

В диссертационный совет Д 212.267.02  
на базе федерального государственного  
автономного образовательного  
учреждения высшего образования  
«Национальный исследовательский  
Томский государственный университет»  
634050, г. Томск, пр. Ленина, 36

## **ОТЗЫВ**

на автореферат диссертации Бондаренко Дианы Валерьевны  
«Договор финансирования под уступку денежного требования»,  
представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук  
по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское  
право; семейное право; международное частное право

Договор, исследуемый в диссертации Д.В. Бондаренко, с одной стороны, является сравнительно новым для отечественного законодательства, а с другой – это важнейший, неотъемлемый правовой инструмент современной рыночной экономики. Соответственно, заявленная тема диссертационного исследования весьма актуальна. В современной цивилистической науке продолжают оживленные дискуссии о сущности договора финансирования под уступку денежного требования, о сфере его применения, а также отдельных аспектах данной договорной конструкции. Научные дискуссии, затрагивающие те или иные аспекты применения договора финансирования под уступку денежного требования, способствуют поиску истины, однако приводят иногда к выводам, плохо согласующимся с реальными потребностями практики. Реальная жизнь означенного договорного института в России характеризуется новыми нормативными решениями, научными разработками, разнообразной практикой его применения. Все это требует постоянного внимания, осмысления происходящих новаций. В этой связи работа Д.В. Бондаренко является полезным продолжением исследований проблем договорной конструкции финансирования под уступку денежного требования в гражданском праве, их интерпретаций с учетом современного нормативного и практического материала.

Автор ставит перед собой цели формирования теоретически обоснованного и достоверного подхода к пониманию правовой природы договора финансирования под уступку денежного требования, установления элементных особенностей этого договора, выявления степени соответствия норм позитивного права о факторинге потребностям в правовом регулировании соответствующих отношений, а также выработки рекомендаций по толкованию и совершенствованию действующего законодательства о договоре финансирования под уступку денежного

требования, практики его применения и достижения единообразия судебной практики при рассмотрении споров применительно к таким договорам.

Для достижения указанных целей диссертант сначала анализирует экономическую сущность договора финансирования под уступку денежного требования, а также изучает генезис и становление данного договора на российской почве. Затем следует обращение собственно к правовой характеристике договора финансирования под уступку денежного требования и рассмотрение его видов. Завершает работу анализ элементных особенностей исследуемого договора: его субъектного состава, формы, а также предмета договора. Таким образом, избранная диссертантом структура работы позволила решить поставленные в исследовании задачи.

При исследовании вопросов заявленной темы автор грамотно и результативно применяет всеобщий диалектический метод познания в совокупности с другими общенаучными и частнонаучными методами современной юридической науки.

Содержание автореферата позволяет сделать вывод, что в работе предложены и должным образом аргументированы определение правовой природы договора финансирования под уступку денежного требования (С. 7-8, 12), квалификация рассматриваемого договора с учетом его целевой направленности и на этой основе – уточнение его места среди иных гражданско-правовых договоров (С. 12).

Помимо перечисленного, наиболее существенными и заслуживающими внимания и поддержки видятся следующие значимые научные результаты:

- выделение этапов развития правового института факторинга с позиции уровня правового регулирования соответствующих отношений, потребности в их правовой регламентации и модификации данных правоотношений в договорную конструкцию факторинга (С. 11-12);

- авторская концепция структуры правовых связей договора обеспечительного факторинга (С. 14);

- разграничение механизмов обязательств по договорам оборотного расчётного и обеспечительного факторинга (С. 14);

- аргументация целесообразности и эффективности с точки зрения правового обеспечения закрепления требования об обязательном лицензировании деятельности по финансированию под уступку обязательственных прав денежного характера (С. 16-17);

- характеристика правовой связи сторон обязательства по уступке будущих денежных требований до их возникновения (С. 20);

- определение круга уступаемых в рамках договора факторинга денежных требований, их классификация (С. 19-20).

Следует отметить, что работа Д.В. Бондаренко носит не только теоретический, но и прикладной характер: в ней содержатся и законотворческие инициативы (С. 17, 18, 20, 21-22). Последние являются одной из форм выражения результатов научных изысканий автора,

выступают практическим воплощением теоретических построений, отличаются аргументированностью и убедительностью.

Однако дискуссионным является вывод диссертанта о наличии двух родов предмета договора финансирования под уступку денежного требования (концепции сложного предмета). По мнению автора, предмет первого рода (юридический предмет) составляют действие финансового агента по предоставлению денежных средств, действие клиента по уступке денежного требования, а по договору обеспечительного факторинга также действие клиента по возврату суммы финансирования; предмет второго рода (материальный предмет) включает в себя сумму финансирования и уступаемое требование денежного характера (С. 18). Однако представляется, что предметом договора выступает передача денежной суммы (финансирования). Размер такого финансирования соответствует (эквивалентен) размеру уступаемого денежного требования. Уступаемое денежное требование же составляет содержание встречного требования по договору и отвечает за характеристику элемента цены договора.

В качестве пожелания диссертанту хотелось бы предложить более подробно осветить проблему определения понятия денежного обязательства, хотя, с другой стороны, данная задача в свете основных научных проблем, разрешаемых исследованием, не является решающей.

Вышеизложенные замечания не умаляют достоинств диссертационного исследования, не носят принципиального характера, сами по себе являются дискуссионными. При этом с большой долей вероятности можно предположить, что в самой работе отдельные аспекты сформулированных замечаний освещаются более подробно и аргументировано, но по причине установленных требований к объему автореферата не были включены в него.

Диссертация Д.В. Бондаренко, судя по автореферату, имеет внутреннее единство и свидетельствует о личном вкладе автора в науку гражданского права. При этом дискуссионные вопросы, касающиеся договора финансирования под уступку денежного требования, в диссертации Д.В. Бондаренко получили иной оттенок по сравнению с существующими подходами правовой науки, что, несомненно, позволяет говорить о проведенном научном исследовании как новом.

Основные выводы и положения диссертации отражены в положениях, выносимых на защиту, и публикациях, которые подчеркивают творческий авторский подход к решению выявленных научных проблем.

Теоретические обобщения, полезные практические предложения и рекомендации могут быть использованы в процессе дальнейшего совершенствования отечественного гражданского законодательства в части регулирования отношений финансирования под уступку денежного требования, что само по себе существенно повышает ценность проведенного исследования.

Таким образом, диссертационная работа Д.В. Бондаренко «Договор финансирования под уступку денежного требования» полностью

соответствует Положению о присуждении ученых степеней (утв. постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней»), а ее автор – Бондаренко Диана Валерьевна – заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Отзыв подготовлен кандидатом юридических наук (специальность 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право), профессором кафедры гражданского права Еленой Львовной Невзгодиной и кандидатом юридических наук (специальность 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право), доцентом кафедры гражданского права Натальей Александровной Темниковой, обсужден и одобрен на заседании кафедры гражданского права юридического факультета ФГБОУ ВО «Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского» (протокол от 18.04.2016 г. № 10).

Заведующая кафедрой гражданского права  
юридического факультета ФГБОУ ВО  
«ОмГУ им. Ф. М. Достоевского»,  
Заслуженный юрист Российской Федерации,  
кандидат юридических наук  
(12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право;  
семейное право; международное частное право),  
профессор



Елена Львовна Невзгодина

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования «Омский государственный  
университет им. Ф. М. Достоевского»,  
644077, г. Омск, проспект Мира, д. 55-А,  
тел. (3812) 67-01-04,  
<http://omsu.ru>, e-mail: [rector@omsu.ru](mailto:rector@omsu.ru)

«18» апреля 2016 г.

ПОДПИСЬ Е.Л. Невзгодиной заверяю:  
Ученый секретарь Ученого совета  
ФГБОУ ВО «ОмГУ им. Ф. М. Достоевского»

«18» апреля 2016 г. Людмила Ивановна Ковалевская

