

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, доцента
Сиземовой Ольги Борисовны,
включённой 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 представил диссертацию на тему:
«Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых
кредитными организациями» на соискание ученой степени кандидата наук к
публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. Частно-
правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Содержание	диссертации	соответствует
------------	-------------	---------------

пункту 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 ученой степени к защите диссертации, что обосновывается следующим:

1) Соискатель Якубов М.Л. представил авторские теоретические положения, направленные на развитие представления о правовой природе смарт-контракта, особенностях его заключения, специфике договоров с участием кредитных организаций, при заключении которых используются

смарт-контракты, а также практические предложения по совершенствованию регулирования безналичных расчетов цифровым рублем в заключаемых кредитными организациями договорах с использованием смарт-контрактов, обладающие научной новизной. В частности, диссертантом предложено авторское определение смарт-контракта, установлены сферы договорного регулирования операций кредитных организаций, где использование смарт-контракта минимизирует правовые риски. Направленные на совершенствование действующего российского законодательства предложения автора, а также рекомендации по гармонизации правоприменительной практики, включающие методические рекомендации по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций позволят решить актуальную научную задачу, имеющую важное социально-экономическое и правовое значение, поскольку направлены на обеспечение баланса интересов всех участников отношений, в которых применяются смарт-контракты.

Актуальность темы диссертации обусловлена активизацией использования кредитными организациями смарт-контракта в регулирующих основные банковские операции договорах, а также при организации выпуска и обращения цифровых финансовых активов, что выразилось в отставании правового регулирования данных отношений, отсутствии гармонизированной судебной практики, нарушении прав слабой стороны - клиента банка - потребителя финансовых услуг. Указанные процессы наряду с несомненными преимуществами содержат и риски создания угрозы стабильности российской банковской системы.

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

- уточнена правовая природа смарт-контракта как способа заключения договора присоединения, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код (С. 22-32);

- исходя из сформулированного автором подхода к правовой природе смарт-контракта определены заключаемые кредитной организацией договоры, в которых его использование будет способствовать снижению правовых и

иных рисков, возникающих в банковской деятельности (С. 32-45);

- в целях обеспечения защиты прав «слабой стороны» предложено установить презумпцию признания заключенного с использованием смарт-контракта договора недействительным полностью, а не в части отдельных условий, исходя из того, что смарт-контракт – это единый неизменяемый код, не подвергающийся частичным изменениям (С. 100-113).

3) диссертация «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» соответствует установленным требованиям, касающимся логического построения работы и ее внутреннего единства. В первой главе автором на основе анализа доктринальных подходов к понятию смарт-контракта, исследования практики применения смарт-контрактов при заключении договоров кредитными организациями, в том числе в зарубежных юрисдикциях, сделаны выводы о его правовой природе как способе заключения договора в гражданском праве путем присоединения, о недопустимости «зарегулированности» использования смарт-контракта государством. Вторая глава посвящена использованию смарт-контракта в условиях введенного Банком России риск-ориентированного подхода к регулированию отношений с участием кредитных организаций, в связи с чем определена специфика регулирования отдельных видов договоров, заключаемых посредством смарт-контракта, с учетом наличия основных рисков, возникающих в банковской деятельности, разработаны Методические рекомендации по управлению рисками использования смарт-контракта в деятельности кредитных организаций. Последний параграф второй главы посвящен перспективам развития безналичных расчетов с использованием цифрового рубля и смарт-контрактов. В третьей главе исследованы вопросы охраны и защиты прав сторон договоров, заключаемых кредитными организациями с использованием смарт-контракта. В частности, автором предложено Банку России разработать типовые смарт-контракты по основным видам договоров с участием кредитной организации, при заключении которых возможно применение данной технологии, а также закрепить принцип «против предложившего» (лат. «contra proferentem»), согласно которому тот,

кто предлагает условия заключения договора, тот и отвечает в случае возникновения последствий.

В диссертации Якубова М.Л. использован корректный научный инструментарий, позволяющий детально проанализировать обширный перечень рассматриваемых вопросов.

4) обоснованность полученных соискателем Якубовым М.Л. положений и выводов подтверждается применением в процессе научного анализа темы исследования комплекса научных методов: общенаучных, частно-научных и специально-юридических. В частности, формально-юридический метод применялся при определении правовой природы и особенностей заключаемых посредством смарт-контрактов договоров; сравнительно-правовой метод позволил определить подходы к регулированию смарт-контрактов в зарубежных странах и предложить наиболее прогрессивные практики к использованию в России, метод анализа способствовал выявлению тех видов договоров, которые могут быть заключены кредитными организациями с помощью смарт-контрактов, и их особенностей.

Полученные Якубовым М.Л. выводы и результаты достоверны, что подтверждается их апробацией, использованием широкой эмпирической и теоретической базы исследования, включающей труды российских и зарубежных ученых, российские и зарубежные нормативно-правовые акты по теме исследования, а также материалы правоприменительной практики в России.

Основные положения исследования были отражены в докладах на международных и всероссийских научно-практических конференциях, проводимых университетами Москвы и Челябинска.

5) результаты диссертации Якубова М.Л. имеют практическую значимость, могут быть использованы в практической деятельности для повышения эффективности работы кредитных и некредитных финансовых организаций, иных юридических лиц при подготовке внутренних документов, а также при подготовке нормативных актов Банка России, федеральных органов исполнительной власти, финансовых уполномоченных с целью

профилактики правонарушений в сфере использования смарт-контрактов в банковской деятельности, а также при подготовке процессуальных документов в спорах о защите прав кредиторов, потребителей, иных лиц. Материалы диссертации Якубова М.Л. могут быть использованы в процессе преподавания учебных дисциплин «Предпринимательское право», «Банковское право» в вузах страны. Предложения диссертанта по совершенствованию действующего законодательства могут быть включены в состав предложений законодательной инициативы (проекты федеральных законов), учтены Верховным Судом Российской Федерации в актах толкования. Результаты проведенного Якубовым М.Л. исследования будут полезны и при проведении дальнейших научных исследований в сфере обязательственного и банковского права, правового регулирования внедрения цифровых технологий.

б) сведения о личном вкладе Якубова М.Л. в юридическую науку отражены в диссертации и выражаются в формулировании темы, постановке цели и задач диссертационного исследования, его предмета и объекта, анализе и обобщении эмпирического и теоретического материала по теме исследования, формулировании положений, выносимых на защиту, научных результатов диссертации и их апробации (внедрении), в том числе на международных и всероссийских научно-практических конференциях.

Личный вклад Якубова М.Л. продемонстрирован также в следующем:

- результаты диссертационного исследования оказались полезными в деятельности Микрокредитной депозитной организации «МАТИН» при внедрении смарт-контрактов, в результате чего смарт-контракты будут применяться в договорах присоединения, в том числе при заключении кредитных договоров за счет включения дополнительных мер по проверке платежеспособности заемщика, что позволит снизить операционные риски, в том числе при подготовке соответствующей внутренней документации.

- материалы диссертации используются в процессе преподавания учебных дисциплин «Гражданское право» и «Банковское право» Кафедрой правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета при Правительстве РФ.

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 Якубова М.Л. опубликованы в четырех статьях в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России общим объемом 1,65 п.л.

9) соискатель ученой степени Якубов М.Л. в ходе работы над диссертацией показал необходимые системные теоретические знания по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки), владение научной юридической терминологией, методологией, навыки самостоятельной научно-исследовательской деятельности, умение системно, логически и аргументированно излагать материал, проявил научный интерес к тематике.

Соискателем Якубовым М.Л.:

- корректно сформулированы цель и задачи исследования с учетом актуальности избранной для изучения правовой проблематики применения смарт-контракта при заключении и исполнении договоров в банковской деятельности;

- определена для исследования нормативная база, включающая Конституцию РФ, Гражданский кодекс Российской Федерации, специальное законодательство о ЦБ РФ, банках и банковской деятельности, о защите информации, акты Банка России и другие правовые акты;

- исследована эмпирическая база, включающая статистические данные, аналитические данные Банка России, судебную и иную правоприменительную практику, разъяснения уполномоченных органов по вопросам охраны и защиты прав слабой стороны в договорах с участием кредитных организаций;

- изучена теоретическая база - труды ученых, посвященные вопросам правовой природы смарт-контрактов, охраны и защиты прав и др.

Вместе с тем, некоторые выводы и предложения диссертанта требуют уточнения и разъяснения в процессе защиты, а именно:

Не вызывает сомнения в актуальности и новизне выносимое на защиту положение № 5 (стр. 10 автореферата), в котором диссертант предлагает

«снять законодательный запрет на использование цифрового рубля ... в безналичных расчетах, осуществляемых кредитными организациями в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками ...». В этой связи автору следует пояснить, каков механизм реализации расчетов цифровым рублем через аккредитивную и чековую форму.

Указанное замечание носит рекомендательный характер и не влияет на общую положительную оценку выполненной соискателем Якубовым М.Л. работы.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» соответствует заявленной научной специальности 5.1.3, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, а ее автор – Якубов М.Л. может быть допущен к публичному рассмотрению и защите результатов проведенного им исследования.

Сизимова Ольга Борисовна

доктор юридических наук, доцент

25 марта 2025 г.

И.С. Сухова

)
аттестации
о университета

— И.С. Сухова

— 2025 г.