

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича
по теме «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов»,
заключаемых кредитными организациями»
доктора юридических наук, профессора
Синельниковой Валентины Николаевны,
включенной в списочный состав диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.112 по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание учёной 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.

Исследование проведено в рамках 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. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки)..

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич предложил значимые для науки и практики научные положения, направленные на разработку научно обоснованного подхода к определению правовой природы смарт-контрактов как способа заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации. В частности, 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;

обосновано, что смарт-контракт имеет ряд особенностей, которые определяют его сущность как способа заключения договора присоединения,

форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код;

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

доказано, что использование смарт-контракта как способа заключения договоров кредитными организациями влечет за собой ряд рисков, регулирование которых осуществляется Банком России;

аргументирована целесообразность использования кредитными организациями смарт-контрактов для проверки платежеспособности заемщика на стадии согласования получения кредитного продукта;

установлено, что применение смарт-контрактов при заключении договоров кредитными организациями не изменяет закрепленную в гражданском праве презумпцию о заемщике как о «слабой стороне» договора;

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,

что является существенным научным достижением в отрасли Частно-правовые (цивилистические) науки, дополняющим новыми знаниями юридические науки, в том числе применительно к правовому регулированию отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями.

В диссертации представлено решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение, а именно: осуществлена разработка теоретических предложений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями,

что позволило сформировать новый теоретико-правовой подход к пониманию общественных отношений, складывающихся в системе правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями, а также сформулировать научно-практические рекомендации, направленные на совершенствование юридической базы отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями..

Полученные научные результаты способствуют развитию теории Частно-правовых (цивилистических) наук Российской Федерации путем создания доктринальных основ для модернизации системы правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями.

2) Соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич ввел в научный оборот новые научные результаты, которые следует классифицировать как *теоретические*, например:

в тезисе 1 представлен разработанный соискателем вывод о том, что смарт-контракт имеет ряд особенностей, которые определяют его сущность как способа заключения договора присоединения, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код. В частности, использование смарт-контракта приравнивается к соблюдению письменной

формы договора, характеризующейся автоматизированным исполнением обязательств в соответствии с условиями, включенными в формуляр (С. 22-32);

в выводе 2 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);

в тезисе 7 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).

Предлагаемые автором тезисы отражают наиболее важные элементы правового режима отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями.

Практическую ценность имеют многие результаты проведенного соискателем исследования, среди которых можно выделить:

в положении 3, доказано, 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);

в тезисе 4 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);

в выводе 5 обоснована 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);

в положении 6 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);

Реализация вышеперечисленных выводов и предложений, несомненно, окажет существенное воздействие на повышение эффективности законотворческой деятельности в части, касающейся системы правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями. Выводы и положения, выносимые на защиту, представляют научный интерес для дальнейших исследований правового регулирования системы отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности использования рекомендаций, предложений и выводов, сделанных в рамках анализируемой диссертации, для совершенствования правового регулирования системы отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями.

Положения, содержащиеся в работе, могут быть интегрированы в учебные программы по таким дисциплинам, как «Предпринимательское право», «Банковское право» и «Гражданское право», а также при подготовке учебников и учебных пособий по данным дисциплинам.

3) Диссертация «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» обладает внутренним единством, то есть её структура и содержание полностью соответствуют заявленной теме и цели исследования: разработка и обоснование предложений и научно-практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования системы отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями в логической последовательности отражают важнейшие составляющие части совокупности анализируемой сферы;

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» подтверждается поставленными задачами научного анализа, которые полностью решены, и примененной методологической основой исследования, включающей как общенаучные методы, среди которых: метод сравнительно правового анализа позволил определить правовые подходы к смарт контрактам в зарубежных странах; посредством формально-юридического метода выявлены правовая природа и особенности договоров, заключаемых посредством смарт-контрактов; правовое прогнозирование было применено для определения основных способов правового регулирования использования смарт

контрактов в деятельности кредитных организаций; системно аналитический метод в сочетании с диалектическим подходом позволил определить перечень договоров, которые могут быть заключены кредитными организациями с помощью смарт-контрактов, и обозначить их особенности.

В совокупности представленные методы обеспечили проведение глубокого анализа и доказательность представленных выводов, а также в их взаимосвязи предопределили обоснованность результатов, полученных в ходе исследования.

5) Достоверность результатов, сформулированных Якубовым Мухиббулло Лутфуллоевичем, обусловлена сопоставимостью выводов и предложений, полученных другими авторами по рассматриваемой тематике, в частности, использованием в ходе подготовки диссертации обширной эмпирической базы, включающей более 200 источников, в том числе нормативные правовые акты России, федеральные законы "О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации" от 26.07.2017 N 187-ФЗ; "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ; "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ и другие, а также включает зарубежные нормативные правовые акты, информацию с официальных сайтов органов государственной власти и материалы средств массовой информации, научную литературу, периодические научные издания, профессиональные обзоры специалистов и статьи, предметом которых являются различные аспекты в области правового регулирования системы отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями; научной аргументированностью основных положений и выводов диссертации.

Кроме того, достоверность результатов подтверждена автором экспериментальным путём, а именно апробацией основных выводов и предложений при проведении семинарских занятий и чтении лекций по дисциплине «Предпринимательское право»; изложены в докладах и выступлениях 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.).

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».

6) Материалы исследования используются Кафедрой правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Гражданское право» и «Банковское право». Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

7) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича в науку, который выразился в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и проведенных научных экспериментах, а также в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, а также в подготовке публикаций по выполненной работе.

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 основные результаты исследования.

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

Соискатель учёной степени Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич в ходе работы над диссертацией показал себя как учёный, обладающий глубокими теоретическими знаниями по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки; соискатель продемонстрировал профессиональное владение принципами, логикой и методологией научного познания, умение кратко и логично, а также аргументированно излагать материал; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей самостоятельной научной деятельности в решении новых научных проблем.

Вместе с тем, необходимо отметить, что имеет место вопрос, на который соискателю предлагается ответить в процессе научной дискуссии на защите. Так, в диссертации уделяется особое внимание принципу добросовестности, который в основном анализируется с точки зрения клиента банка как слабой стороны и указывается на недобросовестность кредитной организации в части включения несправедливых условий в смарт-контракт. При этом возникает вопрос, если в программном коде смарт-контракта обнаружены технические ошибки, допущенные сторонним программистом, подлежит ли в этих ситуациях применению принцип добросовестности?

Этот вопрос носит дискуссионный характер и не снижает качество, а также научную ценность и практическую значимость выполненной работы.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите Якубовым Мухиббулло Лутфуллоевичем диссертация полностью соответствует заявленной научной специальности, а также установленным критериям и требованиям, и может быть допущена к защите.

6/11-11

Синельникова Валентина Николаевна
доктор юридических наук, профессор

20 марта 2025 г.



Решение принято в соответствии с...

Ф	
В	
«	