

В диссертационный совет
Федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Российская академия народного
хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской
Федерации»
(119571, г. Москва, проспект
Вернадского, д.82, стр. 1)

ОТЗЫВ

**члена диссертационного совета – официального оппонента
на диссертацию Вохидова Азиза Икромовича
на тему «Правовое регулирование деятельности по взысканию
просроченной задолженности в Республике Таджикистан и в Российской
Федерации», представленную на соискание ученой степени кандидата
юридических наук по специальности 5.1.3 – Частно-правовые
(цивилистические) науки**

Актуальность темы исследования А.И. Вохидова обусловлена высокой значимостью эффективной и четкой правовой регламентации отношений по взысканию просроченной задолженности как в Республике Таджикистан, так и Российской Федерации. Их специфический характер, обусловленный не только правовыми и экономическими, но и социальными аспектами реализации, требует комплексного подхода к решению возникающих в этой сфере проблем, обуславливая сочетание публичных и частноправовых начал правового регулирования данных отношений. В силу этого особое значение приобретает всесторонний анализ деятельности по взысканию просроченной задолженности и выявление ее сущности через совокупность характерных для нее признаков и особенностей; определение субъектов, принимающих участие в осуществлении данной деятельности, их прав и обязанностей; формулирование целей и функций введения специального правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан с учетом опыта Российской Федерации; порядок взаимодействия лиц, осуществляющих деятельность по взысканию просроченной задолженности, с органами государственной власти; определение содержания и объема соответствующих функций и задач лиц,

осуществляющих деятельность по взысканию просроченной задолженности, с учетом современных требований и вызовов времени в сфере денежных обязательств; уточнение границ ответственности каждого участника правоотношений по взысканию просроченной задолженности. Вышеизложенное свидетельствует о своевременности, **актуальности и практической направленности** представленной работы.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в комплексном анализе проблем правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан и Российской Федерации, позволивший не только сформировать авторский подход к определению сущности просроченной задолженности и деятельности по ее взысканию, но и обосновать идею о целесообразности внедрения в таджикский гражданский оборот договора о взыскании просроченной задолженности, объединяющего элементы договоров оказания услуг и поручения целях способствования стабилизации и развитию финансово-кредитного рынка и повышению эффективности коллекторских услуг. Заслуживает внимания и предлагаемая автором категория «коллекторская тайна», а также меры, направленные на законодательное обеспечение ее сохранности.

В диссертационном исследовании четко определены объект и предмет исследования, раскрыты теоретическая, практическая, методологическая и эмпирическая основы. Цель диссертационного исследования достигается посредством последовательного решения поставленных автором задач.

Тема и содержание диссертации Вохидова Азиза Икромовича «Правовое регулирование деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан и в Российской Федерации», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук, соответствует специальности 5.1.3 – Частно-правовые (цивилистические) науки.

Структура научного исследования отличается внутренней логикой и обусловлена целью и задачами диссертационной работы. Представленная диссертация состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, которые охватывают гражданско-правовые основы регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности, а также порядок и особенности ее осуществления, заключения и списка литературы. Материал изложен четко, аргументированно и последовательно.

В первой главе диссертации, анализируя деятельность по взысканию просроченной задолженности в качестве предмета гражданско-правового регулирования, автор приходит к выводу, что данную деятельность следует понимать как совокупность фактических и юридических действий,

осуществляемых взыскателем посредством применения дозволенных законом средств воздействия на должника, направленных на добровольное погашение им неуплаченных 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 – применение процедур принудительного исполнения вступившего в законную силу судебного акта о взыскании (с. 56).

Следует позитивно оценить и поддержать позицию автора диссертационного исследования о том, что в качестве специфического признака коллекторской деятельности необходимо выделить ее профессиональный характер: осуществляющие ее лица должны иметь познания в сфере гражданского, семейного, предпринимательского и гражданского процессуального права, что обуславливает необходимость включения коллекторской деятельности в перечень лицензируемых видов деятельности с установлением условий и порядка выдачи соответствующей лицензии (с. 84). Данная позиция автора была сформулирована и обоснована на основе анализа особенностей осуществления коллекторской деятельности и генезиса ее регулирования, охватывающего как таджикский и российский, так зарубежный опыт.

Диссертант раскрыл сущность просроченной задолженности в гражданском праве и охарактеризовал ее виды и определил критерии их разграничения (с. 38), что позволило диссертанту впервые в цивилистической науке сформулировать авторское определение категории «просроченная задолженность» (первое положение, выносимое на защиту).

Во второй главе работы диссертант охарактеризовал исторические аспекты законодательства, регламентирующего взыскание долга в древнем Таджикистане и в зарубежных государствах, а также выявил экономические, правовые, социальные и политические предпосылки правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности, что позволило автору сформулировать и обосновать цели и функции введения специального правового регулирования данной деятельности в Республике Таджикистан (с. 84-115).

В третьей главе диссертации автор сконцентрировал свое внимание на исследовании системы договорных форм, применяемых при осуществлении деятельности по взысканию невыплаченных долгов, в результате чего, в

целях способствования развитию финансово-кредитного рынка и повышению эффективности коллекторских услуг, была выдвинута и обоснована идея диссертанта о целесообразности внедрения в таджикский гражданский оборот нового, специфического договора - о взыскании просроченной задолженности, объединяющего элементы договора оказания услуг и поручения в части, необходимой и не противоречащей для совершения такого рода деятельности (с. 139-140).

Представляют научный интерес суждения автора о сущности категории «коллекторская тайна» и необходимости ее введения в гражданский оборот, сделанные в третьем параграфе третьей главы диссертационного исследования, где диссертантом были предложены меры, направленные на законодательное обеспечение сохранности данной тайны (с. 181-184).

Диссертационное исследование, проведенное А.И. Вохидовым, представляет интерес также с точки зрения обобщения и оценки правовых стандартов и механизмов зарубежных стран, сложившихся в области правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности, на основании которых автор аргументированно формулирует потенциальные пути совершенствования законодательства Республики Таджикистан в данной сфере.

Таким образом, новизна подходов диссертанта в раскрытии темы исследования проявляется в обосновании правовых механизмов повышения эффективности деятельности по взысканию просроченной задолженности с учетом дальнейшего развития и укрепления процессов осуществления и функционирования этой деятельности в условиях развития финансового рынка и рыночной экономики в контексте интеграции Таджикистана в систему мирохозяйственных связей.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в том, что выводы, предложения, научные определения и рекомендации, сформулированные по результатам данного комплексного исследования, обеспечивают новое понимание деятельности по взысканию просроченной задолженности. Следует отдельно отметить, что диссертант, установив в ходе исследования теоретические, правовые и организационные основы деятельности по взысканию просроченной задолженности, тем самым не только внес существенный вклад в цивилистическую доктрину по вопросам, касающимся проблем осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности, но и в развитие современных взглядов на ее сущность и содержание.

Диссертационная работа обладает внутренним единством, содержит научно обоснованные результаты и новые положения, которые

свидетельствуют о существенном личном вкладе автора диссертации в науку гражданского, предпринимательского и банковского права.

Разработанные автором теоретические положения, имеющие практическое значение для совершенствования действующего законодательства Республики Таджикистан, могут быть использованы при осуществлении практической деятельности, а также в учебном процессе вузов по юридическим специальностям.

Полученные результаты исследования прошли достаточную апробацию. Они были представлены диссертантом на различных научно-практических конференциях. Основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях, что указывает на самостоятельность автора в процессе проведения исследования.

Все сказанное выше позволяет констатировать, что представленная диссертация обладает научной новизной, завершенностью, а также теоретической и практической значимостью.

Признавая актуальность, научную новизну, теоретическую и практическую значимость работы, высокую степень научной обоснованности и апробации содержащихся в ней выводов и предложений, можно сделать вывод о том, что диссертация А.И. Вохидова представляет собой самостоятельную научно-квалификационную работу, содержащую решение проблем, связанных с гражданско-правовым регулированием деятельности по взысканию просроченной задолженности, направленных на реализацию государственно важной задачи - повышение эффективности осуществления данной деятельности в Республике Таджикистан и комплексное обеспечение пределов законности взыскания просроченной задолженности.

Таким образом, представленная к защите диссертационная работа А.И. Вохидова является полноценным научным исследованием, посвященным одной из актуальных и наукоемких проблем гражданского и предпринимательского права, раскрывающим выбранную тему и стимулирующим дальнейшее изучение соответствующей сферы гражданско-правовой теории и практики.

Отмечая достаточно высокий научный уровень, полноту проведенного исследования, следует обратить внимание на определенную дискуссионность отдельных положений работы и выводов, сделанных автором.

1. Охарактеризовав сущность просроченной задолженности и сформулировав его определение, диссертант оставил открытым вопрос о соотношении категорий «просроченная задолженность» и «просрочка должника». Поэтому требуется уточнение позиции автора относительно данного вопроса.

2. Диссертант, вынося на защиту четвертое положение, связывает разрешение коллизии частных и публичных интересов, возникающей при взыскании просроченной задолженности, обусловленной, с одной стороны, необходимостью защиты прав и интересов должников, кредиторов и коллекторских агентств, а с другой, потребностью в снижении уровня социальной напряженности, вызванной несовершенством правового государственного регулирования и контроля деятельности коллекторских организаций, с лицензированием. При этом недостаточно внимания уделяется его соотношению с законодательно закрепленной в Российской Федерации практикой внесения коллекторских организаций в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, исключение из которого, в том числе по результатам реализации мер государственного контроля, является препятствием для осуществления соответствующей деятельности, хотя автор отмечает, что и в Законе Республики Таджикистан от 17 мая 2014 года №37 «О лицензировании отдельных видов деятельности» лицензирование в качестве инструмента государственного регулирования применяется тогда, когда оно не может осуществляться иными методами. В силу этого спорным представляется и утверждение о том, что необходимость законодательного отнесения коллекторской деятельности к лицензированным видам деятельности должна осуществляться в силу ее профессионального характера (с. 63).

3. Предлагая, безусловно заслуживающую внимания и положительной оценки, конструкцию договора о взыскании просроченной задолженности, имеющего особый субъектный состав, самостоятельный предмет и специфический объект, диссертант не затрагивает распространенную на практике, но законодательно не закрепленную конструкцию договора уступки об инкассо-цессии, посредством которой требование уступается новому кредитору с условием уплаты части взысканных денежных средств, хотя анализирует уступку права требования коллекторам (с. 160-163).

Указанные дискуссионные вопросы не умаляют высокой теоретической и практической значимости диссертационного исследования А.И. Вохидова и не снижают общей положительной оценке проведенной автором работы.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что диссертация Вохидова Азиза Икромовича на тему «Правовое регулирование деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан и в

Российской Федерации» представляет собой самостоятельно выполненную, обладающую внутренним единством завершенную научно-квалификационную работу, раскрывающую актуальную для теории и практики гражданского и предпринимательского права Таджикистана и России тему, которая соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 (в ред. от 1 октября 2018 г., с изменениями от 26 мая 2020 года), а также п.п. 2.1, 2.3 Порядка присуждения ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук в Российской Академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, утвержденного приказом Ректора Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» от 20.09.2019 № 02-1049, а ее автор - Вохидов Азиз Икромович, заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3 – Частно-правовые (цивилистические) науки.

Официальный оппонент,
член диссертационного совета РАНХиГС,
доктор юридических наук, доцент,
профессор кафедры гражданского и
предпринимательского права
Всероссийского государственного
университета юстиции (РПА Минюста
России)



Т. А. Батрова

«29» ноября 2021 г.

(Большой Каретный пер., 10А, Москва, 117149,
+79106160402, batrovatiana@yandex.ru)

