

## 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

Избранная диссертантом тема представляется достаточно актуальной, особенно в свете реформы части II Гражданского кодекса РФ. Реформирование гражданского законодательства, затрагивает том числе и сферу факторинговых отношений. В проекте Федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» предложен ряд серьезных изменений и дополнений института факторинга, в частности, введено понятия договора факторинга в качестве второго легального наименования договора финансирования под уступку денежного требования. Кроме того, планируется серьезное расширение содержание договора, в частности, предлагается установить обязательным элементом содержания договора факторинга оказание агентом финансовых услуг, что соответствует международному регулированию факторинга. Предлагается расширить круг договоров, по которым возможно уступить денежное требование. Авторы проекта обосновали необходимость изменения цели уступки денежного требования финансовому агенту, в частности приобретение финансовым агентом денежных требований, обеспечение исполнения обязательств клиента перед финансовым агентом и оказание финансовым агентом клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки. Интересными представляются поправки, в соответствии с которыми по договору факторинга возможно уступать денежные требования, основанные не только на уже заключенных договорах, но и на договорах, которые будут заключены в будущем. Так как сфера факторинга рассчитана на профессионалов, то особый интерес вызывает введение в российское законодательство категории «оптовая уступка», означающую совокупность денежных требований, вытекающих из различных оснований (п. 2 ч. 1 ст. 826 ГК РФ в редакции проекта). Развитие современной экономики невозможно

без эффективного применения субъектами рыночной экономики договора факторинга. В связи с чем актуальность темы не вызывает сомнения.

Следует отметить, что автором проделана достаточно большая и кропотливая работа по исследованию проблем генезиса договора финансирования под уступку денежного требования.

Так, в частности, автор разработал периодизацию развития факторинговых отношений в законодательстве Российской Федерации (с. 7 автореферата).

На основе проведенного анализа автор определил юридическую природу договора финансирования под уступку денежного требования (с. 7-8 автореферата).

Заслуживает внимания и одобрения вывод о целесообразности с точки зрения правового обеспечения закрепление требования об обязательном лицензировании деятельности по финансированию под уступку обязательственных прав денежного характера. (С. 9 автореферата).

Исходя из анализа автореферата диссертации, можно сделать вывод, что работа представляет собой логически завершенное исследование. В первой главе диссертант исследует понятие и правовую характеристику договора финансирования под уступку денежного требования. Следует признать небезынтересной критику проекта изменений части второй ГК РФ, затрагивающих нормы о факторинге (с. 12-13 автореферата). Можно согласиться с предложением автора классифицировать договор факторинга на расчетный и обеспечительный, а также положительно оценить введение в российский гражданский оборот конструкцию реверсивного факторинга (с. 14-15 автореферата).

Во второй главе «Элементные особенности договора финансирования под уступку денежного требования» автором рассмотрены проблемы правового положения сторон договора, особенности его формы и предмета (с.16-18 автореферата). Отдельно проанализированы проблемы уступаемого денежного требования как элемента материального предмета договора финансирования под уступку денежного требования. По результатам своего исследования автором предложена новая редакция ст. 388 ГК РФ, которую следует признать удачной (с. 19-21 автореферата).

Вместе с тем работа не свободна от недостатков. Во-первых, при рассмотрении проблем перехода «гипотетических» будущих требований, автор обосновывает необходимость дополнительного оформления передачи денежного требования в форме подтверждения. Хотелось бы, чтобы автор уточнил как и в какие сроки должно быть предоставлено такое

подтверждение, а также правовые последствия его непредоставления (с.8 автореферата).

Во-вторых, автор обосновывает положение, согласно которому до возникновения будущего права стороны обязательства по уступке будущих денежных требований находятся в состоянии «подвешенности». Хотелось бы уточнить позицию автора по вопросу включения в договор условий, которые бы минимизировали риски сторон по заключению такого договора.

Данные замечания не носят принципиального характера, из содержания автореферата следует, что диссертационное исследование Бондаренко Дианы Валерьевны на тему «Договор финансирования под уступку денежного требования» полностью отвечает критериям и требованиям, установленным Положением о порядке присуждения ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», а ее автор Бондаренко Диана Валерьевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности по специальности 12.00.03. - гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Отзыв утвержден на заседании кафедры гражданского права и процесса Института права Челябинского государственного университета протокол № 11/1 от «12» мая 2016 года.

Отзыв подготовлен доцентом кафедры гражданского права и процесса к.ю.н., доцент Новокшоновой Н.А.

Зав. кафедрой гражданского права и процесса  
Института права  
Челябинского государственного университета  
к.ю.н., доцент

Зенина Ольга Григорьевна

01.06.2016

Челябинский государственный университет  
454001, г. Челябинск, ул. Братьев Кашириных, 129  
тел.(351) 799-71-01; email: [odou@csu.ru](mailto:odou@csu.ru); [http:// www.csu.ru](http://www.csu.ru).

Подпись *Зениной О.Г.*  
удостоверяет *Анн. Новокшонова*  
*выдана по копии*