

ПРЕДПОСЫЛКИ И ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ НОВЕЛЛ РОССИЙСКОГО ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО ИНСТИТУТА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ

Татаурова М.О. Email: Tataurova651@scientifictext.ru

*Татаурова Мария Олеговна – магистрант,
магистерская программа: договорное право,
кафедра гражданского права,
юридический институт,
Иркутский государственный университет, г. Иркутск*

Аннотация: статья посвящена изучению роли факторинга на современном этапе развития рыночных отношений, выявлению предпосылок реформирования российского гражданского законодательства, регулирующего факторинговые отношения, а также рассмотрению вопросов правового регулирования договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) после вступления в законную силу Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Ключевые слова: договор финансирования под уступку денежного требования, факторинг, гражданское законодательство.

BACKGROUND AND BASIC CONTENT OF THE NOVELS OF THE RUSSIAN CIVIL-LEGAL INSTITUTE OF FINANCING UNDER THE ASSIGNMENT OF MONETARY CLAIMS

Tataurova M.O.

*Tataurova Maria Olegovna – Master's Student,
CONTRACT LAW MASTER'S DEGREE PROGRAM,
DEPARTMENT OF CIVIL LAW,
LAW INSTITUTE,
IRKUTSK STATE UNIVERSITY, IRKUTSK*

Abstract: the article is devoted to studying of the role of factoring at the present stage of development of market relations, identifying the prerequisites for reforming Russian civil law governing factoring relations, as well as considering issues of legal regulation of a financing contract under the assignment of a monetary claim (factoring) from 26.07.2017 №212-FZ “On Amendments to Parts One and Two of the Civil Code of the Russian Federation and certain legislative Assortments of the Russian Federation”.

Keywords: financing agreement under the assignment of monetary claims, factoring, civil law.

УДК 347.441.62

В настоящее время в условиях развития хозяйственных связей и повышения конкуренции возросла роль договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) как экономического и правового регулятора, используемого в целях повышения эффективности товарного и денежного оборота. Факторинг является одним из динамично развивающихся способов финансирования предпринимательской деятельности, способствующих оборачиваемости денежных средств, развитию производства, обеспечению ритмичности сбыта продукции. Факторинг более востребован среди многочисленных субъектов малого и среднего предпринимательства, которым часто недоступны иные виды кредитования [5, с. 17].

Однако отсутствие четких представлений о сущности договора финансирования под уступку денежного требования, единого подхода к определению его места в системе гражданско-правовых договоров, а также сложности установления его экономической и правовой специфики затрудняло развитие прочных и динамичных отношений в рассматриваемой сфере.

Кроме того, характер и порядок правового регулирования отношений по финансированию под уступку денежного требования в России значительно отличались от международно-правовых [7, с. 11]. Данное несоответствие значительно усложняло использование института международного факторинга для российских хозяйствующих субъектов. В результате всего этого, назрела необходимость в реформировании российского законодательства, регулирующего отношения по договору финансирования под уступку денежного требования.

В дополнение к этому, накопившаяся российская правоприменительная (в том числе судебная) практика также свидетельствовала о необходимости изменений в нормативно-правовом регулировании

существующего в России факторинга. В судебной практике сложились разные взгляды на то, нужно ли при регулировании отношений по финансированию под уступку денежного требования применять нормы о цессии или нет, что считать существенными условиями договора финансирования под уступку денежного требования, и ряд других [8, с. 2].

В связи с этим, в рамках Концепции развития гражданского законодательства РФ, подготовленной на основании Указа Президента РФ от 18.07.2008 г. № 1108 «О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации», был принят Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», скорректировавший и дополнивший правовые основы факторинга в России. Изменения были внесены во все статьи Гл. 43 ГК РФ. Новеллы расширили перечень договорных конструкций, которыми могут воспользоваться участники факторинга, уточнили момент перехода к фактору существующего и будущего денежного требования, адаптировали факторинг к использованию в различных областях помимо купли-продажи, а также закрепили понятия «факторинг», «договор факторинга» и «фактор» в гражданском законодательстве нашей страны.

Если раньше целью заключения договора факторинга являлось предоставление финансовым агентом клиенту денежных средств в счет его денежного требования к третьему лицу, то теперь такой договор может вообще не предусматривать обязанности по финансированию клиента. Согласно новой редакции ст. 824 ГК РФ денежные требования клиента к должнику передаются финансовому агенту (фактору), если он обязуется совершить как минимум два из ниже перечисленных действий:

- передать клиенту денежные средства в счет денежных требований, в том числе в виде займа или предварительного платежа;
- вести учет денежных требований клиента к третьим лицам;
- осуществлять права по денежным требованиям клиента, в том числе предъявлять требования к оплате, получать платежи от должников и производить расчеты;
- осуществлять права по договорам об обеспечении исполнения обязательств должников.

То есть факторинг может включать не только финансирование клиента, но и целый ряд сопутствующих услуг: инкассация дебиторской задолженности, страхование рисков несвоевременной оплаты товаров или услуг, кредитный менеджмент, финансовый и юридический консалтинг. Поэтому при осуществлении факторинговых операций сторонам договора необходимо учитывать, как правила о факторинге, так и нормы о купле-продаже, займе (кредите), возмездном оказании услуг. Появление в конструкции факторинга новых услуг и инструментов может привести к трудностям с квалификацией договора в судах, в частности разграничения договора факторинга и, например, купли-продажи денежного требования. Тем более что в ст. 824 ГК РФ прямо говорится о возможности заключения иных договоров, предусматривающих уступку денежных требований и обязательство одной из сторон совершить в отношении предмета уступки одно или несколько из перечисленных выше действий (п. 4 ст. 824 ГК РФ). По мнению Н. Щербакова, определяющим признаком договора факторинга могло бы стать наличие реальной обязанности финансового агента оказывать финансовые услуги, например, по ведению для клиента бухгалтерского учета, но и в предыдущей, и в действующей редакции соответствующей статьи кодекса предоставление таких услуг предусмотрено как возможная, но не обязательная опция [8, с. 2].

Сам по себе этот законотворческий прием, заключающийся в возможности фактора выбрать по своему усмотрению ряд услуг, не вызывает возражений и соответствует общепринятой мировой практике. [6, с.24] Однако в указанных подпунктах мы видим отражение лишь двух функций, в пп. 1 п. 1 ст. 824 ГК РФ - функция финансирования, в пп. 2 - 4 - функция управления (оказания услуг). Отсутствует функция делькредере. Кроме того, видно, что услуга по предоставлению денежных средств финансовым агентом может быть вовсе не выбрана фактором. Таким образом, факторинг может быть сведен к реализации услуг по управлению требованием (дебиторской задолженностью) взамен уступки денежного требования.

В новой редакции гл.43 ГК РФ оговариваются возможность и пределы применения к отношениям, связанным с уступкой права требования по договору факторинга, иных норм кодекса: о перемене лиц в обязательстве (гл. 24 ГК РФ), купле-продаже, займе (кредите), возмездном оказании услуг (п. 4 ст.824 ГК РФ).

Уступить по договору факторинга по-прежнему можно денежные требования как по существующему обязательству, так и по тому, которое наступит в будущем. При этом уточняется, что требования с ненаступившим сроком исполнения относятся не к будущим, а к существующим требованиям.

Стоит отметить, что ранее последующая уступка требования, то есть его уступка фактором, по общему правилу, не допускалась. Теперь все зависит от причины, по которой требование было уступлено первоначально: если это произошло в целях приобретения требования финансовым агентом, то он вправе это требование уступить, если же для обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом или в целях оказания финансовым агентом услуг клиенту, последующая уступка не допускается.

В соответствии со ст. 829 ГК РФ если уступка денежного требования финансовому агенту (фактору) осуществлена в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом (фактором) или в целях оказания финансовым агентом (фактором) клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, последующая уступка денежного требования финансовым агентом (фактором) не допускается, если договором факторинга не предусмотрено иное. Обоснованно возникает вопрос, как будет применяться п. 2 ст. 829 ГК РФ в случае наличия в договоре нескольких условий, в частности и о предоставлении финансирования под уступку денежного требования, и об оказании услуг? Тем не менее, в самом договоре в любом случае могут быть предусмотрены иные правила.

По общему правилу, финансовый агент вправе не только предъявить должнику приобретенное требование к исполнению, но и переуступить его, заработав на разнице между суммой переданного кредитором финансирования и номиналом уступаемого требования. Фактор и клиент в договоре могут ограничить право последующей уступки.

Теперь по умолчанию клиент отвечает перед фактором в случае недействительности переданного денежного требования, а фактор по-прежнему не вправе предъявить клиенту претензии в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением должником переданного требования. Это правило позволяет клиенту-поставщику избежать проблем, связанных с неплатежеспособностью должника-покупателя.

Поправки отменяют оговорку, запрещающую уступку денежных требований по контрактам, заключенным на торгах. На уровне закона это способствует распространению сферы применения факторинга на федеральную контрактную систему и закупки для государственных нужд.

Изменения усиливают защиту фактора от возможных претензий должника по возврату уплаченных финансовому агенту сумм в случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору с должником. Такое требование может быть предъявлено должником исключительно клиенту.

Таким образом, содержание и форма новой редакции гл. 43 ГК РФ гораздо приближены к положениям Конвенции УНИДРУА по международному факторингу (фактор обязуется выполнить не менее двух из четырех функций, связанных с денежными требованиями и другое), учтен современный опыт факторинговой деятельности в зарубежных странах, а также особенности российского правового поля и правоприменительной практики.

Список литературы / References

1. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям (заключена в г. Оттаве 28.05.1988) // СЗ РФ, 2015. № 15. Ст. 2198.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // СЗ РФ, 1996. № 5.
3. Федеральный закон от 26.07.2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система.
4. Указ Президента Российской Федерации от 18 июля 2008 г. № 1108 «О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации» (ред. от 29.07.2014) // СЗ РФ, 2008. № 29 (ч. 1). Ст. 3482.
5. *Бондаренко Д.В.* Договор финансирования под уступку денежного требования. Автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. Томск.: Изд-во Томск, 2006. 17 с.
6. *Карлявин И.Ю.* Предпосылки, содержание и правоприменительное значение новелл российского гражданско-правового института финансирования под уступку денежного требования // *Законы России: опыт, анализ, практика*, 2018. № 6. С. 22–28.
7. *Овсейко С.* Факторинг: сравнительный анализ российского, зарубежного и международного законодательства и практики // *Внешнеторговое право*. М.: Юрист, 2007. № 1. С. 11-22.
8. *Шувалова М.* Заем, кредит, факторинг – что изменилось с 1 июня? // *Аналитические статьи/ Информационно-правовой портал Гарант.ру*.
9. Путеводитель по судебной практике. Финансирование под уступку денежного требования // СПС «КонсультантПлюс».