

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; предприниматель-
ское право; семейное право; международное частное право**

Избранная автором тема исследования является, несомненно, актуальной, а сама диссертация представляет научную и практическую ценность для решения современных проблем правового регулирования отношений, возникающих в области факторинговой деятельности субъектов имущественного оборота. О своевременности и нужности специальных юридических исследований в данной области в достаточной мере свидетельствует продолжающаяся реформа отечественного гражданского законодательства, в ходе которой предлагается внести изменения и в главу 43 ГК РФ.

Судя по автореферату, диссертационное исследование имеет стройную и логичную структуру, которая позволила автору на основе диалектического сочетания общего и особенного в праве последовательно и полно проанализировать основные составляющие конструкции исследованного договора и его отдельных разновидностей.

Несмотря на колоссальное обилие трудов в современной юриспруденции, работ, в которых бы сущность определенного правового института познавалась с учетом порождающих его базисных явлений, крайне мало. В этой связи исследование Д.В. Бондаренко имеет очевидные научные достоинства, т.к. в нем вопросы одного из институтов особенной части гражданского права рассмотрены на серьезной методологической основе, представленной результатами предварительно проведенного анализа экономического существа факторинговых операций. К числу таких результатов прежде всего относятся выводы, что ключевым в определении факторинговой деятельности является предоставление клиенту денежных средств в обмен на уступку неоплаченных платежных требований за товары, работы, услуги, а экономической матрицей факторинга выступает объектноориентированное финансирование, характеризующееся тем, что сумма займа в первую очередь зависит от ценности обеспечения в отличие от других форм финансирования, которые первично основываются на состоятельности и кредитоспособности самого заемщика (с. 11).

Использование исторического приема исследования позволило автору предложить собственную трактовку основных этапов развития отечественного института факторинга, учитывающую всю сложность и противоречивость становления юридических форм опосредствования важного экономического инструмента.

Выявленная соискателем сущность договора финансирования под уступку денежного требования как кредитно-обменного отношения, в рамках которого осуществляются взаимонаправленные, эквивалентные предоставления денежных средств, с одной стороны, и уступки денежных требований, с другой, служит хорошим подспорьем в оценке обоснованности предлагаемых изменений положений части второй ГК РФ о факторинговых обязательствах.

Так, Д.В. Бондаренко правильно подчеркивает, что опциональность условия о финансировании клиента, допускающая возможность построения договора факторинга, предмет которого будет исчерпываться действиями финансового агента по оказанию за вознаграждение ряда дополнительных услуг,

и действиями клиента по уступке денежных требований, является деструктивной в отношении традиционной конструкции договора финансирования под уступку денежного требования (с. 13).

Характеризуя особенности рассматриваемого договора, соискатель верно критикует не соответствующее пониманию алеаторной сделки утверждение ряда ученых о рисковом характере договора факторинга. Действительно, для договора финансирования под уступку денежного требования присущи ординарные обязательственные, предпринимательские риски, которые в известной степени несут оба контрагента.

Весьма интересны и заслуживают пристального внимания ценные в научном и правотворческом планах выводы диссертанта по основным вопросам проблематики договора факторинга: о спорности отождествления в науке механизмов обязательств по договорам оборотного расчетного и обеспечительного факторинга (с. 14), об ошибочности восприятия договора обеспечительного факторинга как самостоятельного способа обеспечения исполнения другого обязательства (с. 15), о нецелесообразности исключения из сферы правового регулирования отношений финансирования под уступку денежного требования договора о дисконтировании счетов, в соответствии с которым единственной обязанностью фактора является досрочное финансирование клиента в счет уступки прав требований (с. 15), о дуалистичности «архитектуры» предмета договора факторинга (с. 18), о влиянии на квалификацию договора факторинга этапности финансирования по отношению к действиям, направленным на взыскание с должника платежей по уступленному требованию (с. 18) и др.

Высоко оценивая проделанную Д.В. Бондаренко работу, нельзя не обойти стороной и ряд спорных суждений автора.

1. Использование в целях освещения модели договора обеспечительного факторинга концепции «право на право», на основе которой делается вывод, что финансовому агенту клиентом передается полное по своему объему, абсо-

лютное право собственности на уступаемое денежное требование (с. 14), вызывает возражения с учетом крайней полемичности указанной концепции и в известном смысле аксиоматичного положения о том, что объектом права собственности может выступать лишь индивидуально-определенная вещь как физически осязаемый предмет материального мира.

2. Несмотря на оригинальность положений о «подвешенности» состояния сторон обязательства по уступке будущих денежных требований и «имитационности» соответствующих прав и обязанностей, выступающих неким прообразом, моделью прав и обязанностей в собственном смысле, данные положения не учитывают в должной мере того обстоятельства, что содержание юридической связи составляет совокупность субъективных прав и обязанностей – пусть и идеальных, но все же всегда реальных явлений правовой действительности.

Вместе с тем следует отметить, что в условиях противоречивости существующих в цивилистике подходов к определению круга обязательственных и иных относительных правоотношений критикуемые положения имеют несомненную научную ценность.

3. На наш взгляд, нельзя согласиться с выводом автора о недостоверности концепции «абсолютной оборотоспособности требований, возникающих из денежных обязательств». Тот факт, что в условиях свободы договора стороны конструируют права и обязанности исходя из собственных интересов и потребностей, вовсе не означает, что они могут придать созданному ими праву свойство неотчуждаемости в форме ограничения или запрета его оборота. Ведь любое ограничение или запрет оборота определенного объекта гражданских прав неизбежно приводит к ограничению имущественного оборота в целом. Установление же пределов такого ограничения – важнейшая задача правового регулирования товарно-денежных отношений, решаемая государством в конкретно-исторических условиях, в том числе для обеспечения и стимулирования экономических процессов. Вряд ли можно допустить, чтобы разумно

понимаемые интересы оборота страдали в угоду индивидуальным, эгоистическим интересам сторон конкретной факторинговой сделки.

Отмеченные дискуссионные моменты отнюдь не влияют на общую положительную оценку проделанного труда и полученных автором результатов, а лишь свидетельствуют о сложности обсуждаемой тематики, неоднозначном подходе многих исследователей к обсуждаемой теме исследования.

Работа написана на великолепном научном языке, свидетельствующем о хорошем «прочувствовании» диссертантом основных юридических проблем исследованной области. Выводы самостоятельны, достоверны, аргументированы, подкреплены конкретным практическим материалом. Положения, вынесенные на защиту, обладают несомненной научной новизной и достойно позиционируют диссертацию как научно-квалификационную работу, в которой содержится решение задачи, имеющей значение для развития юридических знаний в исследованной области.

Таким образом, исходя из автореферата, по содержанию и форме выполненное диссертационное исследование полностью соответствует критериям и требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 № 842), а ее автор – Бондаренко Диана Валерьевна – заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Отзыв об автореферате диссертации Бондаренко Дианы Валерьевны на тему «Договор финансирования под уступку денежного требования» подготовлен кандидатом юридических наук (специальность 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право), доцентом кафедры гражданского права и процесса юридического факультета Сибирского института управления – филиала ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» Груздевым

Владиславом Викторовичем, обсужден и одобрен на заседании указанной кафедры (протокол № 10 от 29.04.2016).

Заведующая кафедрой гражданского права
и процесса юридического факультета
Сибирского института управления –
филиала ФГБОУ ВО «Российская академия
народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»,
кандидат юридических наук (специальность 12.00.03 –
Гражданское право; предпринимательское право;
семейное право; международное частное право),
доцент

Елена Павловна Войтович

Сибирский институт управления – филиал Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская
академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте
Российской Федерации», 630102, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, д. 6,
тел.: (383) 373-13-45, <http://www.siu.ranepa.ru>, e-mail: common@siu.ranepa.ru

«29» апреля 2016 г.

Подпись Е.П. Войтович заверяю:

Начальник отдела кадров

Галина Васильевна Григорьева

«29» апреля 2016 г.

