

СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПУБЛИЧНОЙ ЗАЩИТЫ ДИССЕРТАЦИИ

Диссертационный совет Д 212.267.02, созданный на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет», извещает о результатах состоявшейся 10 июня 2016 года публичной защиты диссертации Бондаренко Дианы Валерьевны «Договор финансирования под уступку денежного требования» по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право на соискание ученой степени кандидата юридических наук.

На заседании диссертационного совета присутствовали 18 из 22 утверждённых членов диссертационного совета, из них 7 докторов наук по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право:

1. Уткин Владимир Александрович, доктор юридических наук, 12.00.08, председатель диссертационного совета

2. Андреева Ольга Ивановна, доктор юридических наук, 12.00.09, заместитель председателя диссертационного совета

3. Елисеев Сергей Александрович, доктор юридических наук, 12.00.08, ученый секретарь диссертационного совета

4. Азаров Владимир Александрович, доктор юридических наук, 12.00.09

5. Ахмедшин Рамиль Линарович, доктор юридических наук, 12.00.09

6. Ведерников Николай Трофимович, доктор юридических наук, 12.00.09

7. Зникин Валерий Колоссович, доктор юридических наук, 12.00.09

8. Лебедев Владимир Максимович, доктор юридических наук, 12.00.03

9. Мананкова Раиса Петровна, доктор юридических наук, 12.00.03

10. Осокина Галина Леонидовна, доктор юридических наук, 12.00.03

11. Прокументов Лев Михайлович, доктор юридических наук, 12.00.08

12. Плаксина Татьяна Алексеевна, доктор юридических наук, 12.00.08

13. Свиридов Михаил Константинович, доктор юридических наук, 12.00.09

14. Соломин Сергей Константинович, доктор юридических наук, 12.00.03

15. Соломина Наталья Геннадьевна, доктор юридических наук, 12.00.03

16. Тузов Даниил Олегович, доктор юридических наук, 12.00.03

17. Черненко Тамара Геннадьевна, доктор юридических наук, 12.00.08

18. Шепель Тамара Викторовна, доктор юридических наук, 12.00.03

Заседание провел председатель диссертационного совета доктор юридических наук, профессор Уткин Владимир Александрович.

По результатам защиты диссертации тайным голосованием (результаты голосования: за присуждение ученой степени – 16, против – 2, недействительных бюллетеней – нет) диссертационный совет принял решение присудить Д.В. Бондаренко ученую степень кандидата юридических наук.

Заключение диссертационного совета Д 212.267.02
на базе федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский Томский государственный университет»
Министерства образования и науки Российской Федерации
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук
аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 10.06.2016 г., № 68

О присуждении **Бондаренко Диане Валерьевне**, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация **«Договор финансирования под уступку денежного требования»** по специальности **12.00.03** – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право принята к защите 24.03.2016 г., протокол № 62, диссертационным советом Д 212.267.02 на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет» Министерства образования и науки Российской Федерации (634050, г. Томск, пр. Ленина, 36, приказ о создании диссертационного совета № 460/нк от 12.08.2013 г.).

Соискатель **Бондаренко Диана Валерьевна**, 1983 года рождения.

В 2006 году соискатель окончила государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Томский государственный университет».

В 2009 г. очно окончила аспирантуру государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Томский государственный университет»; в 2016 г. заочно окончила аспирантуру федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет».

Работает в должности консультанта-юриста юридического комитета в Департаменте финансов Томской области.

Диссертация выполнена на кафедре гражданского права федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор юридических наук, **Соломин Сергей Константинович**, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет», кафедра гражданского права, заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

Ефимова Людмила Георгиевна, доктор юридических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», кафедра банковского права, заведующий кафедрой

Алексанова Юлия Александровна, кандидат юридических наук, доцент, общество с ограниченной ответственностью «Финансово-торговая компания», дирекция организации бизнес-процессов, директор; федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», кафедра гражданского права и процесса, доцент

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования (на момент назначения ведущей организацией – федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования) «**Белгородский государственный национальный исследовательский университет**», г. Белгород, в своем положительном заключении, подписанном **Тычининим Сергеем Владимировичем** (доктор юридических наук, профессор, кафедра гражданского права и процесса, заведующий кафедрой), указала, что актуальность диссертационной работы Д.В. Бондаренко обусловлена возросшей востребованностью в факторинге как эффективном механизме финансирования

торговых операций, существующей потребностью в доктринальной разработке и переосмыслении вопросов, связанных с правовым регулированием факторинговых отношений, с учетом современных реалий. Диссертационное исследование Д.В. Бондаренко направлено на формулирование последовательной и логичной концепции договора финансирования под уступку денежного требования. Диссертант раскрыл ряд спорных аспектов современного состояния осмысления доктрины факторинга в российском праве. Автор достаточно корректно использует известные научные методы обоснования полученных результатов, выводов и рекомендаций. Результаты и выводы диссертанта обоснованы и достоверны, опираются на существующую теоретико-методологическую и нормативно-правовую базу. Анализ и выдвигаемые тезисы обладают большой научной ценностью. Общая целостность работы, а также новизна и актуальность поставленных вопросов, с одной стороны, удовлетворительность и достаточность полученных на них ответов – с другой, дают основание для вывода о значительности проведенного Д.В. Бондаренко исследования.

Соискатель имеет 10 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации – 9 работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 6, статей в сборниках материалов международных научно-практических конференций – 3. Общий объём публикаций – 3,8 п.л., работы выполнены без соавторов.

Наиболее значительные научные работы по теме диссертации, опубликованные в журналах, включенных в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук:

1. Бондаренко Д. В. Стороны договора финансирования под уступку денежного требования / Д. В. Бондаренко // Вестник Томского государственного университета. Право. – 2016. – № 1(19). – С. 88–101. – 0,72 п.л.

2. Бондаренко Д. В. Денежное требование как предмет договора финансирования под уступку денежного требования: некоторые вопросы / Д. В. Бондаренко // Вестник Омского университета. Серия: Право. – 2016. – № 1(46). – С. 158–165. – 0,69 п.л.

3. Бондаренко Д. В. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования [Электронный ресурс] / Д. В. Бондаренко // Юридические исследования. – 2016. – № 2. – С. 1–14. – 0,44 п.л. – URL: http://e-notabene.ru/lr/article_18023.html (дата обращения: 03.02.2016). – DOI: 10.7256/2409-7136.2016/2/18023

4. Федулова (Бондаренко) Д. В. Отдельные вопросы содержания обязательства из договора финансирования под уступку денежного требования / Д. В. Федулова // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. – 2012. – № 4, ч. 1. – С. 183–187. – 0,6 п.л.

5. Федулова (Бондаренко) Д. В. Сущность договора финансирования под уступку денежного требования / Д. В. Федулова // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. – 2012. – № 1 (15), ч. 2. – С. 183–186. – 0,45 п.л.

6. Федулова (Бондаренко) Д. В. Проблема соотношения договора финансирования под уступку денежного требования и кредитного договора / Д. В. Федулова // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. – 2012. – № 2 (16), ч. 1. – С. 204–207. – 0,43 п.л.

На автореферат поступили 8 положительных отзывов. Отзывы представили: 1) кафедра гражданского права Омского государственного университета им. Ф.М. Достоевского (отзыв подписала **Е.Л. Невзгодина**, канд. юрид. наук, проф., заведующая кафедрой), *с замечанием*: дискуссионным является вывод диссертанта о наличии двух родов предмета договора финансирования под уступку денежного требования (концепции сложного предмета); *и с пожеланием* более подробно осветить проблему определения понятия денежного обязательства. 2) кафедра гражданского и предпринимательского права Самарского национального исследовательского университета имени академика С.П. Королёва (отзыв подписала **В.Д. Рузанова**, канд. юрид. наук, доц., заведующая кафедрой), *с замечанием* о целесообразности уточнения позиции автора относительно обоснования предложения об ограничении круга цессионариев по договору

уступки прав требования по возврату кредита лицами, имеющими лицензию на осуществление факторинговой деятельности; *и с вопросами:* какие конкретно интересы предполагается обеспечить введением лицензирования деятельности по финансированию под уступку денежного требования? какие именно требования к соискателям лицензии способствуют решению поставленных задач? 3) кафедра коммерческого права Санкт-Петербургского государственного университета (отзыв подписал **В.Ф. Попондопуло**, д-р юрид. наук, проф., профессор с возложенными обязанностями заведующего кафедрой), *с замечаниями:* к настоящему времени подробная характеристика признаков и элементов договора факторинга представлена в опубликованных работах и многочисленных диссертациях; из содержания автореферата не виден анализ всех новелл, которые, как предполагается, будут внесены в главу 43 ГК РФ; выделяя этап «развития правового института факторинга», его необходимо связать с введением в действие части второй ГК РФ; спорным является определение природы уступаемого требования посредством конструкции «права собственности»; вызывает возражения предлагаемая автором редакция п. 3 ст. 388 ГК РФ; требует пояснения утверждение автора о комплексном характере договора факторинга. 4) кафедра гражданского права и процесса Новосибирского государственного технического университета (отзыв подписала **М.Н. Рахвалова**, канд. юрид. наук, доц., заведующая кафедрой), *с замечанием* о необходимости уточнения вывода о возникновении права собственности на обязательственное право и представления дополнительной аргументации подхода к квалификации отношений по поводу уступки будущих требований. 5) кафедра гражданского права и процесса Сибирского института управления – филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск (отзыв подписала **Е.П. Войтович**, канд. юрид. наук, доц., заведующая кафедрой), *с замечаниями:* вызывает возражения использование концепции «право на право» в целях освещения модели договора обеспечительного факторинга; положения об «имитационности» прав и обязанностей не учитывают в должной мере того обстоятельства, что

субъективные права и обязанности – реальные явления правовой действительности; нельзя согласиться с выводом о недостоверности концепции «абсолютной оборотоспособности требований, возникающих из денежных обязательств». 6) кафедра гражданско-правовых дисциплин Омской академии МВД России (отзыв подписал **О.Г. Ершов**, канд. юрид. наук, доц., начальник кафедры), *с замечанием*: из содержания автореферата не видно обоснования вывода о том, что целью рассматриваемого договора не является финансовая услуга по финансированию под уступку денежного требования. 7) кафедра гражданского права Башкирского государственного университета, г. Уфа (отзыв подписала **Е.М. Тужилова-Орданская**, д-р юрид. наук, проф., заведующая кафедрой), *с замечаниями*: следовало провести более подробный анализ договорных форм финансирования под уступку денежного требования и коллекторской деятельности, а также взаимосвязи указанных явлений; представляется дискуссионным вывод относительно недостоверности концепции «абсолютной оборотоспособности требований, возникающих из денежных обязательств» в рамках договора финансирования под уступку денежного требования; *с вопросом*: следует ли включить финансирование под уступку денежного требования в перечень банковских операций, установленных в ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; *и с пожеланием* представить авторский перечень признаков договора финансирования под уступку денежного требования, а также мнение относительно квалификации договора финансирования под уступку будущего денежного требования как сделки под отлагательным условием. 8) кафедра гражданского права и процесса Челябинского государственного университета (отзыв подписала **О.Г. Зенина**, канд. юрид. наук, доц., заведующая кафедрой), *с вопросом*: как и в какие сроки должно быть предоставлено подтверждение возникновения денежных требований, а также каковы правовые последствия его непредоставления? *и с замечанием* о необходимости уточнить позицию автора по вопросу включения в договор финансирования под уступку будущих требований условий, которые бы минимизировали риски сторон по заключению такого договора.

В отзывах отмечено, что диссертация 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. В работе предложены и должным образом аргументированы: определение правовой природы договора финансирования под уступку денежного требования, квалификация рассматриваемого договора с учетом его целевой направленности и на этой основе – уточнение его места среди иных гражданско-правовых договоров, выделение трех этапов развития института финансирования под уступку денежного требования, классификация исследуемого договора по различным основаниям, концепция двух родов предмета договора, особенности реализации перехода прав фактору в отношении будущих требований, целесообразность обязательного лицензирования деятельности финансовых агентов. Договор факторинга рассмотрен также с позиции соответствующих отношений и потребности в их правовой регламентации. Научной новизной обладает проведенный диссертантом анализ сущности обеспечительного факторинга. Важное место в работе занимают изучение характеристик уступаемого денежного требования как элемента материального предмета договора, рассмотрение пределов оборотоспособности денежных требований с точки зрения возможности установления ограничений. Дискуссионные вопросы, касающиеся договора факторинга, в диссертации Д.В. Бондаренко получили иной оттенок по сравнению с существующими подходами правовой науки, что позволяет говорить о проведенном научном исследовании как новом. Работа Д.В. Бондаренко носит не только теоретический, но и прикладной характер: в ней содержатся и законотворческие инициативы. Диссертация является личным вкладом автора в науку гражданского права. 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.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается тем, что **Л.Г. Ефимова** и **Ю.А. Алексанова** являются известными специалистами в науке гражданского права, имеющими публикации в реферируемых изданиях по теме исследования, участвующими во всероссийских и международных конференциях; **Белгородский государственный национальный исследовательский университет** широко известен своими достижениями в науке гражданского права, в том числе по направлению исследования.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработано авторское определение правовой природы договора финансирования под уступку денежного требования как «кредитно-обменной», определяющей его концептуальные основы и специфику правового оформления. Представлено обоснованное понимание тех отношений, которые подпадают под существо обязательства факторинга. Показаны особенности структуры правовых связей в рамках модели договора обеспечительного факторинга. Определена целевая направленность исследуемого договора, определяющая его принадлежность к группе договоров возмездной передачи имущества в собственность. Дано авторское определение уступаемого денежного требования как элемента материального предмета договора факторинга;

предложена характеристика правовой связи, возникающей по поводу уступки будущих требований; выявлены особенности реализации механизма перехода прав финансовому агенту в отношении «гипотетических» будущих требований; показано влияние этапности финансирования по отношению к действиям, направленным на взыскание с должника платежей по уступленному требованию, на квалификацию договора факторинга; доказана недостоверность концепции абсолютной оборотоспособности денежных требований. На основании проведенного исследования доктрины, законодательства и судебной практики сделаны конкретные предложения по совершенствованию действующего гражданского законодательства;

доказаны на основе анализа доктринальных представлений и материалов правоприменительной практики Российской Федерации: необходимость

разграничения механизмов обязательств по договорам оборотного расчётного и обеспечительного факторинга; недопустимость расширения действия обеспечительной уступки прав требования до общего способа обеспечения обязательств; необходимость отражения в договоре цели уступки денежного требования, выступающей одним из главных факторов структурирования сделки факторинга; предпочтительность конструкции договора финансирования под уступку денежного требования в отношении цедирования прав требования по возврату кредита; необходимость обращения к аналогии закона в целях заимствования специальных норм, предъявляемых к форме кредитного договора, для определения последствий несоблюдения требований к форме договора; практическая значимость концепции двух родов предмета для квалификации договора финансирования под уступку денежного требования, определении сути принимаемых на себя сторонами обязательств и непосредственного предмета исполнения;

введены в научный оборот авторские понятия: «кредитно-ориентированный расчётный» договор финансирования под уступку денежного требования, отражающий структуру правовых связей одной из разновидностей договора факторинга; «агентский факторинг» как один из видов договора факторинга, предлагаемый в рамках реформы главы 43 ГК РФ; «факторинговое делькредере» как одна из услуг фактора в договорной модели факторинга, предусмотренной проектом главы 43 ГК РФ.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

исследование вносит вклад в расширение представлений о договоре финансирования под уступку денежного требования, его месте среди иных видов гражданско-правовых договоров;

дополняет теорию гражданского права в части определения сущности договора финансирования под уступку денежного требования, общих и особенных юридических характеристик данного договора, блока теоретических проблем, связанных с определением предмета договора факторинга;

применительно к проблематике диссертации результативно использован комплекс базовых методов исследования явлений и процессов, включающий

общенаучные (диалектический, формально-логический), универсальные научные (анализ и синтез, индукция и дедукция, аналогия и моделирование, абстрагирование, системный, функциональный) и специальные юридические методы и приемы познания (формально-юридический, сравнительно-правовой, метод юридического моделирования);

в исследовании изложены обладающие научной новизной предложения и выводы автора (о правовой природе исследуемого договора, об особенностях структуры его правовых связей и др.), значимые для дальнейших научных исследований гражданско-правового регулирования отношений финансирования под уступку денежного требования;

изучен генезис и становление договора финансирования под уступку денежного требования; осмыслено влияние институциональных условий на эволюционные процессы развития данной юридической конструкции в Российской Федерации;

раскрыты противоречия в трактовках нормативных положений применительно к договору финансирования под уступку денежного требования.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

разработаны рекомендации по совершенствованию и толкованию гражданско-правовых норм в сфере регулирования отношений финансирования под уступку денежного требования;

определены основные перспективы практической реализации предложенных выводов в правотворческой и правоприменительной деятельности;

разработаны рекомендации, полезные в практической деятельности юристов и владельцев бизнеса при разработке текста договоров факторинга.

Рекомендации об использовании результатов диссертационного исследования. Результаты исследования могут быть использованы для дальнейшего развития соответствующего раздела науки гражданского права. Сформулированные предложения по внесению изменений и дополнений в ГК РФ могут представлять интерес в процессе проведения законопроектных работ по совершенствованию гражданского законодательства, а также в учебном процессе при преподавании гражданского права и специальных учебных курсов.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория построена на известных, проверяемых данных о договоре финансирования под уступку денежного требования, согласуется с опубликованными работами по теме диссертации и смежным вопросам;

идея базируется на достижениях отечественной и зарубежной науки гражданского права, теории права, соответствующих положениях гражданского законодательства и практики его применения, положениях ряда актов международного характера, проектах законов, связанных с темой диссертации;

степень достоверности результатов проведенных исследований определяется широким кругом научных и нормативных источников, использованных автором; подтверждается всесторонним и глубоким изучением и анализом объекта и предмета исследования, применением апробированного научно-методического аппарата, научной аргументированностью исходных теоретических положений;

использован достаточный объем эмпирической базы, которую образуют материалы судебной практики за 1997–2015 гг.: постановления Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ, постановления федеральных арбитражных судов Московского, Поволжского, Северо-Кавказского, Уральского округов, постановления арбитражных апелляционных судов; результаты обобщения судебной практики; статистические данные рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») за 2002–2008 гг.

В диссертации и в автореферате отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации.

Полученные результаты обладают **научной новизной**, заключающейся в том, что работа является одним из первых в условиях реформирования гражданского законодательства специальным теоретическим исследованием вопросов договора финансирования под уступку денежного требования, на основании которого предложено авторское определение правовой природы данного договора; определены особенности структуры правовых связей при уступке денежных требований в целях обеспечения исполнения обязательства клиента; предложена квалификация правовой связи, возникающей по поводу

уступки будущих требований; обоснована авторская позиция относительно пределов оборотоспособности денежных требований; представлены новые конкретные предложения по совершенствованию действующего гражданского законодательства в рассматриваемой сфере.

Личный вклад соискателя состоит в: самостоятельном обосновании теоретически достоверного подхода к пониманию правовой сущности договора финансирования под уступку денежного требования, анализе элементных особенностей данной договорной конструкции; личном участии в апробации результатов исследования; разработке предложений и практических рекомендаций по совершенствованию гражданского законодательства; подготовке девяти публикаций по выполненной работе.

Диссертация соответствует всем критериям, предусмотренным пп. 9–14 Положения о присуждении ученых степеней для кандидатских диссертаций, и в соответствии с п. 9 данного Положения является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение научной задачи, имеющей значение для развития науки гражданского права в теоретических представлениях о договоре финансирования под уступку денежного требования в Российской Федерации.

На заседании 10.06.2016 г. диссертационный совет принял решение присудить **Бондаренко Д.В.** ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, из них 7 докторов наук по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право, участвовавших в заседании, из 22 человек, входящих в состав совета, проголосовал: за – 16, против – 2, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель

диссертационного совета

Уткин Владимир Александрович

Ученый секретарь

диссертационного совета

Елисеев Сергей Александрович

10.06.2016 г.

