

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.82/84)

ОТЗЫВ

**председателя диссертационного совета
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**

Кандидатская диссертация Вохидова Азиза Икромовича на тему «Правовое регулирование деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан и в Российской Федерации» посвящена исследованию и анализу проблем, связанных с правовым регулированием отношений, возникающих при взыскании с должника просроченного долга взыскателем и имеющих свою специфику.

Правовая природа и особенности деятельности по взысканию просроченной задолженности, его место и роль в системе гражданско-правового регулирования, объем правовых возможностей у участников возникающих при этом отношений вызывают неподдельный научный интерес и обусловленные этим острейшие дискуссии на страницах соответствующей юридической литературы. Однако и по сей день, как свидетельствует проведенное научное исследование, в юридической науке Таджикистана эта сфера не была подвергнута комплексному анализу и исследованию.

Актуальность темы диссертационного исследования не вызывает сомнения. Она обусловлена целым рядом факторов. Бурное развитие рынка кредитования, в частности потребительского, с одной стороны, способствует

росту уровня жизни населения, повышает спрос на товары народного потребления, стимулируя тем самым их производство и торговлю, но с другой стороны – повышает рост просроченной задолженности по кредитам. В этом вопросе важную роль приобретает деятельность субъектов, направленная на взыскание просроченной задолженности, которая способствует исполнению должниками своих денежных обязательств для поддержания нормального гражданского оборота. В данном контексте особенно следует выделить коллекторскую деятельность. Возможность кредитора прибегнуть к услугам коллекторской организации будет способствовать дальнейшему развитию данного института. Одновременно перед кредиторами, имеющими сложности с возвратом просроченного долга от должника, открываются обнадеживающие перспективы - уверенность в получении своих денежных средств. Тем более что как показывает мировой опыт, коллекторская деятельность – это составная часть экономических отношений в государстве при условии его легального существования и соблюдения требований законодательства.

Вместе с тем на сегодняшний день не разработано целостное научное представление об основополагающих правовых началах деятельности по взысканию просроченной задолженности. Как отметил диссертант, отношения, возникающие в связи с взысканием просроченных долгов, не нашли адекватного правового регулирования в Республике Таджикистан, где отсутствуют специальные правила и нормы, определяющие правовой статус субъектов данной деятельности, не установлены их права и обязанности, нет четкого представления о существенных особенностях договорных правоотношений, на основе которого может реализоваться эта деятельность. Ввиду отсутствия единого нормативного правового акта, регулирующего деятельность по взысканию просроченной задолженности, в Республике Таджикистан применяются общие положения гражданского законодательства. Диссертант, проанализировав применение существующей нормативной базы, регулирующей деятельность организаций по взысканию просроченных долгов лиц, констатирует, что, во-первых, действующие нормы не обеспечивают защиту прав и интересов лиц, имеющих задолженность по обязательствам, от неправомерных действий взыскателей (коллекторов); во-вторых, не регламентируют правовые рамки, в которых должны действовать взыскатели (коллекторы). Следовательно, существующая нормативная база не обеспечивает баланс интересов должников и взыскателей (коллекторов).

Результатом недостаточности фундаментальных теоретических исследований в сфере осуществления деятельности по взысканию

просроченной задолженности и несовершенства законодательства является отсутствие единой правоприменительной практики.

Таким образом, проблема правового регулирования отношений, связанных с взысканием просроченной задолженности, остается острой и открытой. Вместе с тем нет ни одного комплексного научного исследования, посвященного анализу проблем правового регулирования данных отношений. Потребность в таком анализе является очевидной в целях решения задачи формирования специального законодательства в данной области общественных отношений и обеспечения единообразия в практике его применения.

Республика Таджикистан, как и Российская Федерация, с самого начала своего образования была вынуждена перестраивать свое законодательство в соответствии с происходящими изменениями в социально-культурной, экономической, политической сферах общественной жизни. Законодательные преобразования происходят и в настоящее время, что обусловлено необходимостью развития законодательства страны с целью адаптации к резко меняющимся экономическим и политическим событиям. В связи с этим осознание обществом тех возможностей, которые открываются с осуществлением деятельности по взысканию просроченной задолженности, требует глубокого понимания происходящих при этом процессов, нуждающихся в адекватном законодательном регулировании.

Настоящее диссертационное исследование направлено на осуществление научного анализа и поиск путей решения комплекса обозначенных проблем.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, подтверждается использованием в процессе исследования общих и частных научных методов, в том числе метода сравнительного правоведения, широким кругом теоретических и эмпирических источников, изученных и проанализированных соискателем.

На защиту диссертантом выносятся одиннадцать положений, в которых предложены авторские определения понятий «просроченная задолженность», «деятельность по взысканию просроченной задолженности» и «коллекторская деятельность»; классификация просроченных задолженностей и критерии их разграничения; введена категория «коллекторская тайна» и предлагаются меры, направленные на законодательное обеспечение ее сохранности; выдвинута и обоснована идея 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; определены отличительные черты коллекторской

деятельности как разновидности деятельности по взысканию просроченной задолженности, а именно: профессиональный характер и повышенный риск ее осуществления; доказана необходимость 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»; определены виды и предусмотрены соответствующие меры гражданско-правовой ответственности участников этой деятельности.

Полагаю, что комплекс этих положений, нашедших обоснование в тексте диссертации, свидетельствует о том, что диссертанту в целом удалось разработать научную концепцию (систему научных взглядов) относительно деятельности по взысканию просроченной задолженности.

Сформулированные автором научные положения, выводы и рекомендации отличаются научной новизной, являются логически выверенными, тщательно сформулированными и в достаточной степени обоснованными.

Новизна исследования и достоверность полученных результатов достаточно убедительны как с теоретической, так и с практической точки зрения. **Научная новизна** настоящей диссертации заключается в том, что проведенная автором работа является первым фундаментальным исследованием фактических общественных отношений, возникающих при осуществлении деятельности по взысканию просроченной задолженности в рамках заключения и исполнения различных гражданско-правовых договоров. Кроме того, в диссертации представлена концепция нового договора - о взыскании просроченной задолженности, разработаны теоретические и практические пути решения проблем, связанных с формированием необходимого и достаточного механизма правового регулирования соответствующих отношений.

В силу особенностей и сложности содержания объекта и предмета исследования можно констатировать, что соискателем проделана заслуживающая высокой оценки весьма объемная работа по изучению и анализу доктринальных и эмпирических материалов. Избранный автором методологический подход может быть признан вполне обоснованным и конструктивным. Изучение зарубежного опыта в исследуемой области общественных отношений открывает широкие возможности для наиболее

оптимального решения проблем законодательного регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности.

Не вызывает сомнения, что содержание диссертации и ее выводы представляют собой существенный вклад в развитие науки гражданского и предпринимательского права. Сделанные соискателем выводы могут быть использованы в законотворческой деятельности для дальнейшего развития института коллекторской деятельности, а также и при преподавании гражданского, предпринимательского и банковского права.

Структура работы обусловлена целями и задачами исследования и включает введение, три главы, объединяющие восемь параграфов, заключение и список литературы.

Автором опубликовано достаточное количество статей, в том числе в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных для защиты по специальности 12.00.03.

Вместе с тем нахожу необходимым обратить внимание на некоторые вопросы, возникшие при изучении диссертации, которые нуждаются в дополнительных пояснениях и обоснованиях:

1. Автор приходит к выводу о том, что договор о взыскании просроченной задолженности, имеющий особый субъектный состав, самостоятельный предмет и специфический объект, по содержанию представляет собой совокупность элементов договоров поручения и возмездного оказания услуг, которые, будучи объединены общей правовой целью, трансформируются в единое целое, являющееся новым по сравнению с используемыми в нем договорами (с. 133). Между тем автор в качестве предмета договора выделяет услуги коллектора, которые тот должен совершить в целях взыскания долга от должника. Поэтому возникает вопрос: следует ли выделять данный договор как отдельную договорную конструкцию или же его необходимо рассматривать как разновидность договора возмездного оказания услуг. В связи с этим, на наш взгляд, требуются и другие, более весомые аргументы для исключения договора о взыскании просроченной задолженности из разновидности договоров возмездного оказания услуг. Одновременно автору необходимо было высказать свое мнение относительно перспектив легализации исследуемого договора в Гражданском кодексе Республики Таджикистан, об определении его места в системе договорных обязательств, закрепленных в Гражданском кодексе Республики Таджикистан.

2. Предложенное автором определение понятия деятельности по взысканию просроченной задолженности раскрыто через призму слова «взыскание» (с. 56), которое, по сути, употребляется в контексте принудительного взыскания, в то время как раскрываемое автором понятие

включает в себя также деятельность, направленную на добровольное погашение должником образовавшейся задолженности. Ввиду этого, на наш взгляд, целесообразнее применение термина «возврат».

3. Анализируя историю законодательства, регламентирующего взыскание долга в Таджикистане и в зарубежных государствах (с. 85-97), автор выходит за границы заявленной темы, пытаясь раскрыть историю становления и развития данного института в целом.

Отмеченные замечания носят, безусловно, дискуссионный характер и не влияют на общую положительную характеристику диссертационного исследования, не умаляют его высокой положительной оценки.

Диссертационное исследование Вохидова Азиза Икромовича на тему «Правовое регулирование деятельности по взысканию просроченной задолженности в Республике Таджикистан и в Российской Федерации» как по содержанию, так и по форме соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленным Положением 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.

Председатель диссертационного совета
доктор юридических наук,
профессор, профессор кафедры
государственно-правовых
дисциплин ФГБОУ ВО «Российская академия
народного хозяйства и государственной службы
при Президенте РФ»

30.11.2021



Шагиева Р.В.