

ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ

Жулдоспаева М.З.
(Студентка гр.Ю-09-1)

«Под лежащий камень вода не течет»
(Народная мудрость)

Исследование факторинга находит свое отражение в публикациях казахстанских цивилистов А. Диденко, Ю. Галинской, российских – Д. Алексеевой, С. Дереша, Н. Шургановой, А. Эрдлевского и других.

В настоящее время факторинг называют самым быстроразвивающимся сегментом финансового рынка, и это говорит о том, что он мог бы серьезно способствовать развитию экономики страны, в частности, через развитие малого и среднего бизнеса.

В современной экономической и юридической литературе термином «факторинг» (factoring) обычно обозначают определенную деятельность кредитных и иных организаций по финансированию участников имущественного оборота, реализующих производимые ими товары (услуги), под обязательство таких участников по передаче прав требований оплаты товаров (услуг) от контрагентов по договорам. При этом, как правило, обращается особое внимание на экономическое существо соответствующих отношений.[1, с. 257]

Из определения факторинга, заложенного в ч. 1 п. 1ст. 723 ГК РК, следует, что предметом данного договора является денежное требование, уступаемое финансовому агенту. Основанием возникновения у клиента данного денежного требования является обязательство, из которого у клиента, являющегося кредитором в данном обязательстве, возникло право требования, а у должника – обязанность удовлетворить это требование [2, с. 244].

В правоотношениях финансирования под уступку денежного требования клиент уступает денежное требование финансовому агенту, то есть клиент совершает действие (заключает договор финансирования под уступку денежного требования), которое является основанием для передачи денежного требования финансовому агенту.

Много работ посвящено соотношению цессии и факторинга. Так, Е. Суханов считает, что отношения факторинга имеют более сложный характер, чем обычная цессия, сочетаясь не только с отношениями займа или кредита, но и с возможностью предоставления других финансовых услуг, поэтому факторинг не следует рассматривать в качестве разновидности цессии. [3] Однако Ю. Галинская в своей работе «Соотношение договора факторинга и общегражданской цессии» приходит с оговорками к выводу, о том, что в Казахстане, договор факторинга все же является незначительной разновидностью цессии и различия между цессией и факторингом несущественны. [2, с. 250-251] Зайнутдинова Н.М. в «Договоре факторинга и его роли в развитии рыночных отношений» пишет: «Безусловно, этот договор (прим: факторинга) является разновидностью общегражданской цессии». [4]

Сущность в правоотношениях финансирования под уступку денежного требования состоит в том, что клиент уступает денежное требование финансовому агенту, то есть клиент совершает действие (заключает договор финансирования под

уступку денежного требования), которое является основанием для передачи денежного требования финансовому агенту.

Существенным свойством правовой конструкции «финансирование под уступку денежного требования» является то, что финансовому агенту уступается право требования денежных средств, то есть финансовому агенту переходит не что-либо материальное, в данном случае денежные средства, а уступается право. [5]

В ст. 1 Конвенции УНИДРУА о международном факторинге, заключенной в Оттаве 28 мая 1988 г., предусмотрено, что финансовый агент выполняет, по меньшей мере, две из следующих функций:

- финансирование поставщика, включая заем и предварительный платеж;
- ведение учета (бухгалтерских книг) по причитающимся суммам;
- предъявление к оплате денежных требований;
- защита от неплатежеспособности должников. [6]

Данная конвенция не ратифицирована ни Республикой Казахстан, ни Россией.

О требованиях к финансовому агенту Ю. В. Галинская в своей работе, ссылаясь на Осипова Е. Б. пишет: «ГК не устанавливает каких-либо ограничений в отношении финансового агента... Не устанавливает каких-либо ограничений в отношении финансового агента и законодательство о лицензировании, которое предусматривает лицензирование факторинговых операций только при их осуществлении банками». [2, с. 248] Профессор А. Г. Диденко приводит следующее: «Не допускается последующая уступка денежного требования финансовым агентом, если договором финансирования под уступку денежного требования предусмотрено иное», тем самым цитируя статьи 734 ГК РК. [7, с. 33]

Конвенция УНИДРУА «О международном факторинге» четко регламентирует, что извещение об уступке дебиторской задолженности отдается дебиторам. [8, ст. 1]

С. Дереш указывает, что клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не установлено договором между клиентом и финансовым агентом. [9]

В то же время законодательные нормы о финансировании под уступку денежного требования устанавливают правила дополнительной ответственности для недобросовестного финансового агента. В частности, должник вправе требовать от финансового агента возврата полученных последним в результате уступки требования денежных сумм, если доказано, что финансовый агент не исполнил свое обязательство осуществить клиенту обещанный платеж, связанный с уступкой требования, либо произвел такой платеж, зная о нарушении клиентом того обязательства перед должником, к которому относится платеж, связанный с уступкой требования. [5]

К числу договоров в рамках факторинговой деятельности (факторинг как экономическое понятие) могут быть отнесены договоры финансирования под уступку денежного требования, договоры факторинга (в соответствии с Конвенцией о факторинге), договоры о рефинансировании и секьюритизации, договоры проектного финансирования и прочее. [10]

В качестве одного из таких примеров можно вспомнить имевший место осенью 2003 впервые в Казахстане случай секьюритизации, когда Народный банк Казахстана привлёк финансирование от международных финансовых институтов, продав (уступив) свои «входящие» денежные потоки (существующие и будущие денежные требования) на мировом финансовом рынке к третьим лицам (иностранным банкам). [11, с 149-150] В основе этой сделки лежит, прежде всего, цессия, как и в договоре факторинга, что, безусловно, является подтверждением их родственности.

Факторинг исключает безусловную безоборотность, потому что безусловность платежного документа означает, что его выдача – это абстрактная, а не реальная сделка, платеж не связывается с возникновением обязательства. [12, с. 393]

Организация, занимающаяся финансированием под уступку денежного требования, создана в Республике Казахстан в 2009 году и называется «Первая факторинговая компания Казахстана».

Председатель Правления Первой факторинговой компании Жомарт Есентугелов сказал: «Казахстанский рынок факторинга нуждается в государственной поддержке. Мировой опыт показывает, что помощь государства – важный стимул развития факторинговых услуг. Я думаю, что будущее казахстанского факторинга во многом зависит от государственных мер по поддержанию рынка и его участников». [13] Большим стимулом для развития финансирования под уступку денежного требования, как в России, так и в Казахстане является отсутствие регулирования со стороны финансового регулятора. Из-за того, что факторинговые компании, в отличие от банков, не должны выполнять нормативы по достаточности капитала, у них есть хорошие возможности финансировать оборотные средства, спрос на которые со стороны реального сектора очень большой.

Литература:

1. Брагинский М. И., Витрянский В.В. Договорное право, книга пятая, том 2 - Договоры банковском вкладе, электронная версия.
2. Галинская Ю. Соотношение договора факторинга и общегражданской цессии. /Ответственность в гражданском праве. /Отв. ред. М. К. Сулейменов. – Алматы: НИИ КазГЮУ, 2006.
3. Суханов Е. А. Гражданское право: В 4 т. Том 4: Обязательственное право, с. 421-422, электронная версия.
4. Зайнутдинова Н.М. Договор факторинга и его роль в развитии рыночных отношений//онлайн-версия журнала «Вестник КАСУ», 2007, №3// <http://www.vestnik-kafu.info>
5. Алексанова А. Ю. Проблемы сущности правоотношений финансирования под уступку денежного требования/ <http://www.lawmix.ru/>
6. Алексеева Д. Г. Проблемы правовой регламентации факторинга в России// <http://www.twirpx.com/>
7. Диденко А. Уступка права требования//Гражданское законодательство: статьи, комментарии, практика. Выпуск 19. – Алматы: Юрист, 2004.
8. Конвенция УНИДРУА «О международном факторинге», ст. 1. <http://zakon2006.by.ru/>
9. Дереш С. Некоторые проблемы совершенствования законодательного регулирования факторинговых операций// <http://saldo.ru>
10. Шурганова Н.П. Факторинг и финансирование под уступку денежного требования: общие черты и основные различия./ <http://www.lawmix.ru>
11. Карагусов Ф. Залог права требования: теория гражданского права и практика банковской деятельности в Казахстане. / Гражданское законодательство: статьи, комментарии, практика. Выпуск 20. – Алматы: Юрист, 2004.
12. Тулепова А. О правовой природе вексельного обязательства / Гражданское право в системе права. Отв. ред. М. К. Сулейменов. – Алматы: НИИ КазГЮУ, 2007.
13. Казахстанский факторинг: блестящие перспективы вызывают к господдержке//<http://articles.gazeta.kz/>