

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
Павликова Сергея Герасимовича,
включённого в списочный состав
диссертационного совета Д 505.001.112 по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук

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) (юридические науки).

Содержание диссертации соответствует Паспорту научной специальности 5.1.3. Частно -правовые (цивилистические науки) (юридические науки) в части 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».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

- 1) соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич предложил *решение актуальной научной проблемы*, имеющей, в том числе важное социально-экономическое значение – определению правовой природы смарт контрактов как способа заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации, что позволило выделить перечень договоров с участием кредитной организации, при заключении которых возможно использование смарт-контрактов, а также сформировать предложения по расширению возможности использования цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов;
- 2) соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич ввёл в научный оборот следующие новые научные результаты:
 - *теоретические:*
 - доказано, что являющийся неизменяемым кодом смарт-контракт не может быть приравнен к заключаемому кредитной организацией договору в электронной форме, так как его отличает наличие специфичных фактор использования (такой договор может быть только договором присоединения; исполнение обязательств должно происходить в автоматизированном порядке в соответствии с определенным кодом);
 - охарактеризована сущность смарт – контракта как способ заключения договора присоединения (т.е. с соблюдением письменной формы договора), характеризующейся автоматизированным исполнением обязательств в соответствии с условиями, включенными в формуляр,

форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код;

- выявлены и классифицированы риски, которые несет кредитная организация при использовании смарт-контракта как способа заключения договоров: риски ликвидности; репутационные риски, или риски ухудшения деловой репутации; стратегические риски; правовые риски; операционные риски;

- 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 соискателем тем фактором, что применение смарт-контрактов не может устранить риск включения в договор несправедливых условий, а, скорее, усиливает его и т.д.

практические:

- доказано, 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;

- аргументируется 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;

- разработаны методические рекомендации по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций;
 - 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;
 - 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 и т.д.
- 3) диссертация «Правовое регулирование отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями» обладает внутренним единством, а именно 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» всегда подтверждена необходимыми аргументами. Так, положение № 1 (доказывается, что смарт-контракт имеет ряд особенностей, которые определяют его сущность как способ заключения договора присоединения, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код)

подтверждается следующими аргументами: анализом соответствующих доктринальных позиций, нормами законодательства (напр. ст. 1261 ГК РФ, ст. 2 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и др.), судебной практикой (Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25 декабря 2018 года № 49, Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 02 февраля 2023 г. по делу № А55-7445/2022 и др.).

- 5) результаты диссертации Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича использовались в практической деятельности 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 при Правительстве Российской Федерации в преподавании учебных дисциплин «Гражданское право» и «Банковское право».
- 6) диссертация содержит сведения о личном вкладе Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича в науку гражданского права, который выразился в корректной попытке сформировать доктринальный подход к определению смарт-контракта, в соответствии с которым смарт-

контракт понимается и как технология и является способом заключения договора;

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

Соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич указал, что лично им получены следующие результаты: внесен определенный вклад в развитие теории гражданского права, который состоит в разработке 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.в выработке положений, позволяющих комплексно исследовать субсидиарную ответственность контролирующих лиц как единый институт, применяемый в случае неплатежеспособности должника, сопровождающейся недобросовестными или неразумными решениями в процессе управления юридическим лицом. Полученные научные результаты могут способствовать (в этом утверждении с соискателем также можно согласиться) развитию теоретических подходов к пониманию сущности субсидиарной ответственности контролирующих лиц, уточнению обстоятельств, наличие которых позволяет возложить обязательства должника на контролирующее лицо.

Нельзя отрицать и практическую значимость работы, которая состоит в возможности использования предложений, рекомендаций и

- выводов, сделанных в рамках исследования для дальнейшего развития институтов защиты прав кредиторов, обеспечении добросовестности и разумности субъектов управления юридическими лицами;
- 8) основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях, а именно опубликовано 4 работ общим объемом 1,65 п.л. (весь объем авторский), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России;
- 9) соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите показал себя как вполне сформировавшийся молодой учёный, использовавший необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (юридические) науки для формирования авторской перспективной концепции, вносящей определённый вклад в развитие теории гражданского права. Он продемонстрировал владение принципами, логикой и методологией научного познания, умение сжато, логично и аргументированно излагать материал, представленный в диссертации; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности. Квалификационные способности соискателя подтверждает также умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового метода и иных методов исследования; логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала и т.д.

Вместе с тем, имеют место выводы и суждения, носящие спорный характер, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите.

Так, в положении № 6 соискатель пишет: «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)». Возникает вопрос о конкретике и «пределах» расширения сферы договоров в таком случае?

Отмеченное замечание не снижает качество выполненной работы и носит, во многом, дискуссионный характер.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 5.1.3. и может быть допущена к защите.



(личная подпись)

Павликов Сергей Герасимович
доктор юридических наук, профессор

Дата оформления отзыва

23.03.2025



итета
хова
г.