

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Российская академия
народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской
Федерации» доктор экономических наук,
профессор Марголин А.М.



«15» сентября 2011 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Диссертация Вохидова Азиза Икромовича на тему: «Правовое регулирование деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан и в Российской Федерации» выполнена на кафедре правового обеспечения рыночной экономики Института государственной службы и управления Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации».

В период подготовки диссертации соискатель Вохидов Азиз Икромович был прикреплен к Федеральному государственному бюджетному образовательному учреждению высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата наук без освоения программ подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре (адъюнктуре).

В 2011 году Вохидов А.И. с отличием окончил Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования «Российско-Таджикский (Славянский) университет» с присуждением квалификации юриста по специальности «юриспруденция» (диплом с отличием ОК № 48940, регистрационный номер 3250, выдан 06 июля 2011 г.)

Справка о сдаче кандидатских экзаменов № 3127/01-19 выдана 21 апреля 2021 года Федеральным государственным бюджетным образовательным учреждением высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте российской Федерации».

Научный руководитель – Муртазокулов Джамшед Сайдалиевич, депутат Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, доктор юридических наук, профессор кафедры гражданского права Государственного образовательного учреждения «Таджикский национальный университет» Республики Таджикистан.

По результатам рассмотрения диссертации Вохидова Азиза Икромовича на тему: «Правовое регулирование деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан и в Российской Федерации», представленной на соискание ученой 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. Диссертационная работа Вохидова Азиза Икромовича полностью соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ № 842 от 24.09.2013 г., и является научно-квалификационной работой, в которой на основании сделанных автором исследования научных выводов разработаны теоретические положения, совокупность которых можно квалифицировать как новое научно обоснованное решение задач, имеющих существенное значение для науки гражданского права.

В настоящее время состояние законодательного урегулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан не соответствует в полной мере тем требованиям, которые предъявляются в практике осуществления этой деятельности. В связи с этим многие трудности, возникающие в данной сфере, вызваны, вне всякого сомнения, неурегулированностью этих действий в законодательстве Республики Таджикистан. Наряду с этим, существующие исследования в данной области не отражают всё многообразие особенностей правоотношений, которые возникают и развиваются в ходе осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности. Поэтому системное и глубокое изучение деятельности по взысканию просроченной задолженности отвечает вызовам времени и может способствовать развитию необходимого государству и обществу правового регулирования вопросов осуществления этой деятельности в Республике Таджикистан и в Российской Федерации.

В диссертации проанализирована сущность и виды просроченной задолженности в гражданском праве и основания для ее взыскания; раскрыты понятие и особенности деятельности по взысканию просроченной

задолженности; в полной мере исследована правовая природа коллекторской деятельности, выявлены ее характерные признаки и дано ее авторское определение; проведен анализ истории законодательства, регламентирующего взыскание долга в древнем Таджикистане и в зарубежных государствах; проведено сравнительное исследование правовых аспектов осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан, Российской Федерации и ряде иностранных государств, раскрыта сущность и признаки этой деятельности, а также внесены предложения по совершенствованию данной деятельности; выявлены экономические, правовые, социальные и политические предпосылки принятия в Республике Таджикистан закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности»; исследована система договорных форм, применяемых при осуществлении деятельности по взысканию просроченной задолженности, а также дана правовая характеристика договора о взыскании просроченной задолженности; проанализирована гражданско-правовая ответственность субъектов деятельности по взысканию просроченной задолженности, раскрыты ее понятие и виды; изучены альтернативные способы взыскания задолженности, приведен их перечень и особенности применения; сформулированы определения понятий «просроченная задолженность», «деятельность по взысканию просроченной задолженности», «коллекторская деятельность» и т.д.; обращено внимание на специфику правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности, требующей совершенствования законодательства; внесены предложения по изменению законодательства, направленные на развитие деятельности по взысканию просроченной задолженности.

Личное участие соискателя в получении результатов, изложенных в диссертации, отражается в структуре, содержании избранной темы, подборе фактического материала, а также стиле изложения представленного научного исследования, методологии, избранной автором, основных положениях, вынесенных на защиту, результатах апробации и опубликованных научных работах. Диссертация выполнена единолично.

Представленная на рассмотрение кафедры диссертационная работа Вохидова А.И. является самостоятельным научным исследованием, обосновывающим авторский подход к изучению сущности и особенностей правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан и в Российской Федерации, основанный на результатах комплексного анализа норм законодательства, судебной практики и теоретических исследований в сфере гражданского, предпринимательского и банковского права.

Степень достоверности результатов проведенных соискателем ученой степени исследований обуславливается изучением и анализом норм российского, таджикского и зарубежного права, регламентирующих вопросы

осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности, а также правоприминительной и судебной практики в данной сфере; обоснованностью основных положений и выводов диссертации.

Все научные положения и выводы обоснованы применением таких научных методов познания отдельных правовых явлений, как диалектический метод, методы анализа и синтеза, исторический и логический методы познания, сравнительно – правовой метод. Теоретические выводы построены на положениях соответствующих наук: логики, философии, теории государства и права, конституционного права, гражданского права, международного права, банковского права, предпринимательского права.

Результаты диссертационного исследования Вохидова А.И. прошли **апробацию** в научных публикациях автора в ведущих периодических изданиях, в выступлениях на республиканских и международных научно-практических конференциях.

Основные положения и выводы были обсуждены и одобрены на заседании кафедры правового обеспечения рыночной экономики Института государственной службы и управления Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», нашли отражение в научных публикациях автора.

Научная новизна исследования выражена в положениях, выносимых на защиту:

1. Сформулировано следующее определение: «Просроченная задолженность в гражданском праве представляет собой не погашенные должником в установленные гражданско-правовым договором или законом сроки причитающиеся кредитору суммы платежей по основному долгу и/или проценты за пользование чужими денежными средствами и (или) штрафные выплаты за нарушение гражданско-правовых обязательств, возникших в рамках денежного обязательства в силу неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обязанностей, возложенных на него законом или договором».

2. Предложено рассматривать категорию «просроченная задолженность» как обобщающее родовое понятие, объединяющее задолженности, отличающиеся друг от друга по различным критериям, в том числе:

- зависимости от характера гражданского обязательства, в рамках которого они возникли;

- в зависимости от вида расчетов: обязательства, выраженные в иностранной или в национальной валюте;

- в зависимости от того, было ли исполнение денежного обязательства обеспечено избранными сторонами способами или не было;

- в зависимости от субъекта неисполнения – задолженности физических и юридических лиц.

В особые группы выделяются задолженности граждан, состоящих в браке; граждан, признанных банкротами, и задолженности умерших лиц, взыскание с которых имеет существенную специфику. Эти задолженности, в свою очередь, дифференцируются в зависимости от основания возникновения, а также от того, были или не были денежные обязательства таких лиц обеспечены поручительством или другими способами.

3. Обосновано предложение понимать под деятельностью по взысканию просроченной задолженности «совокупность фактических и юридических действий, осуществляемых взыскателем посредством применения дозволенных законом средств воздействия на должника, которые направлены на добровольное погашение должником не уплаченных в установленные гражданско-правовым договором или законом сроки причитающихся кредитору сумм платежей по основному долгу и/или процентов за пользование чужими денежными средствами и (или) штрафных выплат за нарушение гражданско-правовых обязательств, возникших в рамках денежного обязательства в силу неисполнения или ненадлежащего исполнения должником лежащих на нем обязанностей, а в случае отказа от такого погашения – на применение судебного разбирательства и принудительного исполнения решения о взыскании».

4. Показан специфический характер коллекторской деятельности, являющейся разновидностью деятельности по взысканию просроченной задолженности, которая определяется как самостоятельная, осуществляемая на свой риск предпринимательская деятельность, совершаемая специализированными коммерческими организациями от имени и по поручению клиента или от своего имени, направленная на систематическое получение прибыли за счет взыскания с должников просроченной задолженности, реализуемая как во внесудебном порядке без использования принудительного взыскания, так и с применением указанных процедур. Обладая всеми признаками предпринимательской деятельности, коллекторская деятельность отличается от неё особой сферой осуществления, профессиональным характером и повышенным риском, т.к. достижение поставленной цели зависит не столько от действий взыскателя, сколько от наличия или отсутствия у должника денежных средств, доходов или имущества, на которые можно обратить взыскание.

5. Доказывается, что повышение эффективности обеспечения и защиты прав и интересов кредиторов, должников и взыскателей и установление оптимального баланса между частными интересами названных лиц и публичными интересами, заключающимися в обеспечении стабильности и устойчивости финансово-денежных отношений, могут быть достигнуты посредством законодательного дозволения коллекторской деятельности, отнесения ее к лицензированным видам деятельности, наделения коллекторских организаций соответствующими правами и обязанностями и установления правил и условий осуществления подобной деятельности, в связи с чем обосновывается необходимость разработки и принятия в

Республике Таджикистан закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности».

6. Выявлено, что взыскатель, будучи посредником между кредитором и должником, несет позитивную и негативную гражданско-правовую ответственность перед этими лицами. Позитивная ответственность взыскателя перед должником выражается, во-первых, в осмыслении ситуации, которая послужило причиной просроченной задолженности, образовавшейся у должника, и, во вторых, в исключении любых неправомерных, агрессивных и жестоких действий по отношению к должнику. Будучи направлены на достижение поставленной заказчиком цели, эти действия должны соответствовать этическим нормам, быть справедливыми и добросовестными. Позитивная ответственность взыскателя перед кредитором заключается в осознании своего долга перед лицом, доверившим ему осуществление этой деятельности, которое трансформируется в стремление взыскателя наилучшим образом составить алгоритм своих действий, направленных на достижение поставленной заказчиком цели, и совершать их максимально оперативно и эффективно.

Было доказано, что позитивная ответственность коллекторской организации имеет еще один аспект: взыскатель должен осознавать, что общественная оценка осуществляемой им деятельности складывается исходя из характера и результата совершаемых им действий. Отрицательная оценка деятельности конкретного взыскателя приводит к росту общественного недоверия не только к данной коллекторской организации, что негативно отражается на ее прибыли и перспективах, но и коллекторской деятельности в целом, что создает препятствия для дальнейшего развития коллекторского, банковского и финансово-кредитного бизнеса.

7. Аргументируется, что негативная ответственность взыскателя перед кредитором строится на общих принципах ответственности за нарушение договорных обязательств и наступает независимо от наличия или отсутствия вины в его действиях (п.3 ст. 401 ГК РФ). Однако, если отсутствие у должника денежных средств или иного имущества, на которое можно обратить взыскание, было вызвано введением ограничительных мер, направленных на противодействие распространению новой коронавирусной инфекции Covid-19, оно может быть признано основанием для его освобождения от ответственности за неисполнение обязательства, в связи с чем от ответственности за неисполнение возложенных на них обязанностей должны быть освобождены и взыскатели (коллекторские организации). Ответственность взыскателя перед должником наступает за действия, нарушающие его личные неимущественные права или посягающие на его нематериальные блага, и выражается в обязанности компенсировать причиненный должнику моральный вред - физические или нравственные страдания, которые должник претерпел в результате неправомерных действий взыскателя (ст.151 ГК РФ).

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы для углубления существующих знаний в сфере правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности. Теоретические выводы и практические рекомендации могут послужить основанием для совершенствования гражданского, предпринимательского и банковского законодательства, регулирующего вопросы осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности. Результаты настоящего диссертационного исследования могут использоваться в дальнейших научных разработках проблем правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности, а также в образовательном процессе в рамках преподавания курсов гражданского права, предпринимательского права и банковского права.

Ценность научных работ соискателя ученой степени кандидата юридических наук определяется актуальностью и новизной сформулированных в научных работах проблем, ориентированностью на развитие теоретических представлений о правовом регулировании деятельности по взысканию просроченной задолженности и практику их реализации.

Представленные в научных работах автора результаты исследований помогают получить целостное представление о деятельности по взысканию просроченной задолженности, необходимости принятия и разработки соответствующих норм права, регламентирующих эту деятельность на должном государственном уровне. Научные работы соискателя развивают и дополняют ряд разделов научных дисциплин: гражданского права, предпринимательского права, банковского права, - раскрывающих понятие и особенности деятельности по взысканию просроченной задолженности, содержание современного состояния соответствующих правовых норм в данной области, а также формируют необходимую теоретическую базу для дальнейших научных исследований в данной области.

Полнота изложения материалов диссертации в работах, опубликованных соискателем ученой степени. Полученные соискателем научные результаты опубликованы в 13 работах общим **объемом 11 п.л.**, 4 из которых были размещены в изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки Российской Федерации, в том числе одна - в Web of science, а именно:

1. Вохидов А.И. Правовое регулирование перехода банковской тайны к коллекторским организациям // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук. - 2015. - № 4 (65). - С. 120-126 (0,8 п.л.).

2. Вохидов А.И. Предпосылки становления коллекторской деятельности в Республике Таджикистан // Вестник педагогического университета. - 2015. - № 5-1 (66). - С. 327-332 (0,5 п.л.).

3. Вохидов А.И. К вопросу о субъекте коллекторской деятельности в Республике Таджикистан // Вестник Пермского университета. - 2016. - Вып. 1 (31). - С 41-48 (1,4 п.л.).

4. Вохидов А.И. Альтернативные способы взыскания просроченной задолженности по гражданскому праву // Правовая жизнь. – 2020. - №3. – С. 170-181 (0,9 п.л.).

5. Вохидов А.И. Договор как основание возникновения коллекторской деятельности // Правовые системы Республики Таджикистан и стран СНГ: состояние и проблемы: материалы Международной научно-практической конференции, посвященной заслуженному юристу Республики Таджикистан, выдающемуся ученому, доктору юридических наук, профессору Ш. Менглиеву (Душанбе, 23 октября 2015 г.). – Душанбе: РТСУ, 2015. – С. 28-33 (0,6 п.л.).

6. Вохидов А.И. Объективная необходимость рынка коллекторских услуг в Таджикистане // Актуальные проблемы юридических наук: теория и практика: материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 25-летию Независимости РТ и 20-летию РТСУ (Душанбе, 27-28 октября 2016 г.). – Душанбе: РТСУ, 2016. – С. 172-178 (0,9 п.л.).

7. Вохидов А.И. Правовая природа и признаки коллекторской деятельности // Прокуратура России: вчера, сегодня, завтра: материалы XV Международных Конивских чтений (Владивосток, 2 марта 2016 г.) / под общ. ред. канд. юрид. наук, доцента А.В. Верецагиной; Владивостокский государственный университет экономики и сервиса; Институт права. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2016. – С. 234-238 (1,2 п.л.).

8. Вохидов А.И. Понятие и признаки деятельности по взысканию просроченной задолженности // Национальная правовая система Республики Таджикистан и стран СНГ: анализ тенденций и перспектив развития: материалы V международной научно-практической конференции (Душанбе, 31 октября 2017 г.). – Душанбе: РТСУ, 2017. – С. 137-143 (0,8 п.л.).

9. Вохидов А.И. К вопросу о гражданско-правовой ответственности субъектов деятельности по взысканию просроченной задолженности // Развитие юридической науки в современных условиях: теория и практика: материалы VI международной научно-практической конференции (Душанбе, 31 октября 2018 г.). – Душанбе: РТСУ, 2018. – С. 29-34 (0,8 п.л.).

10. Вохидов А.И. Объектная необходимость правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан // Научные труды "Эділет". – 2018. - № 1, ч. II. - С. 66-75 (1,2 п.л.).

11. Вохидов А.И. Сущность просроченной задолженности в гражданском праве и основания ее взыскания // Научные труды "Эділет". – 2019. - № 2. - С. 83-87 (0,9 п.л.).

12. Вохидов А.И. Договоры возмездного оказания услуг и поручения как основания возникновения деятельности по взысканию просроченной задолженности // Национальная правовая система Республики Таджикистан и

стран СНГ: анализ тенденций и перспектив развития: материалы VII международной научно-практической конференции, посвященной 25-летию Конституции Республики Таджикистан (Душанбе, 31 октября 2019 г.). – Душанбе: РТСУ, 2019. – С. 245-249 (0,5 п.л.).

13. Вохидов А.И. Проблемы обращения взыскания на заложенное имущество в Республике Таджикистан// Актуальные проблемы юридической науки. IX Международная научно-практическая конференция студентов, магистрантов и аспирантов (г. Киров, 26-27 апреля 2019 года): сборник научных докладов / Волго-Вятский институт (филиал) ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)». – Киров: Аверс, 2019. – С. 183-188 (0,3 п.л.).

Диссертационное исследование соответствует научной специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право.

Представленная Вохидовым Азизом Икромовичем диссертация на тему: «Правовое регулирование деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан и в Российской Федерации» по специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право рекомендуется к защите.

Диссертация обсуждена и одобрена на кафедре правового обеспечения рыночной экономики Института государственной службы и управления, Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации».

Заключение принято на заседании кафедры правового обеспечения рыночной экономики Института государственной службы и управления, Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» единогласно.

***Присутствовало на заседании 15 человек. Результаты голосования:
«за» - 15 человек, «против» - нет, воздержалось - нет.***

Протокол № 1 от «13» сентября 2021 года.

Председательствующий на заседании кафедры
правового обеспечения рыночной экономики
Заведующий отделением
Высшая школа правоведения ИГСУ
доктор юридических наук



О.В. Зайцев