

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор
Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»

Д.э.н., профессор
А.М. Марголин



Марголин 2021 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Федерального государственного образовательного учреждения высшего
образования «Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте Российской Федерации»**

Диссертация Васючковой Оксаны Андреевны на тему: «Способы обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемых организаций» выполнена на кафедре предпринимательского, трудового и корпоративного права Юридического факультета им. М.М. Сперанского Института права и национальной безопасности Федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации».

Васючкова Оксана Андреевна в 2018 году окончила Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина» по специальности «Юриспруденция» (диплом об окончании аспирантуры № 102312 0002821). В настоящее время О.А. Васючкова прикреплена к Академии для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук без освоения программ подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор, Лескова Юлия Геннадьевна, работает в должности заведующей кафедрой предпринимательского, трудового и корпоративного права Юридического факультета им. М. М. Сперанского Института права и национальной безопасности ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»,

По результатам рассмотрения диссертационной работы О. А. Васючкова на тему: «Способы обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемых организаций», представленной на соискание учёной степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право, принято следующее **заключение:**

Оценка выполненной соискателем работы. Диссертационное исследование Васючковой Оксаны Андреевны полностью соответствует требованиям Положения о порядке присуждения ученых степеней, утверждённого Постановлением Правительства РФ №74 от 30 января 2002 г. (в ред. Постановления Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 г.) и Приказа от 20 сентября 2019 года № 02-1049 «Об утверждении Положения о совете по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, доктора наук и Порядка присуждения ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук» и является научно-квалификационной работой, в

которой на основании проведённых автором исследований разработаны теоретические положения, совокупность которых можно квалифицировать как научное достижение, новое, научно-обоснованное и эффективное решение задач, имеющих существенное значение для науки гражданского и предпринимательского права, а равно как успешное, эффективное решение комплекса научных проблем, имеющих важное юридическое и хозяйственное значение для развития института саморегулирования в России.

Диссертантом был проведен всесторонний и глубокий анализ значительного объема правовых источников гражданского законодательства Российской Федерации, на основе которых диссертант разработал положения по совершенствованию законодательства в сфере саморегулирования.

Диссертантом определено понятие способов обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемых организаций (далее - СРО), разработана авторская классификация функций института саморегулирования и классификация функций способов обеспечения имущественной ответственности членов СРО.

Самостоятельность выполнения исследования. Диссертационная работа Васючковой О. А. является самостоятельным исследованием, в котором доказывается взаимодействие и взаимопроникновение правовых норм гражданского законодательства в сферу саморегулирования предпринимательской и профессиональной деятельности. Анализ действующего законодательства, доктринальных источников и судебной практики позволил автору сформулировать классифицирующие признаки способов обеспечения имущественной ответственности членов СРО и дать им авторское определение. Самостоятельность выполненного исследования выражается в раскрытии правовой природы способов обеспечения имущественной ответственности членов СРО и определении их места в системе имущественной ответственности. Автором сформулированы ряд выводов, которые предлагают новые научные и практические подходы к

решению задач диссертационного исследования в соответствии с поставленной целью.

Личный вклад соискателя в получение результатов, изложенных в диссертации, просматривается в названии темы, структуре диссертационного исследования и его содержании, подборе фактического материала, способе изложения представленного исследования, использованной при проведении исследования методологии (научных методов), основных положениях и выводах, выносимых на защиту, результатах апробации, а также в опубликованных научных работах автора исследования. Диссертация выполнена соискателем самостоятельно.

Диссертационная работа О. А. Васючковой обладает внутренним единством, логика изложения научного материала подчинена единому концептуальному замыслу, детерминированному поставленной целью, сформулированными исследовательскими задачами, объектом и предметом исследования. Научное и практическое обоснование, сформулированных выводов на защиту, вне всякого сомнения, соответствует поставленной цели и задачам диссертационного исследования. Диссертант обосновывает позицию, согласно которой СРО выступает в качестве особой правовой организационной основой для формирования и функционирования способов обеспечения имущественной ответственности своих членов. Сами способы имущественной ответственности членов СРО определены в качестве правовых обеспечительных мер. При изучении и анализе способов формирования имущества, его видов и ответственности СРО по обязательствам своих членов раскрыты важные специфические признаки СРО, позволяющими отличать их от иных некоммерческих организаций. Предложена авторская система классификаций функций института саморегулирования предпринимательской и профессиональной деятельности, учитывается взаимосвязь применяемого правового механизма способов

обеспечения имущественной ответственности с функционированием обеспечительной функции как основополагающей, дающей возможность соблюдения гарантированности интересов предпринимателей и их контрагентов, предложена система квалификаций функций способов обеспечения имущественной ответственности членов СРО, что в свою очередь подчеркивает значимость данных выводов.

В целях практического воплощения выводов, сделанных в диссертации, с учётом специфики российских экономических условий и менталитета отечественных предпринимателей, автор указывает на необходимость совершенствования Федерального закона от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (далее - Закон о СРО).

Новизной отличаются положения, касающиеся предложенного диссертантом понятия способов обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации, выделенных специфических признаков каждого его вида, определением функций способов обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации, среди которых выделена обеспечительная функция, которая, по мнению соискателя, должна проявляться не только при формировании названных способов, но и при распоряжении средствами компенсационных фондов саморегулируемой организации.

Диссертантом сформулированы положения, выносимые на защиту, которые предлагают новые научные и практические подходы к решению задач диссертационного исследования в соответствии с поставленной целью. Обозначены предложения по совершенствованию действующего законодательства, позволяющие определить место и содержание способов обеспечения имущественной ответственности в сфере саморегулирования предпринимательской и профессиональной деятельности, выявлены и решены проблемы правового регулирования формирования и функционирования дополнительных мер имущественной ответственности СРО, призванных обеспечивать и защищать имущественные интересы потребителей товаров

(услуг, работ) с целью формулирования рекомендаций по совершенствованию законодательства в этом направлении.

Новые научные положения, выносимые на защиту диссертации, состоят в следующем:

1. Дано понятие способов обеспечения имущественной ответственности членов СРО, под которыми соискатель предлагает понимать правовые обеспечительные меры, обладающие специальным режимом охранительного характера, направленные на гарантию имущественной ответственности всех членов соответствующей СРО с целью восстановления законных интересов потребителей товаров, работ, услуг и иных лиц, которым причинен вред здоровью (или причинен вред их имуществу) от выполненных работ, оказанных услуг членами соответствующей СРО. Способы обеспечения имущественной ответственности членов СРО не относятся к способам обеспечения обязательств в связи с наличием у них следующих квалифицирующих признаков:

- при получении статуса члена СРО у предпринимателя (субъекта профессиональной деятельности) возникает предусмотренная законом обязанность по внесению взносов в компенсационный фонд СРО и оплаты страховой суммы, не связанная с фактом «противоправного поведения» члена СРО;

- взносы компенсационного фонда СРО обеспечивают интересы всех лиц, которые вступают в правоотношения с членами СРО, без привязки к конкретному члену СРО, то есть не носят персонифицированного характера;

- взносы в компенсационный фонд СРО и страховые суммы являются невозвратными;

- обеспечивается ответственность в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств всех членов СРО.

2. Доказано, что существует необходимость законодательного формирования единой системы функций СРО как основы ее правового

статуса. Предлагается выстраивать систему функций саморегулируемых организаций согласно следующей их видовой характеристике: а) базовые функции саморегулируемой организации (установленные в законе о саморегулировании), к которым относятся, во-первых, функции, имеющие обязательный характер их проявления в правовом статусе любой саморегулируемой организации (регулирующая, контрольная, информационная, обеспечительная), во-вторых, функции, которые в своем проявлении не имеют обязательного характера до прямого указания на обязательный характер их применения федеральным законодательством (представительская, стимулирующая); перечень указанных функций не является исчерпывающим, но служит «ядром» правового статуса любой саморегулируемой организации; б) специальные функции, установленные исключительно специальными отраслевыми законами (например, функция содействия). Помимо обеспечительной к функциям способов обеспечения имущественной ответственности членов СРО относятся охранительная и компенсационная.

3. Подтверждено, что необходимым элементом саморегулирования предпринимательской и профессиональной деятельности является формирование и функционирование способов обеспечения имущественной ответственности. Требуется исключить модели СРО, не обладающие обеспечительной функцией и не основанные на функционировании в системе саморегулирования способов обеспечения имущественной ответственности членов СРО. Обязательным способом обеспечения имущественной ответственности члена СРО следует также признать формирование компенсационного фонда.

4. Предложено рассматривать ответственность СРО перед своими членами и перед иными лицами по обязательствам своих членов как корпоративную ответственность, которая должна быть только субсидиарной. Следует исключить случаи неполной (частичной) субсидиарной

ответственности СРО по обязательствам своих членов и отказаться от солидарной ответственности СРО по обязательствам своих членов.

5. Доказано, что обеспечительная функция СРО, проявляющаяся при формировании и пополнении их компенсационных фондов, основывается на принципе коллективной ответственности членов СРО и, соответственно, полностью исключает возможность реализации механизма регрессных требований СРО к своим членам.

6. Доказано, что обеспечительная функция СРО, которая находит отражение в способах обеспечения имущественной ответственности, должна распространяться на договорные и деликтные отношения членов СРО и иметь одинаковую содержательную суть, то есть предлагается исключить случаи создания отдельными видами СРО компенсационных фондов, имеющих разную «смысловую» нагрузку в определении баланса защиты публичных и частных интересов.

7. С целью исключения утраты средств компенсационных фондов СРО в результате ликвидации, банкротства и отзыва лицензии у Банка, на счетах которого находятся указанные средства, обоснована целесообразность использования страхования как способа обеспечения защиты и сохранности названных средств. В случае размещения средств компенсационных фондов на банковских счетах предлагается: а) в строительной отрасли использовать страхование указанных средств самими Банками (поскольку перечень банков определяется государством); б) в иных случаях предлагается использовать страхование средств самой саморегулируемой организацией.

8. Предложено отказаться от коллективного страхования как способа обеспечения имущественной ответственности членов СРО. Личное страхование как способ обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации следует рассматривать через призму индивидуального страхования имущественной ответственности членов саморегулируемой организации, отказавшись от квалифицирующих признаков первого, закрепленных в ст. 934 Гражданского кодекса Российской

Федерации. Предлагается также применение системы комбинированного (смешанного) страхования имущественной ответственности членов саморегулируемой организации.

На основе результатов исследования сформулированы предложения по внесению изменений в нормативные правовые акты:

1. Внести в ч. 1 ст. 6 Закона о СРО дополнения в виде включения в перечень основных функций СРО обеспечительной функции, реализация которой заключается в деятельности саморегулируемых организаций по обеспечению имущественной ответственности членов саморегулируемых организаций.

2. Внести изменения в ст. 13 Закона о СРО, а именно заменить систему личного страхования системой индивидуального имущественного страхования ответственности.

3. Дополнить ст. 13 Закона о СРО пунктами следующего содержания:

1) СРО обязана предоставить возможность своим членам застраховать риск ответственности имущественных интересов по договору комбинированного имущественного страхования – договор имущественной ответственности членов СРО, предусматривающий комбинированное страхование договорной ответственности имущественных рисков членов СРО, позволяющий застраховать имущественный интерес при осуществлении хозяйствующими субъектами своей деятельности в сфере саморегулирования, где одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки либо вред, причиненный страхователем (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы);

2) по договору комбинированного имущественного страхования, заключенного между страхователем и страховщиком, должно быть достигнуто соглашение:

- об объекте страхования, в частности страхования финансовых рисков; страхования предпринимательских рисков; страхования гражданской ответственности (ответственности за причинение вреда и ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора);

- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

- о размере страховой суммы;

- о сроке действия договора.

Личный вклад автора диссертационного исследования в науку характеризуется тем, что, следуя поставленным задачам была достигнута цель исследования, и обоснована новая позиция по вопросу о правовой характеристике способов обеспечения имущественной ответственности членов СРО, которая представляет интерес для науки предпринимательского и гражданского права. Были проанализированы тенденции развития законодательства о саморегулировании с учетом основных принципов построения общегосударственной модели саморегулирования; выявлена специфика организационной формы саморегулируемой организации, отличающая ее от иных некоммерческих организаций, и определены особенности организационной основы исполнения обязанности некоммерческой организации, имеющей статус саморегулируемой организации (ассоциации), сформировать дополнительные меры имущественной ответственности; исследованы правовые основы, сущность формирования и функционирования способов обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации; раскрыта правовая природа понятия способов обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации в сопоставлении с иными способами

обеспечения, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, и дана им правовая характеристика; определена роль способов обеспечения имущественной ответственности субъектов саморегулирования с последующим определением их места в системе имущественной ответственности; исследована сущность правового режима компенсационного фонда саморегулируемой организации и определены его значимость в системе ответственности ее членов; исследована сущность правового режима личного и коллективного страхования ответственности как способа обеспечения ответственности института саморегулирования в системе ответственности ее членов; выявлены пробелы и коллизии действующего законодательства о саморегулировании в применении правового механизма в виде способов обеспечения имущественной ответственности и внесены предложения по их изменению с целью усовершенствования правовой регламентации применения механизма дополнительной ответственности членов СРО.

Предложенные О. А. Васючковой теоретико-прикладные воззрения и пути их решения являются аргументированными, достоверными и обоснованными. Аргументированность обеспечивается концептуальными рамками исследования, разнообразием методов, детальным анализом специальных федеральных норм в сфере саморегулирования предпринимательской деятельности и норм гражданского законодательства Российской Федерации. Содержащиеся в работе положения и выводы тщательно обоснованы, в них прослеживается ход и методология авторского исследования, системность и аргументационно-структурная продуманность диссертационной работы.

Результаты диссертационного исследования О. А. Васючковой успешно прошли проверку в ходе апробации. Диссертация проходила обсуждение и одобрена на кафедре предпринимательского, трудового и

корпоративного права Юридического факультета имени М. М. Сперанского Института права и национальной безопасности Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ.

Отдельные вопросы, отраженные в диссертации, раскрыты в докладах на Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы гражданского и предпринимательского права» (31 октября 2016 г.), проходившей с участием молодых ученых в городе Краснодаре, трех Международных научно-практических конференциях, состоявшихся в городе Москве: VII ежегодной Международной научно-практической конференции «Коршуновские чтения» (23 июня 2017 г.), V Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы предпринимательского и корпоративного права в России и за рубежом» (24 апреля 2018 г.) и VI Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы предпринимательского и корпоративного права в России и за рубежом» (19 апреля 2019 г.). Научные доклады диссертанта опубликованы в сборниках материалов участников перечисленных выше конференций.

В 2018–2019 гг. О. А. Васючкова являлась исполнителем по гранту «Саморегулируемая организация как правовая модель внедрения и развития социального предпринимательства в строительной сфере» № 18-011-00974, который проводился при поддержке Российского фонда фундаментальных исследований.

Ряд положений диссертации опубликованы в статьях автора, размещенных в научных печатных изданиях, в том числе рецензируемых научных изданиях, входящих в перечень Высшей аттестационной комиссии (далее – ВАК) при Министерстве образования и науки Российской Федерации (журналах «Гражданское право», «Законы России», «Конкурентное право», «Юридический вестник Самарского университета», «Власть Закона»), общим объемом 7,1 п. л.

Практическая значимость диссертационного исследования

заключается в том, что выводы и предложения, выносимые на защиту, определяются теоретическими и практическими разработками и выводами, сформулированными в диссертации, предоставляют возможность использования результатов диссертационного исследования для совершенствования правового регулирования дополнительных мер имущественной ответственности субъектов саморегулирования предпринимательской и профессиональной деятельности; в законотворческой деятельности – при разработке соответствующих правовых актов; в образовательной деятельности – при подготовке квалифицированных кадров для саморегулируемых организаций; при написании учебно-методических пособий, в частности специального учебного курса, посвященного правовому механизму применения способов обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в ведущих рецензируемых научных юридических журналах, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и образования РФ, а также входящих в перечень изданий, утвержденный Учёным Советом РАНХиГС при Президенте Российской Федерации:

1. Васючкова, О. А. Новые правила о способах обеспечения исполнения обязательств в гражданском законодательстве РФ / О. А. Васючкова // Власть Закона. 2016. № 1. С. 171–181 (0,5 п. л.).

2. Васючкова, О. А. К вопросу о функциях и видах компенсационных фондов саморегулируемых организаций в сфере строительства / О. А. Васючкова // Законы России: опыт, анализ, практика. 2017. № 8 С. 54–58 (0,4 п. л.).

3. Васючкова, О. А. Личное страхование в системе способов обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации / О. А. Васючкова // Гражданское право. 2018. № 2. С. 35–38 (0,5 п. л.).

4. Васючкова, О. А. Особенности управления средствами компенсационных фондов саморегулируемой организации в сфере строительства / О. А. Васючкова // Юридический вестник Самарского университета. 2018. Т. 4. № 3. С. 135–141 (0,7 п. л.).

5. Васючкова, О. А. Модель обеспечения имущественной ответственности в системе саморегулирования строительной деятельности по законодательству РФ / О. А. Васючкова // Конкурентное право. 2018. № 3. С. 21–24 (0,6 п. л.).

6. Vasyuchkova, O. A., Malyar, S. S., Sinitsin, A. A., Stepanova, K. V. Influence of information technologies on criminal and corporate relations: economic and legal aspect // Advances in Intelligent Systems and Computing. 2019. Vol. 726. P. 344–349 (0,4 п. л.) (*журнал реферируется в зарубежной базе данных SCOPUS*).

Диссертационное исследование соответствует специальности

Таким образом, диссертационная работа Оксаны Андреевны Васючковой на тему: «Способы обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемых организаций» рекомендуется к защите на соискание учёной степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Настоящее заключение принято на заседании кафедры предпринимательского, трудового и корпоративного права Института права и национальной безопасности, Юридического факультета

им. М. М. Сперанского Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» « 28 » сентября 2020 г., протокол № 7.

Заведующий кафедрой
предпринимательского, трудового
и корпоративного права
Юридического факультета
им. М. М. Сперанского
Института права
и национальной безопасности
ФГБОУ ВПО «Российская академия народного
хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»,
доктор юридических наук, профессор

Лескова Ю.Г.

Директор Института права
и национальной безопасности
ФГБОУ ВПО «Российская академия народного
хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»,
доктор юридических наук, профессор,
Заслуженный юрист РФ



Могилевский С.Д.