозначенным выше (С. 32-45);

- 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 (С. 66-80);

- с целью 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, обоснован вывод о том, 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).

-с целью управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций обосновано, 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).

2) соискатель учёной степени Якубов М.Л. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

1) аргументировано, что использование смарт-контракта приравнивается к соблюдению письменной формы договора, характеризующейся автоматизированным исполнением обязательств в соответствии с условиями, включенными в формуляр (С. 22-32);

-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 (С. 32-45).

-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).

-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).

Соискатель Якубов М.Л. ввел в научный оборот научные результаты, которые по уровню новизны можно охарактеризовать и как преобразование (принципиально новые положения по отношению к существующим знаниям); в числе таковых, например, обоснование, что смарт-контракт имеет ряд особенностей, которые определяют его сущность как способ заключения договора присоединения, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код. (С. 22-32); формулирование вывода, 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); 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); вывод о том, 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).

3) диссертация «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» обладает логической стройностью и единством внутреннего изложения материала, последовательностью решения проблем, обозначенных автором в качестве ключевых;

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» подтверждается следующими аргументами: использованием системных и структурированных научных представлений соискателя в области гражданского и предпринимательского права, корреляцией их с прикладными направлениями и, конкретно, актуальными задачами создания научных основ правового регулирования отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями.

Дополнительным аргументом, подтверждающим обоснованность положений и выводов анализируемой диссертации, является корректное и

обоснованное использование различных методологических подходов, 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.

Достоверность результатов исследования обусловлена использованием в работе обширной эмпирической базы из 237 наименований, списка литературы иллюстративного материала и 4 приложения, включая нормативные правовые акты, акты толкования права, научную литературу в области гражданского и предпринимательского права, а также периодические научные издания, профессиональные обзоры специалистов и статьи профильного содержания, соответствующие целям и задачам исследования.

5) 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».

Результаты исследования прошли апробацию на научно-практических конференциях. Основные положения исследования, а также выводы, сделанные в ходе исследовательской работы, изложены 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.).

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

6) диссертация Якубова М.Л. содержит сведения о личном вкладе в науку, который выразился в формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных экспериментальных (опытных) результатов, их статистической обработке, а также апробации (внедрении) результатов диссертации. Очевидная роль соискателя в целеполагании проведённого исследования дополняется непосредственным участием автора диссертации на всех этапах процесса исследования, непосредственном его участии 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) все 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 рецензируемых научных изданиях;

9) соискатель учёной степени Якубов М.Л. в ходе работы над диссертацией показал себя как вполне сформировавшийся молодой учёный, проявив необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности. Он продемонстрировала владение принципами, логикой и методологией научного познания, умение системно, логично и аргументированно излагать материал, представленный в диссертации; доказала наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности.

Квалификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

- демонстрация глубоких познаний в части понимания соотношения актуальных проблем теории предпринимательского и банковского права, их связи с насущной проблематикой экономической деятельности;
- обладание соискателем системными теоретическими знаниями по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки), обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части новеллизации правового регулирования общественных отношений, возникающих из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями;

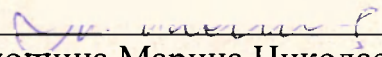
- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового метода и иных методов исследования;
- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала.

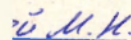
Вместе с тем, имеют место суждения, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите.

Так, в шестом положении новизны диссертант утверждает, что что применение смарт-контрактов при заключении договоров кредитными организациями не может устранить риск включения в договор несправедливых условий, а, скорее, усиливает его (С. 90-101). В связи указанным утверждением видится необходимость дополнительно сформулировать – в по каким направлениям соискатель видит возможность увеличения рисков появления несправедливых условий при применении смарт-контрактов.

Отмеченное замечание не снижает качество выполненной работы Якубовым М.Л. и носит дискуссионный характер.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, и считаю, что ее автор может быть допущен к защите результатов проведенного ей исследования.


Илюшина Марина Николаевна
доктор юридических наук, профессор
24 марта 2025 г.



стации
иверситета
I.C. Сухова
2025 г.