

Доля факторинговых операций



Договор факторинга

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

Международное регулирование

- Оттавская конвенция УНИДРУА 1988года по международным факторинговым операциям.
- Россия присоединилась к конвенции в 2014 году и ввела в действие с 1 марта 2015 года.

- передавать клиенту денежные средства в счет денежных требований, в том числе в виде займа или предварительного платежа (аванса);
- осуществлять учет денежных требований клиента к третьим лицам (должникам);
- осуществлять права по денежным требованиям клиента, в том числе предъявлять должникам денежные требования к оплате, получать платежи от должников и производить расчеты, связанные с денежными требованиями;
- осуществлять права по договорам об обеспечении исполнения обязательств должников

- Если в силу договора факторинга финансовый агент (фактор) несет обязанности по оплате цены приобретенных им денежных требований, по предоставлению клиенту займа (кредита) или по оказанию клиенту услуг, к отношениям сторон по договору факторинга применяются **правила соответственно о купле-продаже, займе (кредите)**, возмездном оказании услуг постольку, поскольку это не противоречит положениям настоящей главы и существу отношений по договору факторинга

- В случае, если денежные средства будут фактором клиенту передаваться как заем, то фактор имеет право на получение с клиента процентов, установленных договором факторинга, а в случае, если они установлены не были, на получение процентов с юридического лица по ключевой ставке согласно [ст. 809](#) ГК РФ.
- Если же денежные средства будут передаваться как аванс, то в случае признания аванса неотработанным (и как следствие признания его неосновательным обогащением в порядке [ст. 1102](#) ГК РФ), фактор вправе на сумму аванса начислить проценты по [ст. 395](#) ГК РФ (если иной размер

- Обязательства финансового агента (фактора) по договору факторинга могут включать:
 1. Ведение для клиента бухгалтерского учета
 2. Оказание клиенту иных услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Субъекты договора

- Клиент- как правило коммерческая организация или ИП
- Финансовый агент (фактор)- коммерческая организация

Должник-контрагент клиента, стороной договора не является.(его права и обязанности определяются ст.830,832)

Предмет уступки по договору факторинга

- денежное требование или денежные требования:
 - 1) по существующему обязательству, в том числе по обязательству, возникшему из заключенного договора, срок платежа по которому наступил либо не наступил (существующее требование);
 - 2) по обязательству, которое возникнет в будущем, в том числе из договора, который будет заключен в будущем (будущее требование) ([статья 388.1](#)).

По сравнению с действующей редакцией изменено определение предмета уступки по договору факторинга ([п.1 ст. 826 ГК РФ](#)). Теперь денежное требование по существующему обязательству может возникнуть и в случае, если срок платежа по договору не наступил. В части будущих требований дополнено, такие требования могут возникнуть из договора, который будет заключен в будущем.

Момент перехода права требования

Действующая редакция

либо после возникновения права на получение денежных средств либо после наступления события, если уступка поставлена в зависимость от такого события.

Новая редакция

момент заключения договора или иной момент, установленный договором факторинга. В части будущих требований момент перехода определён с момента возникновения такого будущего требования или иным моментом, установленным договором факторинга.

Ответственность клиента перед фактором

1. Клиент несет перед финансовым агентом ответственность за **недействительность** денежного требования, являющегося предметом уступки, если договором факторинга не предусмотрено иное.
2. Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом.

*Действующая редакция данной нормы предусматривает обратное, а именно клиент отвечает перед фактором за **действительность** денежного требования.*

Запрет на уступку требования

Запрет на уступку может быть предусмотрен не только в договоре между **клиентом и должником**, но и между **клиентом и лицом, уступившим ему право требования** (п.1 ст. 828 ГК РФ). Соответственно, у клиента может быть ответственность как перед должником, так и перед другой стороной (п.2 ст. 828 ГК РФ).

- Уступка финансовому агенту денежного требования является действительной, даже если между клиентом и его должником либо между клиентом и лицом, уступившим ему право требования, существует соглашение о ее запрете или ограничении.
- 2. Положение, установленное пунктом 1 настоящей статьи, не освобождает клиента от обязательств или ответственности перед должником или другой стороной в связи с уступкой требования в нарушение существующего между ними соглашения о ее запрете или ограничении.

последующая уступка денежного требования (ст. 829 ГК РФ)

Последствия разграничиваются в зависимости от того, в каких целях была осуществлена уступка денежного требования.

- 1.если в целях **приобретения** фактором денежного требования, то допускается (если иное не предусмотрено договором).
- 2.если в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед фактором или в целях оказания фактором услуг клиенту, то **не допускается** (если договором не предусмотрено иное)

Обязанности должника

- Должник обязан произвести платеж фактору при условии,
 1. что он получил от клиента либо от фактора письменное уведомление об уступке денежного требования данному фактору и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование
 2. *указан способ его определения, а также указано лицо, которому должен быть произведен платеж.*
- По просьбе должника финансовый агент обязан в разумный срок представить должнику доказательство того, что уступка денежного требования финансовому агенту действительно имела место. Если финансовый агент не выполнит эту обязанность, должник вправе произвести по данному требованию платеж клиенту во исполнение своего обязательства перед последним.

Права финансового агента (фактора) на суммы, полученные от должника в целях приобретения этого требования финансовым агентом (фактором)

- Если уступка денежного требования по договору факторинга осуществлена, последний приобретает право **на все суммы**, которые он получит от должника во исполнение указанного требования, а клиент **не несет ответственности перед финансовым агентом (фактором) за то, что полученные им суммы оказались меньше цены**, за которую агент приобрел указанное требование, если иное не предусмотрено договором.
- все финансовые преимущества и риски сделки получает агент. Так, если суммы, полученные от должника, превышают цену покупки долга, полученная **прибыль** остается у агента. Если он получил от должника денег меньше, то у него возникают **убытки**. При этом перечислять клиенту часть полученной прибыли или требовать с него компенсацию убытков он не вправе.

Права финансового агента (фактора) на суммы, полученные от должника в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед фактором

1. Если уступка денежного требования финансовому агенту (фактору) осуществлена, финансовый агент обязан представить **отчет клиенту** и после получения исполнения от должника **передать клиенту сумму, превышающую сумму долга клиента**, обеспеченную уступкой требования.

Например: клиент имеет задолженность перед агентом и для ее обеспечения передает ему долг третьего лица

2. Обязательство клиента перед фактором считается надлежащим образом исполненным **в том объеме, в котором должник исполнил свое обязательство перед финансовым агентом**

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.

- 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.
- Финансовый агент (фактор) вправе при передаче клиенту денежных средств предъявить **к зачету** свои денежные требования по договору.

Уступка в целях обеспечения

Гражданско-правовая защита

Гражданско-правовая защита права собственности и иных вещных прав представляет собой совокупность гражданско-правовых способов (мер), которые применяются к нарушителям отношений, оформляемых с помощью вещных прав.

Право на защиту имеет как собственник имущества, так и лицо, владеющее имуществом на ограниченном вещном праве (пожизненного наследуемого владения, хозяйственного ведения, оперативного управления и др.), либо по иному основанию, предусмотренному законом или договором. При этом такое лицо имеет право на защиту своего владения также против собственника.

Гражданско-правовые способы защиты вещных прав принято подразделять на несколько относительно самостоятельных групп: вещно-правовые и обязательственно-правовые .

Вещно-правовые способы защиты

истребования вещи из чужого незаконного владения (виндикационный иск);
устранения нарушений вещного права, не связанных с лишением владения
(негаторный иск);
освобождения вещи или иного объекта вещного права от ареста (исключение из
описи);
признания вещного права.

Виндикационный иск – это иск собственника или обладателя иного вещного права на вещь об истребовании этой вещи из чужого незаконного владения или, иными словами, это иск невладельца к владеющему не собственнику о возврате вещи. Именно посредством предъявления виндикационного иска закон позволяет собственнику имущества или обладателю иного вещного права истребовать вещь из чужого незаконного владения.

Объектом виндикации, т.е. истребуемой от незаконного владельца вещь, может быть только **индивидуально-определенная вещь, сохранившаяся к этому моменту в своей натуральной форме (в натуре).**

Возврат должнику сумм, полученных финансовым агентом (фактором)

- Вводится императивное правило о том, что должник не вправе предъявлять требования к фактору по возврату уплаченных фактору денежных сумм. Данное требование может быть предъявлено должником только клиенту.
- данные последствия наступают в случае **неисполнения** клиентом своих обязательств по договору, действующая редакция предусматривает **«нарушение»** клиентом своих обязательств.

- В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ «О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при разрешении споров, связанных с защитой права собственности и других вещных прав» указывается, что собственник вправе истребовать свое имущество от лица, у которого оно фактически находится в незаконном владении. Иск об истребовании имущества, предъявленный к лицу, в незаконном владении которого это имущество находилось, но у которого оно к моменту рассмотрения дела в суде отсутствует, не может быть удовлетворен

- Решение вопроса о том, подлежит имущество виндикации или нет, зависит от того, является приобретатель недобросовестным или добросовестным, а во втором случае еще и от того, приобрел он имущество возмездно или безвозмездно.