

**Итоговые предложения факторингового сообщества по проекту изменений в главу 43  
ГК РФ, 16.06.2015, Юридический комитет АФК**

15) статью 824 изложить в следующей редакции:

**«Статья 824. Договор финансирования под уступку денежного требования**

1. По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (клиент) обязуется уступить другой стороне (финансовому агенту, фактору) денежные требования к третьему лицу (должнику), а финансовый агент обязуется совершить не менее двух следующих действий, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки:

1) **передать клиенту денежные средства в счет денежных требований, в том числе в виде займа или предварительного платежа (аванса);**

2) **учесть денежные требования клиента;**

3) **управлять денежными требованиями клиента, в том числе предъявлять денежные требования должникам к оплате, осуществлять сбор с должников платежей и проведение расчетов, связанных с денежными требованиями;**

4) **осуществлять права по договорам об обеспечении исполнения обязательств должников.**

2. Обязательства финансового агента (фактора) по договору факторинга могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

3. В части, не урегулированной настоящей главой, к отношениям, связанным с уступкой права требования по договору факторинга, применяются правила главы 24 настоящего Кодекса.

4. **Стороны вправе заключать также иные договоры, содержащие условие об уступке денежных требований взамен предоставления финансирования стороне соглашения или третьему лицу.»;**

**ОБОСНОВАНИЕ:**

1. В связи с вступлением в силу Федерального закона от 5 мая 2014 г. №86-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям» приводим терминологию главы 43 в соответствии с указанным международным договором. Термин «договор финансирования под уступку денежного требования» предлагается уточнить указанием на факторинг.

2. В связи с тем, что вознаграждение Фактор может получать не только от Клиента, который может быть не заинтересован в передаче денежных требований и, соответственно, в оплате вознаграждения, но и от Должника через разнообразные договорные механизмы, в том числе, связанные с коммерческим кредитованием Должника, реверсивным факторингом, предлагается **исключить указание в п.1 ст.824 ГК РФ на «оплату оказанных услуг».** В первоначальной редакции ГК РФ также отсутствовало указание об оплате услуг.

Также, договор факторинга не может быть квалифицирован как договор оказания услуг, поскольку предоставляет собой самостоятельный договор и имеет только ему присущий предмет регулирования. Указанный подход соответствует положениям Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям, к которому присоединилась Российская Федерация.

Кроме того, использование в отношении договора факторинга термина «услуги» ставит вопрос о применении в отношении договоров факторинга норм главы 39 ГК РФ. Предлагаем **исключить термин «услуги» из текста статьи 824 ГК РФ.**

16) Статью 825 изложить в следующей редакции:

**Статья 825. Финансовый агент (фактор)**

В качестве финансового агента (фактора) договоры финансирования под уступку денежного требования (факторинга) могут заключать коммерческие организации.;

**ОБОСНОВАНИЕ**

Термины «финансовый агент» и «фактор» кодифицированы в законодательстве РФ (Федеральный закон №173-ФЗ, ст. 15.25 КоАП РФ, акты Правительства РФ), соответствуют терминологии Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям. Кроме того, термины «финансовый агент» и «фактор» применяются судебной практике в синонимическом контексте. Предлагается также ввести термин «фактор» в текст главы в целях его унификации.

17) статью 826 изложить в следующей редакции:

**«Статья 826. Денежное требование, являющееся предметом уступки**

1. Предметом уступки по договору факторинга может быть денежное требование (**денежные требования**), по которому:

1) возникло основание для получения денежных средств с должника и срок платежа наступил либо не наступил (существующее требование);

2) основание для получения денежных средств с должника возникнет в будущем (будущее требование).

**Предметом уступки по договору факторинга может быть в том числе денежное требование об оплате по договору, заключенному по результатам торгов в случаях, когда в соответствии с законом заключение договора возможно только путем проведения торгов (пункт 7 статьи 448).**

**2. Денежное требование, в том числе будущее, переходит финансовому агенту(фактору) в момент заключения договора факторинга, если иное не установлено договором факторинга.**

**3. Если договор факторинга заключен ранее момента перехода денежного требования финансовому агенту(фактору), дополнительного оформления перехода денежного требования не требуется.»;**

**18) в статье 827:**

а) в пункте 1 слова «финансирования под уступку денежного требования» заменить словом «факторинга», слово «действительность» заменить словом «недействительность»;

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

**«2. Денежное требование признается действительным, если клиент обладает правом на передачу денежного требования и в момент уступки этого требования ему не известны обстоятельства, вследствие которых должник вправе его не исполнять, а также были соблюдены требования, предусмотренные пунктом 2 статьи 390 настоящего Кодекса.»;**

**ОБОСНОВАНИЕ:**

*Конкретизация понятия «недействительность» денежного требования не позволяет дать однозначное толкование тому, что является действительным денежным требованием.*

*В этой связи предлагаем сохранить указания действующего положения ст. 827 ГК РФ на основании действительности денежного требования, а также предусмотреть ссылку на п. 2 ст. 390 ГК РФ, предложенную законопроектом с целью однозначного определения пределов ответственности Клиента.*

в) дополнить пунктом 4 следующего содержания:

**«4. Если в соответствии с договором факторинга клиент отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником денежного требования, являющегося предметом уступки, должник не освобождается исполнения уступленного денежного требования в пользу финансового агента (фактора), если такое денежное требование не перешло обратно к клиенту. Если иное не предусмотрено договором факторинга, в этом случае клиент и должник солидарно отвечают перед финансовым агентом (фактором) за исполнение денежного требования».**

**ОБОСНОВАНИЕ:**

*На практике суды отказывают фактору во взыскании с Должника до взыскания с клиента, мотивируя это ответственностью клиента за неисполнение обязательства Должника, что приводит к ситуациям, когда ни клиент, ни фактор не вправе взыскать сумму денежного требования с должника. Суды мотивируют отказ аналогией с делькредере, при котором единственным ответственным перед комитентом является комиссионер, предоставивший делькредере (п.16 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 17.11.2004 N 85 «Обзор практики разрешения споров по договору комиссии»), квалифицируют требование к клиенту как требование о расторжении договора факторинга и возврате выплаченного финансирования с уплатой вознаграждения, а также указывают на отсутствие солидарной ответственности.*

*В частности, подобные выводы содержатся в Постановлении ФАС Уральского округа от 09.12.2013 N Ф09-11844/13 по делу N А60-5371/2013, Определении ВАС РФ от 05.04.2011 N ВАС-16532/09 по делу N А43-838/2009-22-10.*

*С этой целью предлагается определить в п.4 ст.827 ГК РФ, что должник исполняет обязательство фактору, за исключением ситуации, когда он уведомлен, что требование уступлено обратно клиенту, подтвердив солидарный характер ответственности должника и клиента, отвечающего за исполнение обязательств должником.*

19) в статье 828:

а) пункт 1 после слова «должником» дополнить словами «либо между клиентом и лицом, уступившим ему денежное требование.»;

б) пункт 2 после слова «должником» дополнить словами «или другой стороной»;

20) статью 829 изложить в следующей редакции:

**«Статья 829. Последующая уступка денежного требования**

**1. Если договором факторинга не предусмотрено иное, последующая уступка денежного требования финансовым агентом (фактором) допускается.**

**2. К последующей уступке денежного требования соответственно применяются положения настоящей главы.»;**

21) в статье 830:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Должник обязан произвести платеж финансовому агенту (фактору) при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента (фактора) письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту(фактору) и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование или указан способ его определения, а также указано лицо, которому должен быть произведен платеж.

**Уведомление об изменении денежного требования либо отзыв полученного должником уведомления об уступке денежного требования данному финансовому агенту (фактору) возможны только с согласия данного финансового агента (фактора)»;**

**ОБОСНОВАНИЕ:**

*С целью исключения злоупотребления правом со стороны клиента путем направления им должнику уведомления об отзыве ранее направленного уведомления об уступке без согласия финансового агента, необходимо зафиксировать в п.1 ст.830 ГК РФ, что уведомление об отмене уступки возможно только с согласия финансового агента.*

*В частности, подобная ситуация рассмотрена в Постановлении Президиума ВАС РФ от 14.02.2012 N 13253/11 по делу N А40-30646/10-42-270 и суд признал, что в связи с отсутствием уведомления от финансового агента клиент вправе отозвать уведомление об уступке.*

б) в пункте 3 слова «финансовому агенту» исключить;

22) статью 831 изложить в следующей редакции:

**«Статья 831. Права финансового агента (фактора) на суммы, полученные от должника**

1. По договору факторинга, по которому уступка денежного требования совершается в целях приобретения указанного требования финансовым агентом (фактором), последний приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования, а клиент не несет ответственности перед финансовым агентом(фактором) за то, что полученные им суммы оказались меньше цены, за которую фактор приобрел требование, если иное не предусмотрено договором.

2. Если уступка денежного требования финансовому агенту (фактору) осуществлена в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом(фактором) и договором факторинга не предусмотрено иное, финансовый агент (фактор) обязан представить отчет клиенту и передать ему сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспеченную уступкой требования. В силу уступки денежного требования в целях обеспечения исполнения обязательства клиента при получении финансовым агентом(фактором) денежных средств от должника по уступленному финансовому агенту(фактору) клиентом денежному требованию обязательство клиента перед финансовым агентом(фактором) считается надлежащим образом исполненным в том объеме, в котором должник исполнил свое обязательство перед финансовым агентом (фактором). Если денежные средства, полученные финансовым агентом (фактором) от должника, оказались меньше суммы долга клиента финансовому агенту (фактору), обеспеченной уступкой требования, клиент остается ответственным перед финансовым агентом (фактором) за остаток своего долга.

3. Если уступка денежного требования осуществлена в целях оказания финансовым агентом (фактором) клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом

уступки, финансовый агент (фактор) обязан представить отчет клиенту и передать ему все суммы, полученные во исполнение уступленных денежных требований, а клиент обязан оплатить оказанные услуги.»;

23) пункт 1 статьи 832 изложить в следующей редакции:

**«1. В случае обращения финансового агента(фактора) к должнику с требованием произвести платеж должник вправе в соответствии со статьями 410 - 412 настоящего Кодекса предъявить к зачету свои денежные требования, основанные на договоре с клиентом, которые уже имелись у должника ко времени, когда им было получено уведомление об уступке требования финансовому агенту (фактору), и заявить иные возражения, которые он имел против требования клиента, вызванные неисполнением либо ненадлежащим исполнением клиентом своих обязательств перед должником по данному денежному требованию, если иное не предусмотрено соглашением между клиентом и должником»;;**

***ОБОСНОВАНИЕ:***

*Предлагаемая редакция позволит исключить риск злоупотреблений со стороны Должника, поскольку перечень его возможных возражений не определен.*

*В этой связи предлагаем ограничить в п.1 ст.832 сферу возможных возражений Должника против требования клиента.*

24) статью 833 изложить в следующей редакции:

**«Статья 833. Возврат должнику сумм, полученных финансовым агентом (фактором)**

В случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе требовать от финансового агента (фактора) возврата уплаченных ему сумм. Соответствующее требование может быть предъявлено должником клиенту.»;