

В Диссертационный совет ПДС 0900.009
при РУДН по адресу: 117198, г. Москва,
ул. Миклухо-Маклая, д. 6

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

доктора юридических наук, профессора,
заведующего кафедрой гражданского права ФГБОУ ВО «Уральский
государственный юридический университет имени В.Ф. Яковлева»
Гонгало Бронислава Мичиславовича
на диссертацию Матыцина Дениса Евгеньевича «Дистанционные
инвестиционные сделки: регулирование взаимных интересов и защита прав
участников», представленную на соискание ученой степени доктора
юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые
(цивилистические) науки

Положение о присуждении ученых степеней, утвержденное Ученым советом Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов», в части регулирования составления и предоставления отзыва оппонента на диссертацию полностью совпадает с Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 «О порядке присуждения ученых степеней» (с изменениями и дополнениями). Положение о присуждении ученых степеней ФГАОУ ВО РУДН в п. 4.5 устанавливает, что Оппонент на основе изучения диссертации и опубликованных работ по теме диссертации передает в диссертационный совет письменный отзыв на диссертацию, в котором оцениваются актуальность избранной темы, степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, их достоверность и новизна, а также дается заключение о соответствии диссертации критериям, определенным указанным Положением.

Актуальность избранной темы диссертационного исследования оценивается как очень высокая. В послании к Федеральному Собранию Российской Федерации в 2019 г. Президент России В.В. Путин указал на безусловный приоритет принятия новых законов «для создания правовой среды новой,

цифровой экономики, которые позволят заключать гражданские сделки и привлекать финансирование с использованием цифровых технологий, развивать электронную торговлю и сервисы. Всё наше законодательство нужно настроить на новую технологическую реальность»¹. Следует согласиться с диссертантом, что инвестиционный инструментарий нуждается в расширении на основе новейших цифровых технологий, и что отечественный законодатель дает приемлемые ответы на указанные вызовы (С. 5). Расширение легального состава объектов гражданских прав² закономерно влечет возникновение новых правовых конструкций, ранее неизвестных ни законодательному опыту регулирования общественных отношений, ни опыту судебного применения новых норм гражданского права. При этом всё шире и чаще инвестиционные сделки совершаются сторонами дистанционно в особом информационном пространстве – информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (С. 6).

Большое внимание широкого круга российских граждан привлекают, в частности, цифровые финансовые активы, цифровые валюты. По мнению руководства Банка России, легализация оборота криптовалют может создать условия для масштабного роста инвестиций граждан в высоко спекулятивный инструмент, фактически являющийся финансовой пирамидой. Распространение мошенничества в обороте криптовалют может привести к тому, что россияне лишатся значительной части сбережений. Кроме того, криптовалюты используются в противоправной деятельности, в том числе, в коррупционных схемах, в отмывании доходов, полученных преступным путем, в финансировании терроризма и других. Это создает проблемы для соответствующей глобальной системы противодействия. По разным имеющимся данным, в настоящий момент у россиян имеется несколько миллионов криптовалютных кошельков, объем средств на которых составляет порядка 2 трлн рублей. По оценкам Банка России, объем

¹ Послание Президента Федеральному Собранию. - URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/59863>. (дата обращения: 31.03.2021).

² Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 12. – Ст. 1224; Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 31. – Ст. 4418; Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 30. – Ст. 4737; Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. - 2020. - № 31. – Ст. 5018.

операций российских физических лиц с криптовалютами достигает 5 млрд. долларов в год (<https://realnoevremya.ru/articles/239621-cb-vystupaet-za-zapret-kriptoalyut-minfin-protiv?ysclid=11nk16vfcl>).

Свободные и несложные процедуры оборота объектов инвестирования востребованы на протяжении всей современной истории инвестиционного оборота. Данное обстоятельство связано, как с развитием производства и коммерческого товародвижения, так и состава этих объектов. Вместе с тем, оборот объектов инвестирования, реализация обязательственных, имущественных и корпоративных прав по ним, связаны с частыми нарушениями прав физических и юридических лиц, что требует адекватного реагирования и дальнейших научных разработок. Актуальность и научное значение диссертационной работы в целом видится в развитии цивилистических знаний относительно предмета исследования, в сформулированных выводах и рекомендациях, имеющих практическое значение, как для правотворческой деятельности, так и для использования в предпринимательской деятельности участниками инвестиционных отношений и сделок в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, на взгляд оппонента, может быть определена как вполне отвечающая требованиям для такого рода работ. Методологический подход, который реализован автором в исследовании, позволил добиться этого положительного результата и строится на материалистическом позитивизме в сочетании с интегральным применением общенаучных, частнонаучных, специальных методов исследования.

В диссертации автор вполне результативно применяет: метод материалистической диалектики, методы анализа, синтеза, дедукции и индукции, гипотетический метод, метод аналогии, формально-логический и ряд других. Автор в диссертационном исследовании использует частнонаучные методы: функциональный, статистический историко-ретроспективный метод. И специальные методы познания правовой материи находятся в поле зрения соискателя: формально-юридический, сравнительно-правовой, метод системного исследования и др. Наряду с указанными выше, автором диссертации используется метод правового моделирования, который позволил методически обеспечить

формирование структуры и дифференцировать системно связанные и взаимозависимые элементы гражданско-правовой модели надлежащего исполнения обязательств участниками инвестиционных сделок в интернет-пространстве, а также выделить взаимосвязанные системно связанные и взаимозависимые инструменты защиты их прав и законных интересов.

Достойная теоретическая основа является методической опорой в исследовании диссертанта. Теоретический фундамент работы выстроен на научных трудах советских, российских и зарубежных цивилистов. Автор изучил несколько сотен научных публикаций советских, российских и иностранных ученых в сфере общественных отношений, урегулированных в нормах гражданского, предпринимательского права по проблематике формирования и развития института объектов гражданских прав. Огромный массив научной литературы проработан диссертантом по вопросам правового обеспечения инвестиционных отношений и инвестиционного оборота в информационном пространстве. Нормативно-правая основа исследования закономерно включает Гражданский кодекс Российской Федерации; специальные федеральные законы и другие нормативно-правовые акты, регулирующие эмиссию и обращение ценных бумаг, осуществление и защиту прав по бездокументарным ценным бумагам. Нормативная основа охватывает новейшее инвестиционное законодательство Российской Федерации: «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»; «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»); нормативно-правовая основа исследования включает иные федеральные законы, в том числе кодифицированные акты гражданского и арбитражного процессуального права, Указы Президента РФ, нормативные и иные акты Банка России. Эмпирическая основа в диссертации представлена внушительным количеством судебных актов, строится на материалах практики судебного применения норм гражданского законодательства в Российской Федерации. В число эмпирического материала, который также исследовался в диссертации, включены акты толкования и применения права из судебных актов Верховного Суда РФ, Высшего

Арбитражного Суда РФ, иных арбитражных судов судебной системы РФ, а также кассационных судов и судов общей юрисдикции. Исследуются отдельные документы судебных инстанций некоторых зарубежных стран, используется опыт разработки и применения Положений и Стандартов на уровне саморегулируемых организаций российского финансового рынка.

Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, по мнению Оппонента, подтверждается и имеет место безусловно. Достоверность достигается путем выхода на каждый вывод исследования методом глубокого анализа большого количества теоретических и нормативных источников, материалов судебного правоприменения, что и позволяет обеспечить высокую степень их достоверности, соответствующей диссертационному формату работы. Кроме того, диссертант на всем протяжении текста исследования корректно и надлежащим образом использует широкий спектр юридической терминологии, целенаправленно и логически излагает мысли, нигде не отвлекаясь от основной проблематики и эффективно применяя научные методы исследования. Следует приветствовать тот факт, что результаты диссертации опубликованы и представлены широкому кругу читателей в соответствии с действующими правилами подготовки диссертационных работ, причём в количестве, существенно превышающем установленные требования. Авторский взгляд и научно-критический анализ огромного массива нормативных и доктринальных источников позволили диссертанту выполнить исследование, обладающее научной новизной и практической значимостью.

Можно с удовлетворением отметить, что впервые на уровне цивилистической диссертации, применительно к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», раскрыты правовые основы осуществления дистанционно-цифровых инвестиционных сделок; определен юридико-методологический инструментарий урегулирования взаимных интересов и превенции конфликтов участников дистанционно-цифровых инвестиционных сделок; глубоко исследовано и критически оценено современное гражданско-правовое регулирование дистанционно-цифровых инвестиционных сделок; сформирована система гарантий и защиты прав участников дистанционно-

цифровых инвестиционных сделок. В прикладном аспекте это позволяет использовать предложенные меры для расширения и повышения интенсивности инвестиционного оборота в современной России на основе совершенствования законодательства, регулирующего инвестиции физических лиц при применении дистанционно-цифровых технологий.

Применяемая автором методология обеспечивает логически верную структуру диссертационного исследования. Во введении обоснована актуальность избранной темы диссертации, отражена степень научной разработанности темы исследования, определены объект, предмет, цель, задачи диссертационной работы, сформулирована научная новизна, дана характеристика методологической, теоретической, нормативной и эмпирической основам исследования, представлены наиболее значимые выводы, выносимые на защиту и предложения по совершенствованию действующего законодательства, раскрыты теоретическая и практическая значимость полученных результатов, отражены сведения об их апробации и структуре диссертации (С. 4-35). В концентрированном виде диссертационное исследование можно представить условно разграниченным на четыре проблемные области соответственно тем задачам, которые были поставлены. Первая группа научных результатов охватывает проблемную область функционирования положений правового регулирования для осуществления дистанционно-цифровых инвестиционных сделок в информационном пространстве (С. 36-109). Вторая группа научных результатов представляет проблемную область формирования юридико-методологического инструментария урегулирования взаимных интересов и превенции конфликтов участников дистанционных инвестиционных сделок в информационном пространстве (С. 110-169). Третья группа научных результатов раскрывает проблемную область гражданско-правовой регламентации инвестиционных сделок, совершаемых в информационном пространстве (С. 170-230). Четвертая группа научных результатов охватывает проблемную область формирования системы гарантий и защиты прав участников инвестиционных сделок в информационном пространстве (С. 231-302). В диссертации обосновано весомое количество конкретных предложений по совершенствованию действующего законодательства в части,

касающейся регулирования дистанционных инвестиционных сделок в информационном пространстве (С. 89-302).

Согласимся с диссертантом, что инвестиционные отношения будут стабильно повторяться и будут наполнены крупными финансовыми потоками только при наличии реально действующей системы гарантий соблюдения законных интересов сторон инвестиционных сделок (С. 231-232). И частным инвесторам, и получателям инвестиций, и инвестиционным посредникам остро требуется уверенность в том, что существует особый набор специальных возможностей, которые можно беспрепятственно реализовать в ситуации нарушения прав и несоблюдения законных интересов каждого из участников данных отношений. Такие специальные условия (инструменты) должны представлять собой взаимосвязанные и взаимозависимые элементы системы, усиливая, дополняя друг друга, образуя тем самым синергетический эффект и обеспечивая указанные гарантии. Можно согласиться с авторской пятиэлементной системой гарантий соблюдения законных интересов участников дистанционно-цифровых инвестиционных сделок, которая интегрирует пять специальных условий (инструментов): развитое гражданско-правовое регулирование; работоспособный институт финансового омбудсмана; эффективное регулирование данного сегмента рынка центральным банком; действующее в рамках законности юрисдикционное и неюрисдикционное правосудие; передовые информационные технологии совершения сделок и защиты прав участников инвестиционных сделок (С. 231-250).

Заслуживает поддержки, в частности, обоснование диссертантом в качестве одного из элементов системы гарантий распространение правомочий уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг на конфликты участников дистанционно-цифровых инвестиционных сделок, совершаемых в информационном пространстве (С. 235-239). Верно, что необходимо добавить отношения инвестирования с использованием финансовых платформ, инвестиционных платформ, информационных систем, при помощи которых осуществляются сделки с утилитарными цифровыми правами, цифровыми финансовыми активами, цифровой валютой в сферу регулирования уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг. Операторы

указанных платформ, профессиональные участники рынка – инвестиционные посредники, получатели инвестиций должны взаимодействовать с финансовым уполномоченным в силу закона. В этой части действующее законодательство требует соответствующих дополнений.

Представляется верным вывод диссертанта о том, что необходимо создание сквозной технологии участия субъектов в дистанционно-цифровых инвестиционных сделках и защиты сторонами своих прав (С. 249-250). Технология должна включать специальные сервисы, обеспечивающие согласование условий и совершение самой сделки; стандартизированное претензионное обращение стороны сделки (типовой шаблон) с возражениями относительно ненадлежащего поведения контрагента; автоматизированные процедуры обращения для защиты нарушенных прав в Банк России, к финансовому омбудсмену, в суд. Все пять авторских элементов на основе этой сквозной технологии, взаимно дополняя и усиливая друг друга, будут эффективно функционировать в качестве системы гарантий. Согласимся с автором, что данную информационную технологию целесообразно интегрировать с аппаратно-программным комплексом портала «Госуслуги» в качестве специального сервиса, представленного в личном кабинете гражданина. Технология также должна быть интегрирована с веб-сайтом Федеральной налоговой службы с соответствующим сервисом в личном кабинете стороны – юридического лица. Указанные интернет-сервисы должны предусматривать гарантированную и беспрепятственную (автоматическую) возможность электронного, имеющего юридическое значение, обращения стороны по дистанционно-цифровой инвестиционной сделке в Банк России, к финансовому уполномоченному, в третейское учреждение, в суд (С. 250).

Вместе с тем, диссертационная работа не лишена некоторых недостатков и спорных моментов.

1. Диссертант, формулируя понятие «оборот объектов инвестирования», утверждает, что это систематические сделки, совершаемые в информационном пространстве с определенными объектами гражданских прав, имеющими денежную оценку, по их покупке и продаже (С. 69-70). Здесь возникает вопрос. А если сделки с объектами совершаются в информационном пространстве не систематически? Например, однажды гражданин завещает у нотариуса свой крипто

кошелёк с цифровыми финансовыми активами определенному наследнику либо оформит договор дарения утилитарных цифровых прав некоему лицу. Данная спонтанно-индивидуальная сделка, к систематическим явно не относится, но подлежит ли она включению в оборот объектов инвестирования, дефиниция которого обоснована в диссертации? Можно продолжить указанный вопрос в части возможности либо невозможности сделки, совершаемой в информационном пространстве с определенным объектом гражданских прав, имеющим денежную оценку, по передаче такого объекта не в рамках отношения покупки и продажи, а в пользование. Подлежат ли такие сделки включению в оборот объектов инвестирования, понятие которых формулирует диссертант?

2. Тема диссертации сформулирована в таком ключе, что один из акцентов явно сфокусирован автором на методологии регулирования законных интересов участников инвестиционных сделок в информационном пространстве. При этом вторая глава диссертации, вполне соответствуя ее содержанию, называется «Правовой инструментарий согласования взаимных интересов и превенции потенциальных конфликтов участников дистанционных инвестиционных сделок» (С. 110-169). Представляется, что этим, казалось бы, вполне понятным и ожидаемым материальным и законным интересам участников сделок, следовало, в то же время, уделить в тексте диссертации больше внимания.

3. Диссертантом разработаны новые, на наш взгляд, весьма перспективные нотариальное действие и правовая конструкция передачи вещи в заложенный депозит нотариуса в сочетании с непрерывной интернет трансляцией фактического расположения и состояния предмета залога (С. 274-275). Обе инновации предлагается применять в дистанционно-цифровых инвестиционных сделках. Очень эффективно то, что правовая конструкция нотариального интернет-залога (как конструкция обеспечения обязательств) реально позволит минимизировать географические перемещения залоговых предметов (слитки драгоценных металлов, драгоценные камни, наличная валюта, иные материальные ценности), поскольку подобные интернет-залоговые ячейки в депозите нотариуса могут быть организованы непосредственно в хранилищах различных кредитных организаций, депозитариев, иных профессиональных участников финансового рынка в любом городе Российской Федерации. Получатель инвестиций в таком правоотношении

не будет территориально привязан к залоговой вещи, и даже с залогодателем может контактировать дистанционно. Однако, диссертант не выносит указанные ценные предложения на защиту в качестве научных положений, а представляет их в составе законодательных предложений, не указывая конкретно изменяемое и дополняемое законодательство.

Обозначенные замечания и вопросы носят дискуссионный характер и не влияют на положительную в целом оценку диссертационного исследования.

Ценность для науки и практики результатов работы имеется, как теоретическая, так и практическая. Диссертационная разработка, несомненно, является существенным вкладом в науку гражданского права, предпринимательского права как доктринальное приращение знаний о дистанционных инвестиционных сделках физических лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Практически-прикладное значение выполненного исследования в том, что его результаты имеют ценность для нормотворческого процесса как обоснованные конкретные предложения по совершенствованию действующего законодательства. Кроме того, результаты работы будут полезны для образовательного процесса и могут использоваться университетами при обучении юристов при освоении учебных дисциплин «Предпринимательское право», «Инвестиционное право».

Основные результаты диссертации опубликованы в научной печати. Авторские научные положения и выводы прошли апробацию и получили положительные оценки на конференциях, форумах, симпозиумах, круглых столах различного уровня научного и практического взаимодействия. Диссертантом доведены до научной общественности 72 публикации: статьи, опубликованные в рецензируемых научных изданиях, входящих в международные реферативные базы данных и системы цитирования Scopus, Web of Science Core Collection (в том числе уровня Q 1 и Q 2) – 20 статей; 27 статей, опубликовано в рецензируемых научных журналах, входящих в Перечень ВАК при Минобрнауки РФ, из них 14 научных статей из Перечня журналов ВАК, рекомендованных РУДН; 16 статей, опубликовано в рецензируемых российских и зарубежных изданиях, в том числе по результатам конференций; по вопросам диссертации издано 3 авторские монографии; в коллективном соавторстве опубликовано 6 учебников и учебных

пособий непосредственно или косвенно, затрагивающих проблематику исследования.

Примечательно, что в процессе работы над диссертацией соискатель апробировал результаты исследования в трех грантовых проектах в качестве их исполнителя.

1. Проект РФФИ «Приоритеты правового развития цифровых технологий внешнеторговой деятельности в условиях международной экономической интеграции» № 18-29-16132 мк. (2018-2021);

2. Проект РНФ № 20-18-00314 «Трансформация общественных отношений в условиях индустрии 4.0: экономическая безопасность и юридическая превенция» (2019-2022);

3. Проект РНФ № 23-28-01141 «Правовые механизмы защиты прав физических лиц при осуществлении дистанционных инвестиционных сделок в интернет-пространстве» (2022-2024).

Автореферат диссертации качественно и в полном объеме отражает общую характеристику исследования, а также изложение его основных научных положений и выводов.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов», Оппонентом дается положительное. В соответствии с п. 2.1 Положения диссертация фактически представляет собой научно-квалификационную работу, в которой на основании выполненных автором исследований решена научная проблема, имеющая важное социально-экономическое и хозяйственное значение. В соответствии с п. 2.3 Положения текст диссертации содержит разработку поставленных в ходе исследования задач, решение задач, содержит выводы, полученные по итогам работы. Диссертация написана автором самостоятельно, обладает внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения, выдвигаемые для публичной защиты, что свидетельствует о личном вкладе автора диссертации в науку.

Представленная на оппонирование диссертация «Дистанционные инвестиционные сделки: регулирование взаимных интересов и защита прав

участников» соответствует всем требованиям Положения о присуждении ученых степеней, действующего в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов», утвержденного Ученым советом РУДН (протокол № 12 от 23 сентября 2019 г.). Матыцин Денис Евгеньевич – как автор диссертации – заслуживает присуждения ученой степени доктора юридических наук по специальности 5.1.3. Частноправовые (цивилистические) науки.

Официальный оппонент:

доктор юридических наук, профессор

(12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право)

заведующий кафедрой гражданского права ФГБОУ ВО «Уральский государственный юридический университет имени В.Ф. Яковлева»

620137, г. Екатеринбург, ул. Комсомольская, 21

Телефон: +7 (343) 227-63-63

Факс: +7 (343) 374-50-34

e-mail: rektorat@usla.ru

«22» мая 2023 г.

Гонгало Бронислав Мичиславович

Гонгало Б.М. Гонгало
Удостоверяю

