

# СМАРТ-КОНТРАКТ: правовая природа и последствия применения

Мануилова Анастасия Александровна  
Начальник юридического отдела

(812) 677-20-50  
Manuilova-A@gaz-is.ru  
www.gaz-is.ru

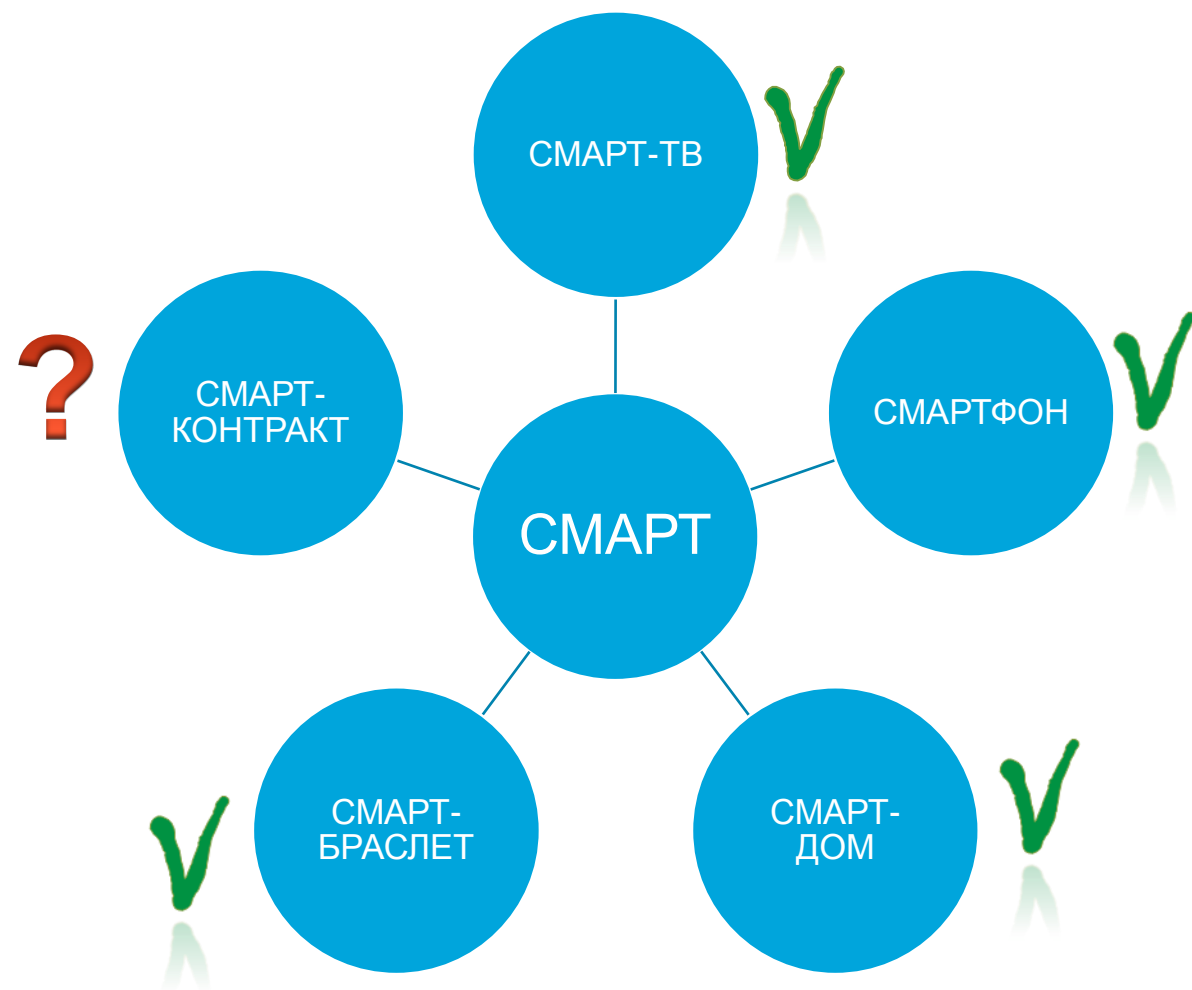
Санкт-Петербург. 27 сентября 2018 г.  
РКІ-Форум Россия 2018

# СМАРТ-КОНТРАКТ: правовая природа и последствия применения

Смарт-контракт – одно из наиболее перспективных и в то же время противоречивых с правовой точки зрения направлений применения технологии Блокчейн

А.И. Савельев, НИУ ВШЭ

# СМАРТ-КОНТРАКТ: правовая природа и последствия применения



# Происхождение смарт-контракта

- ❑ **НИК САБО (Nick Szabo)** – американский ученый в области информатики, криптографии и права
- ❑ Известен исследованиями в области смарт-контрактов и «цифрового золота»
- ❑ Статья «Смарт-контракты: Кирпичи для строительства свободных цифровых рынков», 1994 г.
- ❑ Смарт-контракт – «компьютеризированный транзакционный протокол, который исполняет условия договора»
- ❑ Преимущества:
  - эффективность принудительного исполнения;
  - удешевление исполнения;
  - исключение ошибок – человеческий фактор;
  - сокращение мошенничества;
  - исключение посредников.

# Определение смарт-контракта

Смарт-контракт — компьютерный алгоритм, предназначенный для заключения и поддержания коммерческих контрактов в технологии блокчейн (Википедия)

Технологическая  
нейтральность

Смарт-контракт – это компьютерная программа, в которой заложен алгоритм, исполняющий условия договора при наступлении (не наступлении) определенных обстоятельств без дополнительных действий сторон или третьих лиц

- ✓ Существует исключительно в электронной среде и направлен на распоряжение цифровыми активами
- ✓ Изложен на одном из языков программирования
- ✓ Простое правило «если...то...» (сделка под условием или обусловленное исполнение обязательств)
- ✓ Технологическая нейтральность, но технология «Блокчейн» позволяет обеспечить неизменность программного кода и условий «если... то...» благодаря децентрализации
- ✓ Автоматическое исполнение без вмешательства извне (самоисполняемость)
- ✓ Заключается присоединением к условиям
- ✓ Подписан электронной подписью

## Определение смарт-контракта

### Смарт-контракт в техническом смысле

- Программный код, предназначенный исключительно для автоматического исполнения какого-либо условия соглашения
- Не является отдельной правовой сущностью, требующей отдельного правового регулирования
- Не является договором в гражданско-правовом смысле
- Дополняет классический письменный договор
- Является способом исполнения отдельных обязательств сторон

### Смарт-контракт в юридическом смысле

- договор, существующий в форме программного кода, который обеспечивает автоматическое исполнение договора при наступлении (не наступлении) заранее определенных в нем обстоятельств

#### «ЗА»

- свобода договора – язык программирования не препятствует установлению воли сторон
- Электронный документ

#### «ПРОТИВ»

- Язык программирования большинству правоприменителей не понятен
- Нет защиты слабой стороны
- Ограничивается круг пользователей

# СМАРТ-КОНТРАКТ : преимущества и недостатки

## ПРЕИМУЩЕСТВА

- Снижаются издержки на исполнение и отслеживание исполнения
- Отсутствие необходимости в посреднике
- Отсутствие необходимости в принудительном исполнении
- Нет необходимости в страховании, обеспечении и др. гарантиях

## НЕДОСТАТКИ

- Невозможность (сложность) изменения условий (в т.ч. при изменении обстоятельств, форс-мажор и пр. основания одностороннего изменения или отказа от договора)
- отсутствуют механизмы защиты, применяемые в классических договорах (признание сделки недействительной и пр.)

# Законопроект 419059-7 О цифровых финансовых активах

«Смарт-контракт - договор в электронной форме, исполнение прав и обязательств по которому осуществляется путем совершения в автоматическом порядке цифровых транзакций в распределенном реестре цифровых транзакций в строго определенной таким договором последовательности и при наступлении определенных им обстоятельств.»

«Процедура выпуска токенов состоит из следующих этапов:

... заключение договоров, в том числе в форме смарт-контракта, направленных на отчуждение и оплату токенов их приобретателями»

## **Пояснительная записка:**

закрепляется новый вид договора, заключаемого в электронной форме – смарт-контракта, исполнение обязательств по которому осуществляется с использованием цифровых финансовых технологий.



# Законопроект 419059-7 О цифровых финансовых активах

Комитет по экономической политике, промышленности, инновационному развитию и предпринимательству:

- ❑ Понятие смарт-контракта некорректно отражает суть соответствующего технологического явления - смарт-контракт - компьютерный алгоритм, позволяющий участникам распределенного реестра обмениваться активами, представляет собой технологию и не может признаваться видом гражданско-правового договора;
- ❑ с учетом предмета регулирования такой новый вид договора должен быть закреплен в соответствующем положении ГК РФ;
- ❑ более предпочтительным считают подход проекта ФЗ № 424632-7.

# Законопроект 424632-7 О внесении изменений в ч.ч. 1, 2 и 4 ГК РФ (О цифровых правах)

«3) статью 309 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Условиями сделки может быть предусмотрено исполнение возникающих из нее обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательства отдельно выраженного волеизъявления его сторон путем применения информационных технологий, определенных условиями сделки (автоматизированное исполнение обязательства). Оспаривание состоявшегося исполнения таких обязательств допускается исключительно в случаях, когда доказано вмешательство сторон сделки или третьих лиц в процесс исполнения.»

# Законопроект 424632-7 О внесении изменений в ч.ч. 1, 2 и 4 ГК РФ (О цифровых правах)

## Пояснительная записка:

Для целей исполнения сделок с цифровыми правами («смарт-контракты», «самоисполняемые» сделки) в статью 309 ГК вводится единственное требующее закрепления в законе правило – факт совершенного компьютерной программой исполнения сделки не оспаривается (кроме случаев вмешательства в действие программы).

После идентификации пользователей в системе дальнейшее их поведение подчиняется алгоритму компьютерной программы, организующей сеть, а лицо, «покупающее» тот или иной виртуальный объект (цифровое право), получит этот объект автоматически, при наступлении указанных в пользовательском соглашении обстоятельств.

Фактически воля, направленная на заключение договора, в такой сделке включает в себя и волю, направленную на исполнение возникшего из договора обязательства. Важно лишь, чтобы участники таких сделок отдавали себе в этом отчет.

Никаких других норм для «смарт-контрактов» не требуется, в остальном для регулирования отношений сторон по таким сделкам действующий ГК вполне годен.

# Законопроект 424632-7 О внесении изменений в ч.ч. 1, 2 и 4 ГК РФ (О цифровых правах)

## Комитет по финансовому рынку:

- ❖ понятийные аппараты законопроекта, а также законопроекта № 419059-7 и законопроекта № 419090-7 должны быть соотнесены;
- ❖ подход нуждается в дополнительном обосновании; требует существенной проработки и нормативного решения;
- ❖ прямо противоречит правилам статьи 168 ГК РФ об основаниях недействительности сделки, нарушающей требования закона или иного правового акта
- ❖ правовой статус и форма ответственности у специализированного технического посредника, обеспечивающего оцифровку условий сделки, подлежащих автоматизированному исполнению;
- ❖ необходимо нормативно закрепить правила соотношения условий заключенной сделки и их цифрового аналога в информационной системе, обеспечивающей автоматизированное исполнение обязательств;
- ❖ «смарт-контракт» в редакции проекта не предусматривает возможности прекращения обязательств невозможностью исполнения (ст. 417 ГК РФ), так как программный код будет включать в себя только тот вариант исполнения, который был первоначально согласован сторонами;

# Законопроект 424632-7 О внесении изменений в ч.ч. 1, 2 и 4 ГК РФ (О цифровых правах)

## Комитет по финансовому рынку:

- ❖ Проработать юридические последствия выявления умышленной ошибки при переводе условий сделки в цифровой код, будут ли они отличаться от последствий неосторожной ошибки;
- ❖ как может и должно обеспечиваться принудительное исполнение автоматизированных условий, в том числе в рамках процедур исполнительного производства и банкротства;
- ❖ проработать вопрос о нормативном закреплении перечня видов договоров, в которые могут быть включены условия об автоматизированно исполняемых обязательствах;
- ❖ установить запрет на заключение договоров, подлежащих государственной регистрации, в форме договоров с автоматизированно исполняемыми обязательствами;
- ❖ целесообразно установить запрет на заключение договоров, которые в соответствии с законом считаются заключенными с момента передачи имущества (реальные договоры), предусмотреть возможность заключения в форме смарт-контрактов только консенсуальных договоров (договоры, которые считаются заключенными с момента достижения соглашения по всем существенным условиям сделки).

# СМАРТ-КОНТРАКТ: цели правового регулирования

- Распределение рисков участников за ошибки, допущенные в программном коде, и данные Блокчейн
- Порядок устранения последствий ошибок, хакерских атак, форс-мажора (в т.ч. по решению суда)
- защита от обмана, угрозы и прочих пороков воли (признание сделки недействительной и применение последствий недействительности)

## Применение смарт-контракта в России

- Необходимо оценивать каждый частный случай – в некоторых случаях при условии первичного договора при входе в блокчейн с условиями использования смарт-контрактов и электронной подписи смарт-контракт может являться письменным договором
- Для предъявления в суд потребуется техническая экспертиза или привлечение специалиста
- проблема предъявления документов в налоговые и прочие органы – без указания «сверху» территориальные органы не будут принимать в качестве первичных документов и документов, определяющих условия сделки



На данный момент необходима визуализация в форме, понятной среднестатистическому человеку, с выводом на бумагу:

1. Дублирование условий в классическом письменном договоре
2. Применение смарт-контракта к условиям, не являющимся существенными, либо исключительно к автоматическому исполнению обязательств письменного соглашения



Спасибо  
за внимание!

**Анастасия Мануилова**  
**[Manuilova-A@gaz-is.ru](mailto:Manuilova-A@gaz-is.ru)**