

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112,

д.ю.н., профессора Алексеевой Дианы Геннадьевны

(профиль научной специальности «предпринимательское право»)

на диссертацию

Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича

по теме: «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

Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич 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 следующим положениям: пунктам 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»; 10. «Защита прав в частноправовых отношениях. Выбор форм и способов (средств) защиты»; 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) Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич сформулировал новые научные результаты, направленные на совершенствование правового регулирования отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями, которые являются существенным научным достижением в области гражданского, предпринимательского и банковского права, а именно: разработал научно-обоснованный подход к определению правовой природы смарт-контрактов как способа заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации; определил перечень договоров с участием кредитных организаций, при заключении которых возможно использование смарт-контрактов; разработал предложения по расширению возможностей в использовании цифрового рубля в безналичных расчетах и договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов.

Теоретическая значимость работы состоит в совокупности разработанных теоретических положений, позволяющих комплексно рассматривать правовой режим смарт-контракта как правовой институт, применяемый в деятельности кредитных организаций, а также в расширении возможностей для применения в банковской деятельности цифрового рубля.

Практико-ориентированное значение диссертационного исследования Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича заключается в том, что сформулированные автором выводы и предложения могут быть использованы: 1) в законотворческой деятельности при внесении изменений и дополнений в нормативные правовые акты о заключении и исполнении кредитными организациями смарт-контрактов при осуществлении банковских операций и сделок; 2) в рамках принятия актов толкования Верховного Суда Российской Федерации, при подготовке процессуальных

документов в спорах, связанных с заключением и исполнением кредитными организациями смарт-контрактов; 3) в образовательном процессе при преподавании таких учебных дисциплин, как «Гражданское право», «Предпринимательское право» и «Банковское право»; 4) в правоприменительной деятельности кредитных организаций при заключении и исполнении ими смарт-контрактов, в том числе на основании разработанных автором методических рекомендаций по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитной организации.

2) Соискатель ученой степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

— теоретически обосновал ранее не известную в доктрине концепцию о наличии у смарт-контракта ряда особенностей, позволяющих определить его сущность как способ заключения договора присоединения, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код, в связи с чем заключение смарт-контракта приравнивается к соблюдению письменной формы договора, характеризующейся автоматизированным исполнением обязательств в соответствии с условиями, включенными в формуляр;

— доказал, что являющийся неизменяемым кодом смарт-контракт не может быть приравнен к заключаемому кредитной организацией договору в электронной форме;

— в рамках конкретизации (детализируются известные в науке теоретические положения) теоретически обосновал вывод о том, что смарт-контракт может быть использован кредитной организацией 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, а также иных договоров, отвечающих условиям применения (договор заключается как договор присоединения, а исполнение обязательств осуществляется в автоматизированном порядке);

— сформулировал доктринальный подход к определению смарт-контракта, в соответствии с которым смарт-контракт понимается как технология и является способом заключения договора;

— также в рамках конкретизации обосновал целесообразность снятия законодательного запрета на использование цифрового рубля, поскольку типовой договор счета цифрового рубля, заключаемый между оператором платформы цифрового рубля и пользователем платформы цифрового рубля, является договором присоединения и не содержит положений, противоречащих правовой природе таких форм безналичных расчетов, как расчеты платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо и чеками;

— обосновал на уровне преобразования (принципиально новые положения по отношению к существующим знаниям о смарт-контрактах) вывод об установлении презумпции признания смарт-контракта недействительным полностью, а не в части смарт-контракта, содержащего несправедливые условия договора;

— классифицировал зарубежные подходы к правовому регулированию внедрения смарт-контрактов для определения направлений их имплементации в нормы российского законодательства;

— выделил особенности применения смарт-контрактов при заключении кредитных договоров;

— раскрыл правовые особенности защиты и охраны прав «слабой стороны» в договоре, заключенном кредитной организацией посредством смарт-контракта;

— установил в рамках конкретизации правовые особенности

установления пруденциального регулирования в деятельности кредитных организаций, использующих в своей деятельности смарт-контракты.

3) Диссертация «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» обладает внутренним единством изложения материала, логическим построением исследования от общего (доктринальные подходы к определению смарт-контракта) к частному (особенности защиты прав сторон договоров, заключаемых кредитными организациями с использованием смарт-контрактов).

Сформулированные Якубовым Мухиббулло Лутфуллоевичем теоретические положения послужили научной базой для формирования практико-ориентированных предложений по совершенствованию действующего законодательства о применении смарт-контрактов в банковской деятельности.

Научная позиция автора изложена системно, логично, последовательно, подтверждена необходимыми теоретическими исследованиями, базируется на проведенном анализе нормативных правовых актов, обосновывается и аргументировано доказывается.

4) Обоснованность положений и выводов диссертационного исследования Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича по теме «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» подтверждается следующими аргументами: использованием системных и структурированных научных представлений соискателя в области правового положения кредитных организаций, а также правового режима банковской деятельности; сопоставимостью выводов, сформулированных автором, и выводами, ранее полученными учеными и экспертами в области гражданского, предпринимательского и банковского права, включая классиков отечественной правовой науки; использованием

общенаучных и частно-научных методов исследования, в том числе метода сравнительного анализа, формально-логического метода, метода правового прогнозирования, системно-аналитического метода и иных.

Достоверность полученных Якубовым Мухиббулло Лутфуллоевичем выводов и результатов обусловлена использованием в диссертации теоретических положений в области гражданского, предпринимательского и банковского права, анализом значительного перечня российских и зарубежных нормативных правовых актов, материалов правоприменительной и судебной практики, научной и монографической литературы, диссертационных исследований по смежным тематикам (библиографический список автора насчитывает 237 позиций).

5) Результаты диссертации Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича освещены, а также прошли апробацию на многочисленных научных и научно-практических конференциях в рамках выступлений и докладов по тематике исследования.

Основные результаты исследования используются в практической деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная депозитная организация «МАТИН»» в части использования смарт-контрактов при заключении отдельных видов договоров; применения смарт-контрактов исключительно как договоров присоединения; а также в рамках использования технологии смарт-контракта для дополнительной проверки платежеспособности потенциального заемщика до заключения с ним соответствующего договора.

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

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича 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.

Высокая роль соискателя в целеполагании проведенного исследования дополняется непосредственным участием соискателя в получении исходных данных; непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования; обработке и интерпретации полученных данных и публикации основных результатов научного исследования по выполненной работе.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Якубовым Мухиббулло Лутфуллоевичем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащими образом с указанием источника заимствования.

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

9) Соискатель ученой степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как молодой ученый, обладающий аналитическим умом и способностями к проведению научных исследований, владеющий общими теоретическими знаниями по гражданскому, предпринимательскому и банковскому праву; овладел принципами, логикой и методологией научного познания; навыками анализа правовой информации, и практическими умениями формулировать и

доказывать теоретические положения, обосновывать и излагать проекты изменений к существующим нормативным правовым актам; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач в области гражданского, предпринимательского и банковского права; проявил необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности 5.1.3.

Классификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

— демонстрация высоких познаний в области гражданского, предпринимательского и банковского права, умение выявить актуальные проблемы правоприменения;

— владение соискателем системными теоретическими знаниями по специальности 5.1.3., обусловившими возможность постановки и достижения целей и задач исследования в области правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями;

— умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении общенаучных теоретических и частно-научных методов исследования;

— умение проводить глубокий правовой анализ действующего законодательства и практики его применения, выявлять тенденции актуальных правовых подходов по тематике исследования;

— умение системно излагать, обосновывать, доказывать положения, выносимые на защиту, иные выводы и предложения.

Вместе с тем, имеют место выводы и суждения, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите, в частности:

1) Имеется ли, по мнению автора, в банковской деятельности кредитных организаций специфика, которая обусловила бы необходимость разработки

специального правового регулирования при заключении и исполнении ими смарт-контрактов? Если такая специфика имеется, то в чем она состоит? Препятствует ли, по мнению автора, существующий уровень правового регулирования широкому применению кредитными организациями смарт-контрактов?

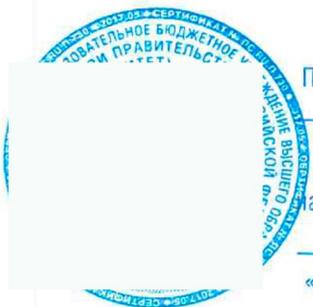
Отмеченный вопрос не снижает качество выполненной работы, носит дискуссионный характер и, возможно, станет предметом последующих научных изысканий Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация по теме «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» 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 исследования.

Алексеева Диана Геннадьевна

доктор юридических наук, профессор

«20» марта 2025 г.



П
—
—
а
—
«

Г.
—
—
та
ва

