

Государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования города Москвы
«Московский городской педагогический университет»
Департамент права (ранее кафедра государственно-правовых дисциплин)
Института экономики, управления и права

На правах рукописи

Вишнякова Романа Владимировича

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК В
ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ**

40.06.01. Юриспруденция

**Научный доклад
об основных результатах научно-квалификационной работы (диссертации)**

Научный руководитель:
доктор юридических наук, профессор
Левушкин Анатолий Николаевич

Москва
2023

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. По данным института McKinsey¹, еще в 2014 г. 23% правовых задач обладало потенциалом автоматизации. К таким задачам можно отнести наиболее рутинные и не требующие специальных знаний и высокой квалификации. Как отмечают исследователи, современные технологии, в частности возможности использования ИИ, позволяют автоматизировать поиск, отбор и анализ правовой информации; проверку на соблюдение требований законодательства; выполнение задач по проявлению должной осмотрительности или проведение юридического аудита; поиск и выбор допустимых доказательств; разработку юридических документов; урегулирование споров в режиме онлайн и прочее. Технологии, относящиеся к числу LegalTech-решений, делятся на три глобальные группы.

К первой относятся технологии общего характера (например, системы облачного хранения данных или информационной безопасности). Их отличительная характеристика – универсальность: они могут быть использованы в различных сферах.

Вторую группу составляют технологии обеспечения администрирования. Деятельность юриста зачастую сопровождается организационной работой, которая возлагается на помощников или секретарей. Назначение технологий второй группы – повышать результативность такой работы за счет автоматизации рутинных процессов и увеличивать эффективность структур компании.

Третья группа представляет собой технологии решения юридических задач, которые и являются сущностью LegalTech.

¹См.: Automation potential and wages for US Jobs / McKinsey Global Institute. URL: <https://public.tableau.com/profile/mckinsey.analytics#!/vizhome/AutomationandUSjobs/Technicalpotentialforautomation>

Электронные коммерческие транзакции стали жизненно важной частью цифровой экономики во всем мире. Цифровые технологии в совокупности с усовершенствованной аналитикой данных и процессов служат технологическими драйверами цифровых инноваций, определяющих революционные трансформации современного мира. Цифровые технологии определяют вектор основного технологического, экономического и социального развития современной реальности. Стремительное развитие информационных технологий, которые помогли рынку глобализации, конкуренции, связности, более быстрому потоку информации и созданию совершенно новых продуктов – привели к изменению повседневной жизни, в которой договаривающимся сторонам требуются более быстрые, эффективные, надежные инструменты сотрудничества и исполнения обязательств. В условиях нового подхода к праву возникает принципиальный вопрос о возможности формирования «цифрового права» как совокупности норм и цифровых общепризнанных стандартов в форме компьютерных программ, алгоритмов или математических решений, например, стандартов криптографии.

В первую очередь речь идет о новом формате волеизъявления сторон – трансформации правового механизма заключения и исполнения сделок средствами электронных и технических ресурсов – электронных сделках или сделках, заключаемых в электронном виде (форме).

Одновременно с этим, остается дискуссионным вопрос о том, является ли электронная форма сделки аналогом ее письменной формы – насколько эта категория вписывается в традиционное представление об обычаях делового оборота, насколько безопасно ее использование и какими будут последствия для сторон такой формы сделки при различных обстоятельствах, насколько документ, составленный в электронной форме, аутентичен такому же документу, составленному на бумажном носителе.

Мы наблюдаем повышенный интерес к развитию теоретической базы и общего практического представления к процессам электронного взаимодействия потенциальных сторон сделки не только от участников частного, но и публичного сектора экономики.

Однако не все, что является актуальным для коммерческих и государственных структур, однозначно определено в действующем законодательстве, в связи с чем представляется целесообразным предметно рассмотреть область регулирования и специфику электронной формы сделок, механизмы, ее определяющие, правовые последствия ее использования и понятийный аппарат, сопряженный с ней, а также условия, детерминирующие введение этого института в экономический оборот.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена плеядой обстоятельств, свидетельствующих о необходимости ее концептуально – научного изучения. Происходящий в режиме реального времени процесс трансформации права под влиянием цифровых технологий происходит преимущественно без научных дискуссий. Недостаточная разработанность такой категории, как информационные технологии заключения сделок не позволяет в полной мере учитывать их применение в гражданско – экономическом обороте.

Степень научной разработанности темы исследования.

Общецивилистические исследования, касающиеся определения правовой природы и гражданского оборота имущественных прав, проводились такими учеными, как А.Б. Арзуманян, В.В. Байбак, Ю.В. Виниченко, Л.В. Криволапова, И.А. Полуяхтов, Ю.Е. Туктаров, А.С. Яковлев и др.

Вопросы установления специфики цифровых прав, цифровых активов, цифровых финансовых активов, криптовалюты, определения места этих феноменов в системе гражданского права исследовались В.В. Акинфиевой, А.В. Шамраевым, А.В. Асосковым, М.В. Вараксиным, А.Г. Дейнеко, А.В. Захаркиной, А.А. Моховым, О.А. Полежаевым, Т.А. Поляковой, А.И.

Савельевым, С.В. Сарбашем, О.А. Серовой, К.М. Беликовой, А.В. Степанченко, И.М. Конобеевской, О.А. Кузнецовой, М.В. Телюкиной, Т.В. Горловой, И.В. Фроловым, Т.С. Яценко и др., в том числе такими иностранными авторами, как А. Гринберг (A. Greenberg), Д. Тапскотт (D. Tapscott) и др.

Отдельные аспекты цифровых правоотношений, в том числе заключения и исполнения смарт-контрактов, нашли отражение в следующих статьях: «Токенизация» объектов гражданского права» (Л.А. Новоселова), «Токен как новый объект гражданских прав: проблемы юридической квалификации цифрового права» (Л.Ю. Василевская), «Смарт-контракт в сфере интеллектуальной собственности» (Ю.С. Харитонов), «Правовая сущность новых цифровых активов» (Л.В. Санникова, Ю.С. Харитонов), «Цифровые права: публично-правовая концепция и понятие в российском гражданском праве» (М.А. Рожкова), «Правовая природа смарт-контракта» (Л.Г. Ефимова, О.Б. Сиземова), «Некоторые риски токенизации и блокчейнизации гражданско-правовых отношений» (А.И. Савельев), «Правовая природа смарт-контракта» (А.Я. Ахмедов).

Вопросы развития и трансформации права под влиянием цифровых технологий рассматривались в таких монографиях, как «Концепция правового регулирования отношений, осложненных использованием смарт-контрактов» (ред. А.А. Волос); «Цифровая экономика: концептуальные основы правового регулирования бизнеса в России» (отв. ред. В.А. Лаптев, О.А. Тарасенко), в которой исследуется, в частности, понятие цифровых объектов права и их оборотоспособность, а также способы защиты цифровых прав; «Цифровое право» (ред. В.В. Блажеев, М.А. Егорова); «Правовое регулирование экономических отношений в современных условиях развития цифровой экономики» (отв. ред. В.А. Вайпан, М.А. Егорова); «Обеспечение прав инвесторов в условиях цифровизации экономики: опыт стран Европы и Азии» (ред. А.П. Алексеенко, В.С. Белых), в которой анализируются вопросы оборота

цифровых объектов, а также докторской диссертации А.А. Карцхия «Гражданско-правовая модель регулирования цифровых технологий» и диссертации кандидатского уровня Е.В. Зайнутдиновой на тему «Смарт-контракт в гражданском праве».

Цель и задачи исследования.

Цель настоящего диссертационного исследования состоит в разработке и обосновании концептуального подхода для совершенствования теории электронной формы сделки в составе аналогичных инструментов договорного права, гражданского и коммерческого права РФ.

Поставленная цель предполагает решение следующих **задач**:

- 1) дать правовую характеристику институту договорных обязательств в РФ;
- 2) установить степень государственного регулирования сделок, заключенных в электронной форме в общей системе договорных обязательств;
- 3) сформулировать основные структурные элементы процесса цифровизации экономики, общества и права;
- 4) проанализировать основополагающие подходы к механизму заключения сделок и исполнения обязательств в РФ и иностранных правовых системах;
- 5) определить особенности правового положения лиц, выступающих сторонами электронной формы сделки;
- 6) раскрыть сущность и содержание мер ответственности и средств защиты, применимых к сторонам электронной сделки.

Объектом исследования являются информационные технологии, технические и цифровые средства, используемые при заключении сделок в электронной форме, такие, например, как – технологии искусственного интеллекта, технология блокчейн, технология big data (больших данных).

Предметом настоящего исследования признаются общественные отношения, возникающие по поводу и в связи с заключением и исполнением договоров в электронной форме.

Методологическую основу исследования составили общенаучные и специальные методы научного познания правовых явлений: диалектический, исторический (историко-правовой), сравнительный (сравнительно-правовой), формально-юридический, методы логической дедукции и индукции, и другие.

Метод анализа позволяет выявить разновидности смарт-контрактов, их конкретные проявления в правоприменительной практике.

Метод синтеза позволяет выделить квалифицирующие юридически значимые признаки электронного вида сделок и сформулировать их в обоснованное юридическое определение.

Формально-юридический метод делает возможным юридически описать отношения по заключению, исполнению, изменению и прекращению электронных сделок, применению мер защиты и ответственности в отношениях, связанных с электронными сделками, которые ранее не разработаны правовой наукой.

Сравнительно-правовой и историко-правовой методы позволяют исследовать применение электронных сделок в различных правовых порядках, особенности их регулирования гражданским правом, а также возможности для развития этого института в российском праве на базе имеющегося опыта правового регулирования.

С использованием метода правового моделирования изучаются правовые проблемы, которые возникают или могут возникнуть в правоприменении электронной формы сделок, а также формулируются пути решения приоритетных задач для правоприменительной практики.

Нормативную основу исследования составили источники гражданского, коммерческого, договорного права, нормативные правовые акты: федеральные

законы, постановления пленумов, иные подзаконные акты, правоприменительная практика по рассматриваемой проблематике. В частности, при написании настоящего диссертационного исследования были использованы Гражданский Кодекс РФ, Гражданский кодекс КНР, ОАЭ, Франции, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральный закон «Об электронной подписи» и другие, связанные с темой исследования.

Теоретическую основу исследования составляют исследования общей теории гражданского права таких ученых как О.А. Красавчиков, П.П. Цитович, М.М. Агарков, Г.Ф. Шершеневич, С.С. Алексеев, В.А. Белов, И.Б. Новицкий, М.И. Брагинский, Л.А. Лунц, А.Г. Братко, А.Б. Венгеров, В.В. Витрянский, Ю.С. Гамбаров, О.С. Иоффе, А.Л. Маковский, Т.С. Мартынова, Е.В. Разумовская, Е.А. Суханов, Р.О. Халфина и др.

Эмпирической основой исследования выступают фактический материал по теме электронного вида сделок, общей теории гражданского права и цивилистике.

Научная новизна исследования обусловлена тем, что диссертант, критически рассматривая различные подходы к пониманию информационных технологий заключения и исполнения сделок, обосновывает и раскрывает договорную концепцию таких соглашений, определяющую особенности их заключения, исполнения, изменения и прекращения, а также защиты прав сторон, рассматривает вопросы ответственности.

На основе проведенного диссертационного исследования и сделанных из него основных выводов на защиту выносятся следующие положения, содержащие существенную научную новизну:

1) Основаниями признания электронных контрактов (в т. ч. смарт – контрактов) недействительным выступают: а) техническая ошибка,

существенным образом влияющая на волеизъявление сторон и касающаяся условий электронного соглашения или функционирования децентрализованной распределенной информационной системы; б) неправомерное вмешательство одной из сторон смарт-контракта или третьего лица в функционирование децентрализованной распределенной информационной системы, существенным образом влияющее на волеизъявление сторон. В этих и аналогичных случаях оператор децентрализованной распределенной информационной системы обязан внести запись об аннулировании электронного контракта в информационную систему.

2) Большие данные (Big Data), технологию блокчейн и технологию искусственного интеллекта определяют, как «динамически изменяющийся массивы информации, который представляет собой ценность в силу своих больших объемов и возможности эффективной и быстрой обработки автоматизированными средствами, что, в свою очередь, обеспечивает возможность его использования для аналитики, прогнозирования и автоматизации бизнес-процессов». Опираясь на представленное определение, можно выделить следующие признаки Big Data:

1. количественный, под которым понимается значительный объем информации;

2. качественный, подразумевающий, что такая информация может использоваться для прогнозирования;

3. технологическая особенность обработки информации и потенциал ее использования в правовой сфере (заключение сделок, коммерциализация и прочее).

3) Стоит сказать о том, что рассматриваемый вид сделок предполагает особенную систему разрешения споров. Автором выделены проекты, предусматривающие разрешение споров посредством создания специального арбитража, сочетающего в себе преимущества международного коммерческого

арбитража и технологии блокчейн (CodeLegit, Cryptonomica, Juris, Mattereum, SAMBA), а также проекты, предполагающие создание децентрализованной «квазисудебной» системы (Aragon, BitCad, CrowdJury, Confideal, Jur, Kleros, Oath). Направленные на защиту прав и интересов сторон электронных транзакций;

Теоретическая и практическая значимость исследования. Результаты диссертационного исследования могут применяться в процессе последующих научных исследований в области гражданского права. Основные положения диссертации могут быть использованы в процессе преподавания гражданского права. Практическая значимость работы состоит в том, что выводы и рекомендации, содержащиеся в ней, могут быть использованы в целях совершенствования законодательства и в практической деятельности участников гражданского оборота.

Достоверность результатов исследования обусловлена проведенным анализом основных научных подходов отечественных и зарубежных авторов, изучением значительного объема научной литературы и нормативной базы, а также использованием эмпирических данных, собранных в процессе работы над диссертационным исследованием.

Апробация результатов исследования. Научно-квалификационная работа подготовлена на кафедре Департамента права (ранее кафедра государственно-правовых дисциплин) Государственного автономного образовательного учреждения высшего образования города Москвы «Московский городской педагогический университет». Основные выводы и предложения, сделанные автором при проведении исследования и получившие отражение в диссертации, представлены в научных публикациях диссертанта. Результаты диссертационного исследования апробированы при обсуждениях на кафедре гражданско-правовых дисциплин ГАОУ ВО «МГПУ», а также при

предоставлении автором диссертационного исследования правовых консультаций.

Результаты исследования докладывались на научно-практических конференциях различного уровня, таких как: Международная научно-практическая конференция «Семейный бизнес & качество правовой среды», (09 апреля 2021 г., МГУЮ, г. Москва); Международная научная конференция памяти профессора Ф.М. Рудинского (15 апреля 2021, МГПУ, г. Москва); Международная научно-практической конференции «Проблемы реализации прав человека и гражданина в условиях современных социальных трансформаций», посвященной памяти Ф.М. Рудинского (21 апреля 2022, МГПУ, г. Москва).

Публикации по теме исследования. По теме диссертационного исследования автором опубликовано 3 научные статьи в изданиях, входящих в Перечень рецензируемых научных журналов и изданий Высшей аттестационной комиссии при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации, в которых должны публиковаться основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата юридических наук, по следующим темам:

1. *«Возможности защиты прав сторон в случае возникновения спорных ситуаций при заключении сделок в электронном виде» (Евразийский юридический журнал - № 4 (155) 2021 - С. 188 – 189. DOI 10.46320/2073-4506-2021-4-155-188-189);*

2. *«Применение технологии блокчейн при заключении договоров в электронном виде» (Евразийский юридический журнал - № 3 (166) 2022 - С. 159 – 161. DOI 10.46320/2073-4506-2022-3-166-159-161);*

3. *«Криптовалюта и иная виртуальная валюта в денежных и иных обязательствах по законодательству российской федерации» (Евразийский юридический журнал - № 12 (175) 2022 - С. 156 – 158. DOI 10.46320/2073-4506-2022-12-175-156-158).*

Структура диссертации обусловлена поставленными в ней целью и задачами. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих шесть параграфов, заключения и списка использованных источников.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы научно-квалификационной работы, анализируется степень ее научной разработанности, раскрываются объект, предмет, цели и задачи исследования, устанавливаются методологические, теоретические и нормативные основания, обосновывается научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертации, формируются положения, выносимые на защиту, а также сообщается об апробации результатов исследования.

Первая глава «Теоретико – методологические основы использования информационных технологий в экономической деятельности» включает два параграфа и раскрывает теоретико – методологические основы использования информационных технологий в экономической деятельности.

В первом параграфе «Правовая характеристика института договорных обязательств в Российской Федерации» рассматриваются общетеоретические и доктринальные работы, касающиеся регулирования соглашения сторон в гражданском праве Российской Федерации.

Во втором параграфе «Государственное регулирование сделок, заключенных в электронном виде» анализируются текущие вопросы и тенденции правового регулирования заключения и исполнения прав и обязанностей сторонами электронных сделок.

Во второй главе «Сравнительно – правовой анализ применения технологий заключения сделок в электронном виде» включающей два параграфа рассматриваются общие вопросы цифровизации и глобализации, как

процессов, детерминирующих изменения в экономических, геополитических и социальных областях деятельности субъектов предпринимательства

В первом параграфе «Структурные элементы процесса цифровизации общества, экономики и права РФ» исследуются основные составляющие трансформации социально – экономических отношений, выявляется необходимость совершенствования правового регулирования в условиях динамично развивающихся институтов в Российской Федерации.

Во-втором параграфе «Эволюция подходов к механизму заключения и исполнения сделок в праве РФ и иностранных правовых системах» рассматриваются тенденции развития понятийного аппарата и применимости рассматриваемых технологий к экономическим системам разных государств, а также анализируется присутствие электронных соглашений в законодательных системах этих государств.

Третья глава «Способы обеспечения прав сторон электронных сделок» включает два параграфа и раскрывает правовые особенности лиц, являющиеся сторонами электронных сделок и меры их защиты при заключении сделок.

В первом параграфе «Особенности правового положения лиц, выступающих сторонами электронных сделок» рассматривается правовое положение сторон и применимые нормы права к лицам, выступающим сторонами электронных сделок, а также совместимость информационных технологий для различных уровней правоотношений.

Во втором параграфе «Применение мер защиты и ответственности к сторонам электронной сделки» рассматриваются особенности защиты прав сторон, их обязанности при заключении сделок в электронном виде, автором делается отсылка к судебной практике разных стран, а также новые подходы к разработке новой судебной системы, которая будет заниматься электронными сделками. В настоящее время существует более 20 проектов, использующих технологическими системами для автоматизации разрешения споров. Все они

находятся на разных стадиях реализации (от начала разработки до проведения тестового разбирательства) и имеют свои особенности, сложности и препятствия, которые рассматриваются автором.

Для устранения юридических препятствий развитию электронной коммерции необходимо выработать законодательную стратегию, которая способствовала бы интеграции России в глобальный и открытый рынок и восприятию характерных для такого рынка универсальных, или единообразных правил электронной коммерции.

Стратегия законодательного регулирования должна быть создана ранее массового использования электронной коммерции, предвосхищая возможные злоупотребления из-за пробелов в законодательстве или его полного отсутствия. Основные задачи данной стратегии:

- Интегрировать российскую систему правового регулирования электронной коммерции и электронной подписи в глобальную правовую инфраструктуру электронной коммерции;
- Обеспечить законодательное признание юридической силы, действительности и надлежащей формы гражданско-правовых сделок в электронной коммерции, а также электронных документов и иных электронных сообщений, используемых в коммерции.
- Обеспечить применение оптимальных юридических критериев, предъявляемых к электронному обмену данными, исключить возможность установления подзаконными актами для участников электронной коммерции более жестких стандартов надежности (и связанных с ними расходов), чем те, которые действуют в сфере обращения бумажных документов;
- Предоставить законодательные возможности широкому применению различных технологий в торговле путем закрепления технологической нейтральности законодательства.

В заключении автором подводятся итоги исследования, обобщаются основные теоретические выводы и предложения.

Основные положения диссертации изложены в следующих публикациях автора:

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ НАУЧНО-КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ (ДИССЕРТАЦИИ)

Статьи, опубликованные в рецензируемых изданиях, рекомендованных перечнем Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования РФ

1. Вишняков Р.В. Возможности защиты прав сторон в случае возникновения спорных ситуаций при заключении сделок в электронном виде / Р.В. Вишняков // Евразийский юридический журнал - № 4 (155) 2021 - С. 188 – 189. DOI 10.46320/2073-4506-2021-4-155-188-189;

2. Вишняков Р.В. Применение технологии блокчейн при заключении договоров в электронном виде / Р.В. Вишняков // Евразийский юридический журнал - № 3 (166) 2022 - С. 159 – 161. DOI 10.46320/2073-4506-2022-3-166-159-161;

3. Вишняков Р.В. Криптовалюта и иная виртуальная валюта в денежных и иных обязательствах по законодательству российской федерации / Р.В. Вишняков // Евразийский юридический журнал - № 12 (175) 2022 - С. 156 – 158. DOI 10.46320/2073-4506-2022-12-175-156-158.