

*В диссертационный совет ПДС 0900.009
при Федеральном государственном автономном образовательном учреждении
высшего образования
«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»
117198, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6,*

*доктора юридических наук, профессора,
профессора кафедры предпринимательского права, гражданского и арбитражного
процесса
Федерального государственного автономного образовательного учреждения
высшего образования «Пермский государственный национальный
исследовательский университет»
Кузнецовой Ольги Анатольевны*

**ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА
на диссертацию Горшкова Дмитрия Александровича
на тему «Договор управления залогом
по российскому гражданскому праву»,
представленную на соискание ученой степени
кандидата юридических наук
по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки
(Москва, 2024)**

Актуальность темы. Тему представленной к защите диссертации следует признать актуальной, имеющей как научный, так и практический интерес и значимость.

Юридическая конструкция договора управления залогом была заимствована из зарубежных правовых порядков, прежде всего английского законодательства. Такая имплементация была вызвана прежде всего тем, что у кредиторов, в основном банков, в результате выдачи кредитов под залог концентрировалось заложенное имущество, требующее квалифицированное управления. У кредиторов появилась потребность в привлечении профессионального субъекта, способного управлять заложенным имуществом на наиболее выгодных для кредитора условиях.

До 2013 г. договор управления залогом относился к нетипизированным договорам и его заключения было обусловлено исключительно принципом свободы договора заключать любой договор, не нарушающий закона. Этот договор стал типизированным после вступления в силу Федерального закона от 21.12.2013 г. № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации», затем он был подвергнут реформированию Федеральным законом РФ от 30.12.2020 г. № 528-ФЗ «О внесении изменений в статью 356 части первой и статью 860.1 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации». Однако юридическая модель этого

договора пока по-прежнему далеко от совершенства, особенно с учетом того, что нормы о договоре управления залогом помещены в общую часть ГК РФ.

В научной доктрине не сформировано комплексное учение о договоре управления залогом. Несмотря на легализацию этой договорной модели, учеными не достигнут консенсус по вопросам существенных условий договора, его правовой природы, правового статуса его сторон. Требуется теоретического осмысления и вопрос применения к правоотношениям, возникающим из этого договора, норм о поручении и простом товариществе. Заметим, что монографические исследования, специально посвященные договору управления залогом, в современной цивилистике отсутствуют.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, подтверждается выбором соискателем методологии работы, а также качественным подбором теоретической, нормативной и эмпирической основ диссертации.

Автор работы избрал проверенную и хорошо зарекомендовавшую себя методологию исследования, объединяющую как общенаучные, так и частнонаучные методы познания. В качестве базовой методологии автор выбрал диалектический метод научного познания, который позволил рассмотреть договор управления залогом с учетом его возникновения и развития его правовой регламентации, с опорой на судебную практику, а также позволил отграничить от смежных правовых категорий. В работе автором умело применены специально-юридические методы исследования (нормативно-догматический метод; компаративистский метод; историко-правовой; метод юридического толкования).

Теоретическая основа работа представлена широким кругом источников-работ: дореволюционных ученых-юристов, в том числе: Н.Г. Вавин, В.И. Головинский, К.П. Победоносцев, Г.Ф. Шершеневич и др.; советских ученых-юристов, в том числе: М.М. Агарков, Н.А. Баринов, С.Н. Братусь, Л.Ю. Василевская, Е.П. Грушевская, О.С. Иоффе, С.М. Корнеев, О.А. Красавчиков, А.И. Масляев, В.А. Ойгензихт, В.А. Рясенцев; современных ученых-юристов: А.А. Ананьева, А.В. Барков, Р.С. Бевзенко, В.А. Белов, О.А. Беляева, Е.В. Богданов, Е.Е. Богданова, Д.Е. Богданов, М.И. Брагинский, Р.А. Брюхов, В.В. Витрянский, А.В. Габов, Б.М. Гонгало, С.П. Гришаев, О.В. Гутников, В.В. Долинская, Е.Г. Дорохина, В.С. Ем, И.А. Емелькина, И.И. Зикун, А.Г. Карапетов, Е.Г. Комиссарова, О.А. Кузнецова, Д.В. Ломакин, Л.А. Лунц, А.И. Мацуев, К.С. Миллер, И.С. Михалевская, С.Ю. Морозов, Е.Л. Невзгодина, В.Г. Нестолый, И.Б. Новицкий, А.А. Павлов, А.А. Певзнер, Л.А. Попкова, Л.В. Санникова, С.В. Сарбаш, Л.Б. Ситдикова, Д.И. Степанов, Е.А. Суханов, Ю.В. Романец, О.А. Рузакова, В.Д. Рузанова, Ю.С. Харитовнова, Е.Г. Шаблова, А.Е. Шерстобитов, Л.В. Щербачева, В.С. Якушев.

Автором исследовано множество диссертаций по смежным темам, проведено разграничение собственной авторской позиции с подходами научных предшественников.

Работа опирается на богатую эмпирическую базу: в диссертации имеется упоминание о 127 правоприменительных актах (ВС РФ, ВАС РФ, арбитражных судов округов и арбитражных апелляционных судов), принятых за последние двадцать лет по тематике исследования.

Достоверность и новизна результатов работы. Целью работы явилась разработка обновленной цивилистической концепции договора управления залогом, включающей эволюцию его правового регулирования; определение его правовой природы; уяснение его самостоятельного места в системе гражданско-правовых договорных конструкций (в том числе договора синдицированного кредита, договора поручения, договора простого товарищества и договора доверительного управления имуществом); характеристику двух его моделей, дифференцированных по правовому статусу управляющего залогом (ДУЗ, управляющим по которому выступает третье лицо, и ДУЗ, управляющим по которому выступает один из кредиторов-созалогодержателей). На наш взгляд, цель успешно достигнута, а задачи, поставленные автором в диссертации, решены. Структура работы логична, соответствует заявленным задачам и корреспондирует положениям новизны, вынесенным на защиту.

Большинство положений новизны и других выводов в работе выглядят достаточно убедительными и могут быть поддержаны.

Научная новизна исследования заключается в том, что автором **впервые** в российской цивилистической науке:

- определено понятие «управления как полномочия» и выяснение его гражданско-правового значения;
- установлена правовая природа договора управления залогом;
- установлено место договора управления залогом в системе поименованных гражданско-правовых конструкций и его соотношение с такими договорами, как договор синдицированного кредита, договор поручения, договор простого товарищества, договор доверительного управления имуществом;
- проведен анализ особенностей двух моделей договора управления залогом: управляющим по которому выступает третье лицо, и управляющим по которому выступает кредитор-залогодержатель.

В работе сформулирована новая концепция «управление как полномочие», согласно которой под управлением в гражданском праве следует понимать полномочие, реализуемое собственником или по его поручению другим лицом (несобственником имущества) с целью сохранения и преумножения объекта управления путем принятия управленческих решений, в совокупности выражающихся в ведении своих или чужих дел. В договоре управления залогом кредиторы делегируют свои права и обязанности залогодержателей управляющему залогом, наделяя его тем самым договорными властными полномочиями.

Следует поддержать соискателя и в том, что основой учения о договоре управления залогом является юридическая доктрина взаимосвязанных

договоров, т.к. этот договор находится в неразрывной связи с договором залога, а договор залога – с обеспечиваемым залогом договорным обязательством.

Соискателем убедительно доказано, что договор управления залогом должен быть отнесен к договорам на оказание юридико-фактических услуг, который нуждается в самостоятельной легализации во второй части ГК РФ (особенная часть обязательственного права).

Научной новизной обладает и сравнение договора управления залогом с наиболее близкими договорами: договор синдицированного кредитования, договор доверительного управления, договор простого товарищества, договор поручения.

Ценность для науки и практики результатов работы. Для науки российского гражданского права значимость работы Д.А. Горшкова заключается прежде всего в разработке единого учения о договоре управления залогом, которое может стать необходимой частью обязательственного права.

Практическая значимость диссертации видится в обосновании необходимости законодательного переноса правил о договоре управления залогом из первой части ГК РФ в его вторую часть путем создания новой главы – 53.1 «Договор управления залогом», а также в ряде сформулированных предложений по совершенствованию ГК РФ:

- изложить абз. 1 п. 1 ст. 356 ГК РФ в следующей редакции: «кредитор (кредиторы) по обеспечиваемому залогом обязательству (обязательствам), исполнение которого связано с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, вправе заключить договор управления залогом с одним из таких кредиторов или третьим лицом (управляющим залогом). Если в качестве управляющего залогом действует один из кредиторов по обеспечиваемому залогом обязательству, то считается, что он действует от имени и в интересах всех кредиторов, а сам таковым не является»;

- изложить абз. 2 п. 1 ст. 356 ГК РФ в новой редакции: «по договору управления залогом управляющий залогом, действуя от имени и в интересах всех кредиторов, заключивших договор, обязуется заключить договор залога с залогодателем и (или) осуществлять все права и обязанности залогодержателя по договору залога, а кредитор (кредиторы) – компенсировать управляющему залогом понесенные им расходы и уплатить ему вознаграждение»;

- изложить абз. 3 п. 1 ст. 356 ГК РФ в следующей редакции: «если залог возник ранее заключения договора управления залогом, управляющий залогом по соглашению о передаче договора залога (статья 392.3) обязан осуществлять в силу договора управления залогом все права и обязанности залогодержателя»;

- изложить абз. 2 п. 3 ст. 356 ГК РФ в следующей редакции: «договором управления залогом может быть предусмотрено, что

определенные правомочия залогодержателя осуществляются управляющим залогом с предварительного письменного согласия кредитора (кредиторов)»;

- изложить п. 6 ст. 356 ГК РФ в следующей редакции: «В части, не урегулированной настоящей статьей, если иное не вытекает из существа обязательств сторон, к обязанностям управляющего по договору управления залогом, не являющегося залогодержателем, применяются правила о договоре поручения»;

- дополнить п. 5 ст. 356 ГК РФ новым основанием прекращения договора управления залогом – противоречие интересов конкретного кредитора(ов) интересам большинства других кредиторов;

- скорректировать название стороны договора управления залогом: вместо «кредитор» использовать термин «принципал».

Выводы, сделанные в диссертации, могут быть использованы и правоприменителем при разрешении споров, вытекающих из договора управления залогом. Результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе

Подтверждение основных результатов диссертации в научной печати. По теме диссертации соискателем опубликованы следующие труды:

1. Горшков Д.А. Правовая природа договора управления залогом // Правовая парадигма. Legal Concept. 2023, Vol. 22, №4. С. 19-29. 2. Горшков Д.А. Эволюция правового регулирования договора управления залогом // Евразийский юридический журнал №11(186) 2023. С. 227-231. 3. Горшков Д.А. Соотношение договора управления залогом и простого товарищества // Евразийский юридический журнал №12(187) 2023. С. 215-217. 4. Горшков Д.А. Соотношение договора управления залогом и синдицированного кредита // Правовая политика и правовая жизнь №1(95) 2024. С. 209-217. 5. Горшков Д.А. Договор управления залогом и договор поручения // Евразийский юридический журнал №1(188) 2024. С. 181-183.

Все работы фактически опубликованы, выполнены без соавторства.

Соответствие содержания автореферата основным положениям диссертации. Автореферат полностью соответствует основным положениям диссертации.

Замечания по работе. Для целей актуализации научной дискуссии следует обозначить следующие небесспорные моменты в диссертационном исследовании.

Во-первых, автор диссертации настаивает на необходимости нового взгляда на управление «через концепцию управление как полномочие» именно в контексте договора управления залогом. При этом верно замечание, что в цивилистической доктрине имеются и другие подходы к управлению: через призму «функционального», «процедурного» и «деятельностного» подходов. Почему ни один из них не может быть использован для познания договора управления залогом?

Во-вторых, определяя правовую природу договора управления залогом, соискатель заявляет, что «этот договор занимает самостоятельное место в

системе гражданско-правовых договоров, направленных на оказание юридико-фактических услуг». При этом описывая состояние цивилистической доктрины по этому вопросу в параграфе 1.3. представленной диссертации, мы видим, что практически все исследователи причисляют этот договор к договорам на оказание услуг. В чем именно автор видим научную новизну своего положения?

В-третьих, автор описывает две модели договора управления залогом и поясняет, что договору управления залогом, управляющим по которому выступает кредитор-созалогодержатель, имеет следующие недостатки: во-первых, нарушает требования гражданского законодательства о представительстве; во-вторых, не обеспечивает в полной мере реальную возможность действия на наиболее выгодных для кредитора (кредиторов) условиях; в-третьих, вступает в противоречие с доктриной фидуциарных обязанностей, одним из правил которой выступает требование недопущения конфликта интересов. Д.А. Горшков делает вывод, что все это предопределяет возможность постановки вопроса об исключении такой модели из норм об управлении залогом. При этом предлагает закрепить обе модели в новой главе ГК РФ, посвященной договору управления залогом.

В-четвертых, недостаточной научной новизной обладает положение второе, выносимое на защиту, в котором автор предлагает несколько исторических этапов российской правовой регламентации договора управления залогом: 1) начало XX в. – фактическое существование управления залогом, основанного на непоименованной договорной конструкции; 2) 2009 г. – включение идеи об этом договоре в Концепцию развития гражданского законодательства РФ с целью его имплементации из зарубежных правовых порядков; 3) 2013 г. – разработка и последующие принятие проекта Закона № 367-ФЗ, регламентирующего договор управления залогом; 4) 2020 г. – реформа института управления залогом путем принятия Закона № 528-ФЗ. Подобное хронологическое перечисление этапов обладает не более, чем познавательным значением.

В-пятых, требует дополнительной аргументации вывод о необходимости отказа от субсидиарного применения правил о простом товариществе к правам и обязанностям кредиторов-залогодержателей между собой по договору управления залогом.

Заключение. В заключении отзыва отметим, что диссертация представлена в виде специально подготовленной рукописи, характеризуется внутренним единством, является самостоятельным, творческим, структурно обоснованным исследованием, соответствующим профилю заявленной научной специальности. Предложенные автором новые решения в целом аргументированы, достоверны, являются, безусловно, новыми и критически оценены по сравнению с иными известными ранее решениями. Работа выполнена на достаточно высоком научно-теоретическом уровне, с использованием широкой научно-эмпирической базы и представляет собой

завершенную работу, имеющую значительную теоретическую и практическую ценность для российской науки гражданского права.

По актуальности исследования, уровню научной новизны, степени обоснованности, достоверности и значимости выводов для цивилистической теории, правоприменения и решения образовательных задач диссертационное исследование Горшкова Дмитрия Александровича на тему «Договор управления залогом по российскому гражданскому праву» является законченной научно-квалификационной работой, в которой содержится новое решение научной задачи, имеющей важное значение для развития науки гражданского права.

Работа соответствует требованиям, предъявляемых к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, согласно п. 2.2. раздела II Положения о присуждении ученых степеней в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов», утвержденного Ученым советом РУДН протоколом № УС-1 от 22.01.2024 г., а ее автор, Горшков Дмитрий Александрович, заслуживает присуждение ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Официальный оппонент

доктор юридических наук (специальность 12.00.03), профессор,
профессор кафедры предпринимательского права, гражданского и
арбитражного процесса

ФГАОУ ВО «Пермский государственный
национальный исследовательский университет»

«31» мая 2024 года



Ольга Анатольевна Кузнецова

Подпись официального оппонента Кузнецовой О.А. заверяю:

Ученый секретарь ФГАОУ ВО «Пермский государственный
национальный исследовательский университет»



Елена Петровна Антропова

адрес: 614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15
телефон: (342) 2-396-525, 2-396-391
e-mail: grazhdanskoe.pravo@gmail.com

