

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Бондаренко Дианы Валерьевны на тему:
«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.**

Актуальность тематики диссертационного исследования определяется необходимостью глубинного анализа договорной формы отношений по поводу финансирования под уступку денежного требования в гражданском праве Российской Федерации. Еще в Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации, одобренной решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 07 октября 2009 г., отмечались недостатки гражданско-правового регулирования отношений, связанных с финансированием под уступку денежного требования, в Российской Федерации. Имеются в виду вопросы об отграничении договора финансирования под уступку денежного требования от сходных договорных форм, установленных в российском гражданском законодательства, возможности самостоятельно распределить риски возражений должника, в том числе не известных клиенту (цеденту) на момент уступки права требования, а также вопросов, касающихся частичной уступки, уступки прав по будущим обязательствам, оптовой уступки и другое, в той мере, в которой эти вопросы не решены в общей части Гражданского кодекса Российской Федерации.

Целью диссертационной работы является формирование теоретически обоснованного и достоверного подхода к пониманию правовой природы договора финансирования под уступку денежного требования, анализ элементных особенностей данной договорной конструкции, а также изучение и оценка сложившейся правоприменительной практики, выявление степени соответствия норм позитивного права о факторинге потребностям в правовом регулировании соответствующих отношений, выработка рекомендаций по толкованию и совершенствованию действующего законодательства о

договоре финансирования под уступку денежного требования (с. 5 автореферата), судя по положениям автореферата, достигнута диссертантом.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что на основе анализа теоретических и практических проблем использования участниками гражданского оборота договорной формы финансирования под уступку денежного требования диссертантом разработана целостная теория предмета договора финансирования под уступку денежного требования; выделены и определены особенности взаимодействия элементов сложного предмета исследуемого договора. В работе переосмыслены ряд устоявшихся в доктрине положений, относительно целевой направленности договора финансирования под уступку денежного требования и его видовых конструкций. С учетом этого автором представлена теоретически обоснованная аргументация недостоверности ряда положений, предложенных в рамках реформы гражданского законодательства о факторинге (с. 7 автореферата). Диссертантом, выявлены и определены специфические особенности указанной договорной формы; разработаны и внесены конкретные предложения по совершенствованию российского гражданского законодательства, регулирующего финансирование под уступку денежного требования.

Теоретическая значимость заключается в том, что автором представлена первое системное исследование в условиях реформирования действующего гражданского законодательства и вкрапления международных норм о факторинге в правовую систему Российской Федерации попыткой осмысления теоретических вопросов учения о договоре финансирования под уступку денежного требования (с. 7 автореферата). В результате проведенного теоретического изыскания сделаны теоретические выводы, направленные на усовершенствование гражданско-правового регулирования финансирования под уступку денежного требования.

Структура диссертационного исследования логична, отвечает поставленным целям и задачам.

Из содержания автореферата следует, что Бондаренко Диана Валерьевна провела глубокое теоретическое исследование, охватив круг весьма сложных и проблематичных вопросов, посвященных гражданско-правовому регулированию финансирования под уступку денежного требования.

Со многими выводами, рассуждениями Д.В. Бондаренко, изложенными в автореферате, можно согласиться. Например, весьма убедительно и неопровержимо, на наш взгляд, высказанное автором мнение о том, что по своей юридической природе договор финансирования под уступку денежного требования является «кредитно-обменным»: предоставление денежных средств осуществляется взамен уступки денежных требований. Финансирование и цессия денежных требований представляют собой два конституирующих действия, определяющие сущность гражданско-правовой конструкции факторинга (положение № 2, выносимое на защиту).

Полагаем, заслуживает поддержки вывод диссертанта о необходимости нормативного закрепления требования об обязательном лицензировании деятельности по финансированию под уступку обязательственных прав денежного характера (положение № 7, выносимое на защиту).

Положительно оценивая научный уровень диссертационного исследования Бондаренко Дианы Валерьевны, представляется необходимым указать на отдельные дискуссионные, либо нуждающиеся в дальнейшем обосновании, положения и выводы, сформулированные соискателем ученой степени.

1.В рамках реформирования российского гражданского законодательства относительно финансовых сделок, а также в цивилистической науке особо актуальным является вопрос определения признаков договора финансирования под уступку денежного требования, на основании которых возможно разграничение договора финансирования с другими видами договоров и возможна передача права требования. В этой

связи, считаем, необходимым представление авторского перечня признаков договора финансирования под уступку денежного требования.

2. В контексте разграничения договора финансирования под уступку денежного требования от иных сходных договорных форм, полагаем, что в рамках проведенного диссертационного исследования следовало провести более подробный анализ договорных форм финансирования под уступку денежного требования и коллекторской деятельности, а также взаимосвязи указанных явлений.

3. Автор диссертационного исследования в положении № 5 выносятся на защиту авторская квалификация правовой связи, возникающей по поводу уступки будущих требований. По мнению автора, *«существующая между сторонами до возникновения денежного требования правовая связь не отвечает типичным признакам цессионного обязательства, но характеризуется наличием «имитационных» прав и обязанностей по уступке, являющихся не правами и обязанностями в собственном смысле слова, а лишь их прообразом»* (с. 8 автореферата). В этой связи представляется интересным мнение диссертанта относительно гражданско-правовой природы указанной финансовой сделки как сделки под отлагательным условием.

4. Д.В. Бондаренко предлагает определить *«пределы оборотоспособности денежных требований с точки зрения возможности установления ограничений... Делается вывод о том, что стороны обязательства могут придать созданному ими праву свойство неотчуждаемости в форме ограничения или запрет его оборота»* (6 положение, выносимое на защиту). Представляется дискуссионным сделанный диссертантом вывод относительно недостоверности концепции «абсолютной оборотоспособности требований, возникающих из денежных обязательств» в рамках договора финансирования под уступку денежного требования. Полагаем, что оборотоспособность требований, возникающих из денежных обязательств, в рамках договорной формы финансирования под

уступку денежного требования, определяется установлением правил о недействительности запрета уступки денежного требования в ст. 828 ГК РФ.

5. Представляет интерес мнение автора относительно того, следует ли включить финансирование под уступку денежного требования в перечень банковских операций, установленных в ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Указанные предложения и замечания имеют дискуссионный характер и не влияют на положительную оценку работы.

Научная новизна положений и выводов, актуальность темы позволяют сделать вывод о том, что представленное к защите диссертационное исследование отвечает требованиям Положения о порядке присуждения ученых степеней, утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842., а его 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, доцентом кафедры гражданского права Института права БашГУ Валеевой Анастасией Александровной.

Отзыв обсужден и утвержден на заседании кафедры гражданского права Института права Башкирского государственного университета (протокол заседания кафедры № 8 от 10 мая 2016 года).

**Заведующая кафедрой гражданского права
Института права ФГБОУ ВО «Башкирский
государственный университет»,
доктор юридических наук, профессор
Республика Башкортостан
450076, г. Уфа, ул. З. Валиди, д. 32
тел.: (347) 229-96-16
e-mail: rector@bsunet.ru**



М-НУК ПОДПИСЬ
Тужилова-Орданская Е.М.
Заведующая отделом кадров Башкирского
государственного университета
Н. А. Д. Кошур
10. 05. 2016 г.

Елена Марковна Тужилова-Орданская

10.05.2016 г.