

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук
Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича
по теме: «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов»,
заключаемых кредитными организациями»
доктора юридических наук, доцента
Петюковой Оксаны Николаевны,
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.

Содержание диссертации полностью соответствует следующим пунктам: 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 ученой степени к защите диссертации, что обосновывается следующим:

1) Соискатель М.Л. Якубов представил авторские научные теоретические положения, дополняющие науку гражданского и предпринимательского права о правовых особенностях, определяющих сущность смарт-контракта как способа заключения договора присоединения, а также управления рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций, разработал предложения по расширению возможности использования цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов, обладающие научной новизной, что является существенным научным достижением в рамках частно-правовых (цивилистических) наук.

Актуальность темы диссертации безусловна с учетом реализации ряда документов стратегического планирования, в числе которых «Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 гг.» (утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203). К тому же в контексте совершенствования гражданского законодательства в части нормативных положений, направленных на

регулирование реализации обязательственных отношений в автоматизированном режиме при выполнении заранее установленных условий, экспертному сообществу в науке гражданского и предпринимательского права предстоит разработать нормативно-правовые правила, определяющие юридическую ответственность сторон договора, заключенного с использованием смарт-контрактов;

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

1) обоснованы правовые особенности, определяющие сущность смарт-контракта как способа заключения договора присоединения, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код (С. 22-32);

2) установлены договоры присоединения, при заключении которых возможно использование смарт-контракта кредитной организацией для минимизации правовых рисков (С. 32-45).

3) определено, что использование смарт-контракта как способа заключения договоров кредитными организациями, влечет за собой риски, регулирование которых осуществляется Банком России, и разработаны методические рекомендации по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций (С. 59-69; 171-176).

5) разработаны предложения по расширению возможности использования цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов (С. 78-91).

6) установлено, что закрепленная в гражданском праве презумпция о заемщике как о «слабой стороне» договора распространяется и на применение смарт-контрактов при заключении договоров кредитными организациями, максимизируя риск включения в договор несправедливых условий (С. 90-101).

7) доказано, что в целях защиты прав «слабой стороны» договора 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 (С. 100-113).

3) диссертация М.Л. Якубова «Правовое регулирование отношений из «смарт-контрактов», заключаемых кредитными организациями» обладает внутренним единством, материал изложен в работе последовательно и логично;

4) положения и выводы, сформулированные автором диссертации М.Л. Якубовым, обоснованы, что подтверждается следующим: продемонстрированные в диссертации научные представления базируются на сформированных в науке гражданского и банковского права научных подходах, отраженных в российской и зарубежной доктрине; а предложенные диссертантом практические рекомендации по совершенствованию законодательства в рассматриваемой сфере призваны оптимизировать сложившуюся за последние годы правоприменительную практику в целях более широкого и при этом надежного использования цифрового рубля.

Обоснованность положений и выводов диссертации М.Л. Якубова подтверждается использованием релевантного методологического

инструментария. Применен комплекс общенаучных и частно-научных методов, в том числе метод сравнительно-правового анализа, позволивший определить правовые подходы к смарт-контрактам в зарубежных странах; формально-юридический метод – для установления правовой природы и особенностей договоров, заключаемых посредством смарт-контрактов; правовое прогнозирование – в целях определения основных способов правового регулирования использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций; системно-аналитический метод и диалектический подход – для выявления договоров, которые могут быть заключены кредитными организациями с помощью смарт-контрактов, и определения их правовой специфики.

Полученные М.Л. Якубовым результаты достоверны в силу использования в диссертации обширной эмпирической, теоретической, нормативно-правовой базы, включающей действующие нормативные правовые акты, акты Банка России, монографические исследования и научные статьи по рассматриваемой тематике, материалы правоприменительной практики и т.д.

5) теоретические и практические результаты диссертации М.Л. Якубова применяются в деятельности Микрокредитной депозитной организации «МАТИН». В проекте организации по внедрению смарт-контрактов произведены авторские уточнения о возможности их применения только в договорах присоединения. Процесс внедрения смарт-контрактов в практику усовершенствован за счет включения дополнительных мер по проверке платежеспособности заемщика до заключения договора с использованием смарт-контракта, что подразумевает снижение операционных рисков ООО МДО «МАТИН».

Также материалы диссертационного исследования используются Кафедрой правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в процессе преподавания учебных дисциплин «Гражданское право» и «Банковское право».

6) личный вклад диссертанта в юридическую науку отражен в диссертационном исследовании и автореферате диссертации, состоит в непосредственном участии М.Л. Якубова в выявлении актуальной проблематики, формулировании темы и постановке цели и задач исследования, анализе обширной информации по теме диссертации, проведенной апробации (внедрении) результатов диссертации. Также личный вклад диссертанта выражается в обработке и обобщении эмпирических данных, подготовке публикаций по теме исследования работе, выступлениях на научных конференциях с целью апробации полученных результатов;

7) представленные материалы или отдельные результаты, заимствованные М.Л. Якубовым из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования. Соискатель ученой степени М.Л. Якубов указал, что все результаты исследования получены им лично;

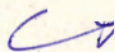
8) основные научные результаты диссертации опубликованы в четырех рецензируемых научных изданиях, определенных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации;

9) соискатель ученой степени М.Л. Якубов в ходе выполнения диссертационной работы проявил системные теоретические знания по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки) в соответствии с темой кандидатской диссертации; овладел принципами и методологией научного познания (в частности, анализа и синтеза, формально-юридическим, сравнительным методами, методом системного анализа); доказал наличие квалификационных способностей для дальнейшей научной деятельности в рамках частно-правовой науки, среди которых умение формулировать актуальную проблематику, применять познания в области гражданского, предпринимательского и банковского права в контексте выявленной проблематики, формулировать авторскую позицию по рассматриваемой теме.

Вместе с тем, в процессе защиты диссертанту предлагается на основе сложившейся практики деятельности кредитных организаций и статистических данных пояснить, в чем научная новизна и практическая значимость для юридической науки положения №4, состоящего в утверждении о целесообразности использования кредитными организациями смарт-контрактов для проверки платежеспособности заемщика на стадии согласования получения кредитного продукта в целях снижения издержек и рисков невозврата кредита (стр. 66-80 диссертации).

Рекомендация по уточнению позиции автора не влияет на общую положительную оценку выполненной соискателем М.Л. Якубовым работы.

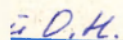
Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 5.1.3, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, а ее автор – М.Л. Якубов может быть допущен к публичному рассмотрению и защите результатов проведенного им исследования.



Петюкова Оксана Николаевна
доктор юридических наук, доцент

23 марта 2025 г.





станции
иверситета
I.C. Сухова
2025 г.