

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 учёной степени кандидата юридических
наук по специальности 12.00.03 – Гражданское право;
предпринимательское право; семейное право; международное частное право**

Финансирование под уступку денежного требования - относительно новый для российского правопорядка институт. Заимствованная за рубежом конструкция, именуемая там факторингом, впервые в отечественном законодательстве появилась только с принятием второй части Гражданского кодекса РФ и нашла свое применение в хозяйственном обороте, прежде всего в различных сферах предпринимательской деятельности. Однако правовое регулирование отношений по договору финансирования под уступку денежного требования (гл. 43 ГК РФ) вызывает немало вопросов не только среди ученых-цивилистов, но и среди практиков. Многочисленные дискуссии вызывает, в частности, установленная законодателем конструкция договора, когда денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом (абз. 2 п. 1 ст. 824 ГК РФ) (обеспечительный факторинг). Нет единства мнений и стабильности судебной практики по вопросам о существенных условиях договора, о соотношении института факторинга и цессии, о соотношении факторинга и кредита и т.д. На практике сложности вызывают и непоименованные формы – такие как возвратный факторинг. Кроме того, законодательство о финансировании под уступку денежного требования находится в стадии совершенствования, о чем свидетельствует тот факт, что Россия присоединилась к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям от 28 мая 1988г. (Федеральный закон от 5 мая 2014 г. N 86-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям»). Кроме того, в рамках реформы гражданского законодательства, планируется и изменения в главу 43 ГК РФ (Проект ГК РФ, принятый Госдумой РФ в первом чтении

27 апреля 2012 г.). Все это свидетельствует о необходимости научного осмысления института финансирования под уступку денежного требования, и как следствие, тема, избранная Бондаренко Дианой Валерьевной, представляется актуальной.

Проведенное исследование позволило автору сформулировать ряд заслуживающих одобрения теоретических и практических выводов: об особенностях реализации перехода прав фактору в отношении будущих требований (положение № 4, выносимое на защиту, страница 8 автореферата); о целесообразности обязательного лицензирования деятельности по финансированию под уступку обязательственных прав денежного характера (положение № 7, выносимое на защиту, страница 9 автореферата); об ошибочности восприятия договора обеспечительного факторинга как самостоятельного способа обеспечения обязательства (страница 15 автореферата); о выделении «агентского факторинга» (там же).

Положительно следует оценить и проведенное автором исследование «Сторон договора финансирования под уступку денежного требования» (страницы 16, 17 автореферата), «Уступаемого денежного требования как элемента материального предмета договора финансирования под уступку денежного требования» (страница 19-21 автореферата) и другие.

При этом отдельные положения требуют уточнения и дополнительной аргументации. Так, определенные сомнения вызывает используемая автором конструкция «абсолютного права собственности» на обязательственные требования, уступаемые по договору финансирования под уступку денежного требования (положение 2, выносимое на защиту и далее в тексте автореферата), поскольку судебная практика из всех имущественных прав признает возникновение права собственности только на права из акций, а модель же права собственности на обязательственное право, возникающее из договора, не характерна для отечественной доктрины.


При очевидной новизне предлагаемой автором квалификации отношений по поводу уступки будущих требований, в частности определение прав и обязанностей как «имитационных», являющихся лишь их «прообразом» (положение № 5, выносимое на защиту), представляется, что такой подход нуждается в дополнительной аргументации.

Вместе с тем, отмеченные замечания носят дискуссионный характер и не умаляют ценности работы, к достоинствам которой относится новизна предмета и избранных к его исследованию подходов. Цели и задачи исследования в целом поставлены автором адекватно теме и успешно решены; структура работы представляется оптимальной. Автореферат свидетельствует о том, что диссертационное исследование имеет значительную научную и практическую ценность, является законченной научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задач, имеющих значение для развития гражданского права.

Полагаем, что представленный к рецензии автореферат в полной мере соответствует п. 25 Положения о присуждении учёных степеней (утв.

постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения учёных степеней»), т.е. в автореферате изложены и достаточно аргументированы основные идеи и выводы диссертации, а её автор, Бондаренко Диана Валерьевна, заслуживает присуждения учёной степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Отзыв подготовлен доцентом кафедры гражданского права и процесса Новосибирского государственного технического университета, кандидатом юридических наук (специальность 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право), доцентом Грызыхиной Еленой Александровной, обсужден и одобрен на заседании кафедры гражданского права и процесса юридического факультета Новосибирского государственного технического университета (протокол от 11.04.2016 № 8).

Заведующая кафедрой
гражданского права и процесса
Новосибирского государственного
технического университета
кандидат юридических наук
(12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право;
семейное право; международное частное право),
доцент  Марина Николаевна Рахвалова

«11» апреля 2016 г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Новосибирский государственный технический университет», 630073, г. Новосибирск, пр-т К. Маркса, 20, тел. (383) 346-50-01, <http://ngtu.pf>, e-mail: rector@nstu.ru.

ПОДПИСЬ М.Н. Рахваловой заверяю:
Проректор по научной работе
Новосибирского государственного
технического университета



Алексей Геннадьевич Вострецов