

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 503.001.01**

на базе федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации»

### **ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК**

Аттестационное дело № \_\_\_\_\_

Решение диссертационного совета от 26 февраля 2018 г. № 6

#### **О присуждении Усмановой Екатерине Равильевне, гражданке Российской Федерации, ученой степени кандидата юридических наук**

Диссертация «Титульное обеспечение гражданско-правовых обязательств» по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право принята к защите 27 ноября 2017 г. (протокол № 33) диссертационным советом Д503.001.01 на базе федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (117218, г. Москва, ул. Большая Черемушкинская, д. 34), созданным в соответствии с приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 2 ноября 2012 г. №714/нк.

Соискатель Усманова Екатерина Равильевна, 1991 года рождения, в 2012 году окончила федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет» (199034, г. Санкт-Петербург, Университетская набережная, д. 7–9) по специальности «Юриспруденция» с присвоением квалификации «Бакалавр

юриспруденции», в 2014 году окончила федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская школа частного права (институт)» (103132, г. Москва, ул. Ильинка, д. 8, стр. 2) по специальности «Юриспруденция» с присвоением квалификации «Магистр». Обучалась в очной аспирантуре Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации с 1 ноября 2014 года по 15 октября 2017 года.

В настоящее время работает ведущим юрисконсультантом в Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4).

Диссертация выполнена в отделе гражданского законодательства и процесса Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

**Научный руководитель – Егоров Андрей Владимирович**, кандидат юридических наук, профессор, первый заместитель Председателя совета федерального государственного бюджетного научного учреждения «Исследовательский центр частного права им С.С. Алексеева при Президенте Российской Федерации» (103132, г. Москва, ул. Ильинка, дом 8, стр. 2).

**Официальные оппоненты:**

**Карпетов Артем Георгиевич** – доктор юридических наук, профессор, директор автономной некоммерческой организации дополнительного профессионального образования «Юридический институт «М-Логос» (119049, Москва, Ленинский проспект, 2А, оф. 734);

**Рыбалов Андрей Олегович** – кандидат юридических наук, доцент, начальник Управления конституционных основ частного права

Конституционного Суда Российской Федерации (190000, г. Санкт-Петербург, Сенатская площадь, дом 1)

дали положительные отзывы на диссертационную работу.

**Ведущая организация** – федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «**Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова**» (119991, Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д. 1, стр. 13, 4-й учебный корпус) в своем положительном отзыве, подписанном доктором юридических наук, профессором, заведующим кафедрой гражданского права Е.А. Сухановым и утвержденном доктором физико-математических наук, профессором, проректором-начальником Управления научной политики и организации научных исследований А.А. Федяниным, указала, что избранная для диссертационного исследования тема обладает высокой степенью актуальности и представляет существенный научный интерес. Основные выводы и рекомендации, сформулированные диссертантом, являются обоснованными и достоверными. Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что оно является первым развернутым исследованием титульного обеспечения по российскому праву, в котором на материале, относящемся к истории возникновения и развития данного института и к его современному состоянию, в том числе в континентальных и англо-саксонских правовых порядках, предпринята качественная, творческая и самостоятельная научная попытка определить его правовую природу и его место в системе обеспечительных институтов гражданского права РФ. В наибольшей степени новаторский характер представляет собой предложение автора использовать при правовой квалификации сделок, направленных на установление титульного обеспечения, так называемый функциональный подход, которому автор обоснованно уделит значительное место и внимание

в своей работе. С большинством положений, выносимых автором на защиту, следует согласиться, отметив их новизну и подробную проработку в тексте диссертации.

В критической части отзыва отмечается, что:

1) Не совсем удачной является попытка автора в разных разделах работы рассмотреть вопросы о понятии титульного обеспечения, в том числе о видах сделок, направленных на установление титульного обеспечения, о критических замечаниях в отношении титульного обеспечения и о современных подходах к регулированию титульного обеспечения. Попытка разделить эти элементы исследования местами приводит к излишнему дидактизму;

2) Не высказано с достаточной степенью ясности мнение по вопросу о том, имеются ли правовые основания для квалификации договора, направленного на установление титульного обеспечения, в качестве притворной сделки, прикрывающей залог, или нет. В основе размышлений автора лежат соображения правовой политики, что безусловно является немаловажным обстоятельством, но не снимает вопроса о том, имеются ли с точки зрения науки гражданского права основания для признания таких сделок притворными;

3) Термин «переквалификация» не имеет строго определенного содержания в цивилистической науке и на практике. Говоря о необходимости переквалификации сделок в залоговые, автор не дал ответа на вопрос о том, что представляет собой такая переквалификация с точки зрения науки гражданского права. Работа оказалась бы еще более полной и интересной, если бы автор провел более глубокий научный анализ такой «переквалификации» и раскрыл ее содержание с помощью традиционного гражданско-правового инструментария;

4) Рассуждая о применении функционального подхода и в связи с этим говоря о необходимости переквалификации сделок, устанавливающих титульное обеспечение, в залог, автор не делает вывода о том, будет ли применима такая переквалификация в случае, когда право залога на имущество возникает только при условии его публичной регистрации;

5) Трудно согласиться с выводом автора о том, что при продаже вещи в случае нарушения запрета на распоряжение товаром вещь может быть приобретена добросовестно на основании фактического состава (ст. 302 ГК РФ).

В отзыве А.Г. Карапетова обращается внимание на то, что:

- автор недостаточно подробно демонстрирует основную проблему титульного обеспечения - усиление обеспечения в значительной степени за счет умаления прав необеспеченных кредиторов должника. Риск кредитора снижается во многом именно за счет того, что при банкротстве должника имущество, являющееся предметом обеспечения, не входит в конкурсную массу должника, что лишает необеспеченных кредиторов тех гарантий, которые отражают определенный минимум учета интересов таких кредиторов и которые дает им режим залога;

- работе не достаёт подробного анализа позиции о том, что переквалификация в залог оправдана для случаев обеспечительной передачи права собственности (обеспечительный факторинг, РЕПО, непоименованная передача собственности кредитору в целях обеспечения), но не оправдана для случаев обеспечительного удержания права собственности за кредитором (например, лизинг, удержание титула);

- не совсем ясна позиция автора в отношении переквалификации в залог за счет применения доктрины обхода закона тех видов титульного обеспечения, которые законом прямо предусмотрены (выкупной лизинг,

обеспечительный факторинг, удержание титула, РЕПО). Применительно к таким видам титульного обеспечения говорить об обходе закона затруднительно.

В отзыве А.О. Рыбалова указывается, что:

- предложение автора заключается в необходимости применения положений о залоге к иным реальным способам обеспечения, в связи с чем необходим критический взгляд на недостатки залога – лежащие либо в сфере нормативного регулирования, либо в сфере правоприменения;

- не учитывается, что наличие различных видов реального обеспечения благоприятно влияет на доступность кредита;

- в работе не уделено отдельное внимание продаже под отлагательным условием, в частности не определено, подпадает ли она под выводы автора и является ли она титульным обеспечением, а также обратной продаже в целом, что могло бы способствовать более тщательному анализу рассматриваемой темы;

- отсутствуют обсуждения содержания фидуциарной собственности в современном праве, поскольку фидуциар получает вовсе не полную собственность;

- в работе не раскрыты достаточным образом причины, почему, если должник согласился на фидуцию и договор не был эффективно им оспорен, это не считается проблемой самого должника и почему должно возвращаться имущество, переданное в собственность другому лицу, в конкурсную массу должника.

Соискатель имеет 3 опубликованных работы общим объемом 4 п.л. в изданиях, указанных в перечне Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки Российской Федерации:

1. Залог и титульное обеспечение: теоретико-практическое сравнение конструкций // Вестник гражданского права. 2014. № 4 (в соавторстве с А.В. Егоровым). С. 56-127 (авторский вклад - 2,2 п.л.).

2. Фидуциарная природа титульного обеспечения // Закон. 2016. № 2. С. 142-156 (1,2 п.л.).

3. Некоторые вопросы обеспечения гражданско-правовых обязательств посредством передачи права собственности // Законодательство. 2017. № 7. С. 10-16 (0,6 п.л.).

На автореферат поступили положительные отзывы:

1) кандидата юридических наук, доцента кафедры гражданского права и процесса юридического факультета федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет» О.А. Поротиковой, которая считает небесспорной идею о внедрении в российское право модели римского фидуциарного залога, а также полагает, что нуждается в дополнительной аргументации идея о том, для чего, с теоретической и практической точек зрения, важно объединить различные договорные модели в единую группу сделок титульного обеспечения. Еще одним вопросом, требующим уточнения, является отнесение автором к договорным формам титульного обеспечения обеспечительной уступки права требования;

2) кандидата юридических наук, доцента кафедры предпринимательского и корпоративного права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) А.Н. Беседина. Отзыв положительный, замечаний нет.

Во всех поступивших отзывах содержится оговорка о том, что приведенные в них замечания носят дискуссионный характер и не влияют на положительную оценку проведенного исследования. В отзывах отмечается

актуальность избранной темы, ее значимость, обоснованность, достоверность и научная новизна полученных результатов исследования, внесение автором диссертации значительного вклада в науку, соответствие диссертации и автореферата критериям, предъявляемым к кандидатским диссертациям Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, и утверждается, что Е.Р. Усманова заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата юридических наук.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их вниманием и интересом к исследованию проблем, связанных с обеспечительными сделками и титульным обеспечением в частности.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

- описаны исторические этапы развития понятия фидуции, которое в литературе связывается с возникновением титульного обеспечения;

- определено понятие и дана правовая характеристика титульного обеспечения обязательств как способа обеспечения исполнения гражданско-правовых обязательств в Российской Федерации и за рубежом;

- выделены два способа, посредством которых устанавливается титульное обеспечение: гарантирующие обеспечение исполнения обязательств посредством передачи права собственности и гарантирующие обеспечение исполнения обязательств посредством удержания права собственности, определены их особенности;

- объяснены причины использования титульного обеспечения;

- рассмотрены сделки по титульному обеспечению обязательств, которые закреплены в законе (договоры купли-продажи с оговоркой о



сохранении права собственности за продавцом, аренды с правом выкупа, финансовой аренды, обеспечительной уступки права требования и РЕПО), так и договор о титульном обеспечении *sui generis*;

- обозначены критические возражения относительно титульного обеспечения в части того, что посредством такого обеспечения обходятся императивные правила о залоге, направленные на защиту баланса интересов сторон соглашения и третьих лиц;

- определено, что когда стороны заключают договор займа, который сопровождается продажей имущества заемщика займодавцу в целях обеспечения возврата суммы займа, суды признают такие сделки притворными как прикрывающие договор залога;

- раскрыты законодательные подходы к регулированию титульного обеспечения в отечественном и иностранных правопорядках;

- обосновано, что международная практика придерживается функционального подхода, согласно которому экономическое содержание обеспечительной сделки должно превалировать над ее правовой формой;

- сделан вывод, что для определения того, относится ли сделка к титульному обеспечению, следует использовать функциональный подход, то есть проанализировать ее содержание и выяснить является ли сделка обеспечивающей заемное обязательство, при этом выбранный сторонами тип договора не имеет значения для определения обеспечительного характера сделки;

- установлено, что несмотря на принцип свободы договора и неограниченный перечень способов обеспечения гражданско-правовых обязательств, имеющиеся в российском праве нормы ограничивают возможность использования обеспечительной передачи права собственности *sui generis*, в отличие от разновидностей титульного обеспечения, которые

закреплены в законе, поскольку в результате ее использования происходит обход норм законодательства о залоге, направленных на защиту прав и законных интересов должника и его кредиторов;

- предложено в качестве направления развития гражданского законодательства применение к сделкам титульного обеспечения правил о залоге, в частности, в случае неисполнения должником своих обязательств, а также при банкротстве должника или кредитора и закрепление на уровне разъяснений Верховного Суда РФ применения функционального подхода при разрешении дел, связанных с титульным обеспечением.

Теоретическая значимость и новизна исследования состоят в том, что:

- определено понятие титульного обеспечения, его правовая природа и место в системе видов реального обеспечения;

- определены сделки, устанавливающие титульное обеспечение, и приведена их классификация;

- поставлены и исследованы вопросы о соотношении титульного обеспечения и залога;

- сделан вывод о том, что кредитор, получивший титульное обеспечение, обладает значительным преимуществом по сравнению с прочими обеспеченными кредиторами должника;

- предложены варианты квалификации титульного обеспечения как сделки, нарушающий справедливый баланс интересов должника и кредитора;

- рассмотрен опыт иностранных юрисдикций в части регулирования сделок титульного обеспечения;

- обосновано предложение о квалификации непоименованных видов титульного обеспечения в качестве залога, поскольку в результате их использования происходит обход норм законодательства о залоге,

направленных на защиту прав и законных интересов должника и его кредиторов.

Практическая значимость исследования заключается в том, что содержащиеся в нем выводы и предложения по совершенствованию правового регулирования отношений, связанных с титульным обеспечением, могут быть использованы при реформировании действующего законодательства и формировании правоприменительной практики, в учебном процессе, а также при подготовке учебной литературы и проведении учебных занятий по гражданскому праву.

Степень достоверности полученных результатов исследования подтверждается его теоретической и методологическими основами, а также эмпирической базой. Диссертант проанализировал большой массив зарубежной и отечественной научной литературы и законодательства о титульном обеспечении. Отдельное внимание уделено диссертантом судебной практике по делам, связанным с титульным обеспечением.

Личный вклад соискателя заключается в самостоятельном анализе теоретических и практических вопросов, связанных с применением титульного обеспечения, выявлении пробелов в его правовом регулировании и разработке предложений по совершенствованию законодательства, регламентирующего отношения, связанные с титульным обеспечением.

Таким образом, диссертационное исследование Усмановой Екатерины Равильевны представляет собой научно-квалификационную работу, в которой содержится решение поставленных автором задач, имеющих значение для совершенствования правового регулирования отношений, связанных с титульным обеспечением. Диссертация написана автором самостоятельно, обладает внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения, которые были аргументированы в процессе

публичной защиты и свидетельствуют о личном вкладе автора диссертации в науку гражданского права.

На заседании 26 февраля 2018 года диссертационный совет принял решение присудить Усмановой Екатерине Равильевне ученую степень кандидата юридических наук. При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, из них 4 доктора наук по профилю рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 27 человек, входящих в состав совета, дополнительно введены на разовую защиту – 0 человек, проголосовали: за – 17, против – 0, недействительных бюллетеней – 1.

И.о. председателя  
диссертационного совета  
доктор юридических наук

О.А. Беляева

Ученый секретарь  
диссертационного совета  
кандидат юридических наук

А.И. Щукин

26.02.2018

