

ОТЗЫВ

официального рецензента на диссертационную работу

Проскуриной Кристины Юрьевны на тему «Безналичные деньги, электронные деньги и криптовалюта в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений», предоставленную на соискание степени доктора философии (PhD) по образовательной программе «8D04251 - Частное право», входящей в группу образовательных программ «D078-Право», по направлению подготовки кадров «8D042 – Право».

№п/п	Критерии	Соответствие критериям (необходимо отметить один из вариантов ответа)	Обоснование позиции официального рецензента
1.	Тема диссертации (на дату ее утверждения) соответствует направлениям развития науки и/или государственным программам	1.1 Соответствие приоритетным направлениям развития науки или государственным программам: 1) Диссертация выполнена в рамках проекта или целевой программы, финансируемого(ой) из государственного бюджета (указать название и номер проекта или программы) 2) Диссертация выполнена в рамках другой государственной программы (указать название программы) 3) Диссертация соответствует приоритетному направлению развития науки, утвержденному Высшей научно-технической комиссией при Правительстве Республики Казахстан (указать направление)	Диссертация соответствует основным целям, изложенным в Послании Главы государства Касым-Жомарта Токаева Правительству Республики Казахстан от 7 февраля 2024 года, где Касым-Жомарт Токаев поручил Правительству Республики Казахстан активно использовать цифровой тенге в финансировании государственных проектов. Диссертация написана в соответствии с Концепцией правовой политики Республики Казахстан до 2030 г., которая устанавливает основные направления развития национального права, а именно: - важно определить правовую природу и классификацию объектов гражданских прав и уточнить их правовой режим, а также определить места в этой классификации таких объектов, как право требования...; - требует дальнейшего совершенствования классификация вещных прав. В этих целях необходимо уделить серьезное внимание систематизации норм о праве собственности и других вещных правах.

			Диссертация соответствует следующему приоритетному направлению развития науки, утвержденному Высшей научно-технической комиссией при Правительстве Республики Казахстан: исследования в области социальных и гуманитарных наук, как указано в Концепции развития высшего образования и науки в Республике Казахстан на 2023–2029 годы (см. Постановление Правительства Республики Казахстан от 28 марта 2023 года № 248 Об утверждении Концепции). Диссертационное исследование также находится в тесной взаимосвязи с Основными направлениями реализации цифровой повестки ЕАЭС до 2025 года. Так, установлены следующие Основные цели реализации цифровой повестки: создание условий для развития отраслей будущего, цифровой трансформации государств-членов ЕАЭС, создание новых цифровых моделей и цифровых активов.
2.	Важность для науки	Работа вносит/не вносит существенный вклад в науку, а ее важность хорошо раскрыта/не раскрыта	Диссертационная работа вносит существенный вклад в развитие гражданско-правового института объектов гражданских правоотношений и финансово-правового института объектов финансовых правоотношений и ее важность раскрыта. В диссертационной работе проведен глубокий и детальный сравнительно-правовой анализ правового регулирования безналичных денег, электронных денег и криптовалюты в Республике Казахстан и других государствах (Китай, Российская Федерация, Республика Беларусь, страны Европейского Союза,

			США, Япония, Австралия, Сингапур, Киргизская Республика, некоторые островные государства, такие как Багамские острова). Автором на основании сравнительно-правового анализа предложены новые определения исследуемых объектов правоотношений, предложены изменения и дополнения в действующее законодательство Республики Казахстан. Выводы автора диссертации касаются также правового режима Цифрового тенге, что является актуальным в свете его введения в оборот и подготовки проекта закона о его правовом регулировании. Исследование, проведенное автором диссертации, является актуальным, направлено на решение релевантных задач, поставленных наукой гражданского права и финансового права.
3.	Принцип самостоятельности	Уровень самостоятельности: 1) Высокий; 2) Средний; 3) Низкий; 4) Самостоятельности нет	Диссертационная работа Проскуриной Кристины Юрьевны на тему «Безналичные деньги, электронные деньги и криптовалюта в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений» выполнена самостоятельно на высоком уровне, носит индивидуально-творческий характер, обладает научной новизной и имеет теоретическую и практическую ценность.
4.	Принцип внутреннего единства	4.1 Обоснование актуальности диссертации: 1) Обоснована; 2) Частично обоснована; 3) Не обоснована.	Диссертационное исследование, проведенное Проскуриной Кристиной Юрьевной, представляется очень актуальным и своевременным, имеющим теоретическое и практическое значение.

			Актуальность темы диссертационной работы Проскуриной Кристины Юрьевны обоснована тем, что представляющееся весьма важным решение вопросов о правовом режиме и надлежащем правовом регулировании оборота безналичных денег, электронных денег и криптовалюты (необеспеченных цифровых активов) в Республике Казахстан пока еще не получило должного развития. Проблема неопределенности правового режима безналичных денег, электронных денег и криптовалюты может способствовать нарушению прав физических и юридических лиц, владеющих указанными объектами. Необеспеченные цифровые активы – это новый, малоизученный в рамках гражданского права объект, оборот которого в интересах общества и государства ограничен на территории Республики Казахстан. Подобное положение дел требует проведения глубоких научно-практических исследований, в результате которых могут быть выработаны предложения по совершенствованию действующего законодательства Республики Казахстан и формированию вектора судебной практики по гражданско-правовым спорам о правах на безналичные деньги, электронные деньги и криптовалюту. Учитывая вышеизложенное, можно утверждать, что докторская диссертация Проскуриной К.Ю. является актуальной, обладает теоретической значимостью и имеет важное прикладное значение.
--	--	--	--

		4.2 Содержание диссертации отражает тему диссертации: 1) Отражает; 2) Частично отражает; 3) Не отражает	Содержание диссертационной работы в полной мере отражает заявленную тему диссертации, отдельные положения раскрыты в опубликованных научных статьях.
		4.3. Цель и задачи соответствуют теме диссертации: 1) соответствуют; 2) частично соответствуют; 3) не соответствуют	Цель и задачи раскрыты автором и соответствуют теме диссертации. Автор определил цели и задачи исследования во введении и логически, четко раскрыл результаты в самом диссертационном исследовании.
		4.4 Все разделы и положения диссертации логически взаимосвязаны: 1) полностью взаимосвязаны; 2) взаимосвязь частичная; 3) взаимосвязь отсутствует	Полученные в ходе проведения диссертационного исследования научные результаты обладают критерием внутреннего единства, поскольку являются следствием решения цели и соответствующих ей задач докторской диссертации. Каждый полученный в настоящем исследовании результат является следствием предыдущего полученного результата, что демонстрирует высокий уровень взаимосвязи всех изученных вопросов и полученных результатов.
		4.5 Предложенные автором новые решения (принципы, методы) аргументированы и оценены по сравнению с известными решениями: 1) критический анализ есть; 2) анализ частичный; 3) анализ представляет собой не собственные мнения, а цитаты других авторов; 4) анализ отсутствует.	Новые определения и методы правового регулирования безналичных денег, электронных денег и криптовалюты получены на основе сравнительно-правового анализа известных научных положений и самостоятельных выводов и предложений автора. На основании критического анализа автором установлены пробелы правового регулирования по исследуемым вопросам и предложены способы их решения.

5.	Принцип научной новизны	5.1 Научные результаты и положения являются новыми? 1) полностью новые; 2) частично новые (новыми являются 25-75%); 3) не новые (новыми являются менее 25%)	Положения, выносимые на защиту, отвечают требованию научной новизны. Положение 1. Научная новизна заключается в том, что автором предложена концепция правового регулирования денег и денежного обращения: принятие межотраслевого закона РК, куда подлежат включению авторские определения безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, а также предложенная автором диссертации концепция правового регулирования всех этапов функционирования денег. Положение 2. Научная новизна заключается в том, что предлагается авторское определение понятия безналичных денег. Положение 3. Научная новизна заключается в том, что автором впервые установлено, что Цифровой тенге является безналичными деньгами, а не новой (третьей) формой денег, как это предложено разработчиками Цифрового тенге. Положение 4. Научная новизна заключается в том, что предлагается авторское определение понятия электронных денег. Положение 5. Научная новизна заключается в том, что предлагается авторское определение понятия криптовалюты. Положение 6. Научная новизна заключается в том, что на основе результатов исследования автором
----	-------------------------	--	---

			установлено место безналичных денег, электронных денег и криптовалюты в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений. Положение 7. Научная новизна заключается в том, что впервые автором выделены, охарактеризованы и унифицированы этапы функционирования безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, а также предложена авторская концепция правового регулирования каждого из этих этапов: эмиссия, выпуск в обращение, обращение, изъятие из обращения и аннулирование.
		5.2 Выводы диссертации являются новыми? 1) полностью новые; 2) частично новые (новыми являются 25-75%); 3) не новые (новыми являются менее 25%)	Докторская диссертация Проскуриной Кристины Юрьевны содержит новые, обоснованные и достоверные научные результаты. Отмечается, что все результаты исследования оцениваются как новые, поскольку подобное комплексное исследование по рассматриваемым объектам правоотношений в Республике Казахстан проводится впервые. Автором проделана сложнейшая работа по систематизации большого массива законодательства нескольких государств, доктрины, что позволило проанализировать действующее правовое регулирование, имеющиеся пробелы, на основе которых автором представлены собственные выводы и предложения. Впервые проведено исследование правового регулирования этапов функционирования безналичных

			денег, электронных денег и криптовалюты.
		5.3 Технические, технологические, экономические или управленческие решения являются новыми и обоснованными: 1) полностью новые; 2) частично новые (новыми являются 25-75%); 3) не новые (новыми являются менее 25%)	Научная новизна представленной диссертации заключается в том, что впервые в отечественной юридической науке проведено комплексное межотраслевое исследование сразу трех объектов правоотношений: безналичных денег, электронных денег и криптовалюты. В эту же работу автором было включено подробное исследование правовой природы Цифрового тенге и предложена концепция его правового регулирования. Впервые в казахстанской науке права апробирован системный подход в изучении этапов функционирования денег и криптовалюты, что обеспечивает углубление сложившихся научных представлений.
6.	Обоснованность основных выводов	Все основные выводы основаны/не основаны на весомых с научной точки зрения доказательствах либо достаточно хорошо обоснованы (для <i>qualitative research</i> и направлений подготовки по искусству и гуманитарным наукам)	Диссертационная работа является квалифицированной научной работой в сфере юриспруденции, основанной на фундаментальных источниках теории государства и права, гражданского и финансового права, и содержит в себе научно обоснованные и достоверные теоретически и практически значимые результаты. Основные результаты проведенного научного исследования неоднократно докладывались автором на международных научно-практических конференциях, семинарах и круглых столах. Результаты также опубликованы в научных статьях автора. Работа основана на теоретических (доктринальных)

			источниках, действующем законодательстве в исследуемой области и судебной практике по рассматриваемым объектам правоотношений.
7.	Основные положения, выносимые на защиту	Необходимо ответить на следующие вопросы по каждому положению в отдельности: 7.1 Доказано ли положение? 1) доказано; 2) скорее доказано; 3) скорее не доказано; 4) не доказано; 5) в текущей формулировке проверить доказанность положения невозможно. 7.2 Является ли тривиальным? 1) да; 2) нет; 3) в текущей формулировке проверить тривиальность положения невозможно. 7.3 Является ли новым? 1) да; 2) нет; 3) в текущей формулировке проверить новизну положения невозможно. 7.4 Уровень для применения: 1) узкий; 2) средний; 3) широкий; 4) в текущей формулировке проверить уровень применения положения невозможно. 7.5 Доказано ли в статье? 1) да; 2) нет;	Научные результаты проведенного исследования сформулированы в семи положениях, выносимых на защиту. В первом положении предложена авторская концепция правового регулирования денег и денежного обращения в Республике Казахстан, которая заключается в принятии межотраслевого закона о деньгах и денежном обращении. 7.1 Первое положение доказано, обосновано и достоверно, поскольку является результатом изучения и анализа казахстанских и зарубежных доктринальных источников о денежном обращении. 7.2 нет 7.3 да 7.4 широкий 7.5 да Во втором положении предложено авторское определение безналичных денег и обоснована необходимость включения этого определения в закон о денежном обращении. 7.1 Второе положение доказано, обосновано, поскольку авторское определение сформулировано после всестороннего исследования известных научных концепций и законодательства зарубежных стран.

		3) в текущей формулировке проверить доказанность положения в статье невозможно.	7.2 нет 7.3 да 7.4 широкий 7.5 да В третьем положении обосновано, что цифровой тенге является разновидностью безналичных денег, а не новой (третьей) формой денег. 7.1 Третье положение доказано, получено на основе теоретического анализа научной литературы и результатов исследований, проведенных зарубежными странами и международными организациями по вопросам национальной цифровой валюты. 7.2 нет 7.3 да 7.4 широкий 7.5 да В четвертом положении предложено авторское определение электронных денег и обоснована необходимость включения этого определения в межотраслевой закон. 7.1 Четвертое положение доказано, так как авторское определение сформулировано после всестороннего изучения научных концепций и законодательства зарубежных стран по исследуемому вопросу. 7.2 нет 7.3 да 7.4 широкий 7.5 да
--	--	--	--

			В пятом положении предложено авторское определение криптовалюты на основании выявленных её существенных признаков. 7.1 Пятое положение доказано, поскольку является результатом изучения и анализа зарубежного законодательства, зарубежной и отечественной научной литературы, а также зарубежной судебной практики, где разрешался вопрос о правовом режиме криптовалюты и правовых последствиях её использования. 7.2 нет 7.3 да 7.4 широкий 7.5 да В шестом положении автором установлено место безналичных денег, электронных денег и криптовалюты в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений. 7.2 Шестое положение доказано, поскольку основано на критическом осмыслении научных позиций, представленных в отечественной и зарубежной юридической литературе по вопросам системы объектов гражданских и финансовых правоотношений. 7.2 нет 7.3 да 7.4 широкий 7.5 да
--	--	--	---

			В седьмом положении автором охарактеризованы и унифицированы этапы функционирования безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, а также предложена авторская концепция правового регулирования каждого из этих этапов: эмиссия, выпуск в обращение, обращение, изъятие из обращения и аннулирование. 7.3 Седьмое положение доказано, поскольку опирается на анализ отечественных и зарубежных источников о наличном денежном обращении, а также на проведенный автором сравнительно-правовой анализ характеристик исследуемых объектов правоотношений. Такой подход позволил выявить как общие, так и отличительные признаки исследуемых объектов, что усиливает теоретическую значимость сделанных выводов. 7.2 нет 7.3 да 7.4 широкий 7.5 да
8.	Принцип достоверности Достоверность источников и предоставляемой информации	8.1 Выбор методологии - обоснован или методология достаточно подробно описана 1) да ; 2) нет	Методы, выбранные для исследования, соответствуют его целям и задачам. Во введении диссертации автором подробно описана методология проведенного исследования. Автором обоснован выбор каждого общетеоретического и специально-научного метода, что говорит о продуманном подходе к исследованию. Автор детально обосновал и описал методологическую основу исследования, состоящую из общих методов - описание, сравнение и обобщение изученных материалов, исторический метод, анализ,

			синтез, системный метод; специальных методов - метод сравнительно-правового анализа, метод юридической герменевтики.
		8.2 Результаты диссертационной работы получены с использованием современных методов научных исследований и методик обработки и интерпретации данных с применением компьютерных технологий: 1) да ; 2) нет	Результаты диссертационной работы получены с использованием современных методов научных исследований и методик обработки и интерпретации данных с применением компьютерных технологий, а именно, ИС «Параграф», база судебных решений Верховного суда РК, Статистика Национального Банка РК и др.
		8.3 Теоретические выводы, модели, выявленные взаимосвязи и закономерности доказаны и подтверждены экспериментальным исследованием (для направлений подготовки по педагогическим наукам результаты доказаны на основе педагогического эксперимента): 1) да ; 2) нет	Экспериментальные исследования не предусмотрены.
		8.4 Важные утверждения подтверждены /частично подтверждены/не подтверждены ссылками на актуальную и достоверную научную литературу	Утверждения в работе подтверждены ссылками на научную литературу и исследования ученых. Все выводы и утверждения, сделанные автором работы, основываются на фундаментальных доктринальных источниках в области гражданского права и финансового права Республики Казахстан и зарубежных государств. Автором использованы наиболее актуальные источники по исследуемым вопросам, что позволило провести всесторонний, системный и исторический

			анализ правового регулирования безналичных денег, электронных денег и криптовалюты, выявить тенденции развития национального права и предложить дальнейший вектор трансформации действующего законодательства Республики Казахстан.
		8.5 Используемые источники литературы достаточны /не достаточны для литературного обзора	Автором при написании диссертационной работы изучены и использованы все основные доктринальные отечественные и зарубежные источники по теме проведенного исследования, проведен правовой сравнительный и системный анализ утративших силу и действующих актов законодательства Республики Казахстан и ряда других государств. Представленный автором диссертации сравнительно-правовой анализ изученной литературы демонстрирует высокий уровень теоретической подготовки. В диссертации представлены официальные статистические данные Национального Банка Республики Казахстан о деньгах и денежном обращении. Автором также изучены известные к настоящему времени результаты исследований о деньгах, в том числе цифровых валютах, и криптовалюте, проведенных международными организациями (ЕАЭС, СНГ, БРИКС и т.п.).
9	Принцип практической	9.1 Диссертация имеет теоретическое значение: 1) да ;	Теоретическое значение данной работы заключается в том, что автором систематизированы научные

	ценности	2) нет	исследования в сфере гражданского и финансового права о безналичных деньгах, электронных деньгах и криптовалюта, а также о правовом регулировании этапов их функционирования. Предложена авторская концепция правового регулирования денежного обращения в Республике Казахстан, авторские определения понятиям безналичные деньги, электронные деньги и криптовалюта.
		9.2 Диссертация имеет практическое значение и существует высокая вероятность применения полученных результатов на практике: 1) да; 2) нет	Практическая значимость полученных результатов заключается в том, что полученные в ходе исследования выводы и рекомендации можно использовать: 1) при формировании проектов законов с целью трансформации действующего законодательства Республики Казахстан о деньгах и денежном обращении. Особенно актуальной такая возможность представляется в свете введения в обращение Цифрового тенге; 2) при формировании международных соглашений и (или) нормативных правовых актов международных организаций об использовании национальной валют, в том числе Цифрового тенге, в качестве валюты международных платежей; 3) при формировании учебно-методических материалов по финансовому праву в целом и праву денежного обращения в частности. Неслучайно Глава государства отметил необходимость внедрить в учебных заведениях образовательные программы по основам финансовой грамотности и цифровой гигиены; 4) при проведении дальнейших научных исследований по теме объектов гражданских и финансовых правоотношений, их правового режима, классификации, а также по исследованию вопросов вещных прав и их

			классификации, вопросов наличного и безналичного денежного обращения.
		9.3 Предложения для практики являются новыми? 1) полностью новые; 2) частично новые (новыми являются 25-75%); 3) не новые (новыми являются менее 25%)	Положения, сформулированные в диссертационном исследовании, отличаются новизной, основаны на фундаментальных концепциях современной юридической науки и выработаны на базе комплексного анализа и систематизации норм законодательства Республики Казахстан и зарубежных стран, а также тщательного изучения научной доктрины в области гражданского и финансового права.
10.	Качество написания и оформления	Качество академического письма: 1) высокое; 2) среднее; 3) ниже среднего; 4) низкое.	Диссертация отличается высоким уровнем академического письма, полностью соответствующим требованиям, предъявляемым к научным исследованиям в области юриспруденции. Автор демонстрирует уверенное владение научным стилем, юридической терминологией и понятийным аппаратом, что проявляется в точности формулировок, корректности правового анализа и последовательной логике изложения. Текст работы выдержан в строгом юридическом стиле, исключая двусмысленность и произвольные интерпретации. Особое внимание заслуживает структура диссертации - каждая глава логически вытекает из предыдущей, а авторские выводы аргументированы на основе анализа нормативных правовых актов, правоприменительной практики и доктринальных источников.

			Работа лишена стилистических, орфографических и грамматических ошибок, что в совокупности с научной строгостью изложения и четкостью аргументации свидетельствует о высоком уровне профессиональной подготовки автора и его способности вести самостоятельную научную деятельность в сфере права.
11.	Замечания к диссертации	Замечания к диссертационной работе Проскуриной Кристины Юрьевны на тему: «Безналичные деньги, электронные деньги и криптовалюта в системе объектов гражданских и финансовых правоотношений», представленной на соискание степени доктора философии (PhD) по образовательной программе «8D04251 - Частное право», входящей в группу образовательных программ «D078-Право», по направлению подготовки кадров «8D042 – Право», отсутствуют.	
12.	Научный уровень статей докторанта по теме исследования (в случае защиты диссертации в форме серии статей официальные рецензенты комментируют научный уровень каждой статьи докторанта по теме	Публикации автора по теме диссертационного исследования отличаются высокой научной ценностью и актуальностью. В научных статьях Проскурина К.Ю. демонстрирует хорошее владение нормативным материалом и современной доктриной, а также демонстрирует способность к критическому анализу и переосмыслению традиционных подходов в правовом регулировании безналичных и цифровых форм денег. Отдельного внимания заслуживает междисциплинарный характер научных трудов автора. Автор умело сочетает инструментарий гражданского и финансового права, что позволяет формулировать комплексные правовые предложения. Публикации содержат как теоретические выводы, так и практические рекомендации, что делает их востребованными как в научной, так и в прикладной плоскости.	

	исследования)	
13.	Решение официального рецензента (согласно пункту 28 настоящего Типового положения)	На основе вышеизложенного ходатайствую перед Комитетом по обеспечению качества в сфере науки и высшего образования МНВО РК о присуждении Проскуриной Кристине Юрьевне степени доктора философии (PhD) по образовательной программе «8D04251 - Частное право», входящей в группу образовательных программ «D078-Право», по направлению подготовки кадров «8D042 – Право».

Официальный рецензент:

кандидат юридических наук, профессор,

профессор-исследователь кафедры

гражданского и трудового права

Карагандинского университета имени академика Е.А. Букетова



Ильясова Г.А.

