**Содержание**

Введение

Глава 1 Общая характеристика договора финансирования под уступку денежного требования

1.1 Понятие договора финансирования под уступку денежного требования

1.2 Разновидности финансирования под уступку денежного требования

Глава 2 Содержание договора. Ответственность сторон

2.1 Стороны и форма договора. Права и обязанности сторон

2.2 Ответственность сторон

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Актуальность темы предопределена тем, что финансирование под уступку денежного требования, именуемое также факторингом, является для российских предпринимателей новым институтом договорного права, и поэтому в процессе его практического применения возникает немало вопросов и проблем. Между тем, за рубежом факторинговые операции уже давно приобрели столь широкое распространение, что в этих условиях возникла даже необходимость в принятии правового акта, который бы урегулировал международные операции по финансированию под уступку денежного требования. Соответственно 28 мая 1988 года в Оттаве была принята Конвенция о международном факторинге, которая в настоящее время подписана более 10 странами, в том числе США. Российская Федерация пока не является участницей Конвенции, однако вопрос о ее присоединении к этому международному правовому акту весьма широко обсуждается.

В российском же законодательстве факторинговые отношения были впервые урегулированы на уровне закона только с принятием части второй Гражданского кодекса РФ, введенной в действие с 1 марта 1996 года.

Объект исследования – отдельные виды обязательств, предмет – договор финансирования под уступку денежного требования.

Цель работы – исследовать договор финансирования под уступку денежного требования в современных условиях, его содержание и ответственность сторон.

Для решения поставленной цели, необходимо последовательно решить ряд задач, а именно:

- раскрыть понятие и особенности договора финансирования под уступку денежного требования;

- рассмотреть разновидности договора финансирования под уступку денежного требования;

- исследовать стороны и содержание договора;

- охарактеризовать ответственность сторон договора финансирования под уступку денежного требования.

При написании работы использовались нормативно- правые акты и научная литература.

Законодательное регулирование договора финансирования под уступку денежного требования осуществляется посредством Гражданского кодекса РФ.

В качестве основополагающих источников в работе использовались учебники по гражданскому праву, комментарии гражданского законодательства, а также статьи, посвященные финансированию под уступку денежного требования таких авторов как Смирнов М., Шевченко Е.Е., Белов В.А. и др.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы.

**Глава 1 Общая характеристика договора финансирования под уступку денежного требования**

**1.1 Понятие договора финансирования под уступку денежного требования**

Договор финансирования под уступку денежного требования новый для российского законодательства.

Конструкция договора финансирования под уступку денежного требования была разработана с учетом международного опыта осуществления подобных финансовых операций, в частности Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.).[[1]](#footnote-1)

В рамках операции по предоставлению финансирования должно существовать, по меньшей мере, два договора: во-первых, сам договор финансирования под уступку денежного требования и, во-вторых, договор на поставку продукции (выполнение работ, оказание услуг), права по которому уступаются и который заключен клиентом со своим контрагентом-должником (основной договор). Поэтому необходимо различать две группы отношений: внутренние (между сторонами договора финансирования под уступку денежного требования) и внешние (между должником по основному договору и сторонами договора финансирования).

Глава 43 ГК РФ регулирует внутренние отношения. Внешние правоотношения, возникающие при финансировании под уступку требования, не охватываются конструкцией договора финансирования под уступку денежного требования, хотя и связаны с ним достаточно тесно.[[2]](#footnote-2)

Необходимо также различать понятия «финансирование под уступку денежного требования» и «договор финансирования под уступку денежного требования». Договор финансирования под уступку денежного требования является одним из оснований возникновения правоотношений финансирования под уступку денежного требования. Финансирование под уступку денежного требования, в свою очередь, представляет собой комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задолженности с последующим информационным, страховым бухгалтерским, консалтинговым и юридическим сопровождением Клиента. В зависимости от рынка (внутренний или внешний), на котором работает Клиент Финансовый агент предоставляет ему услуги внутреннего или международного факторинга.

Целью финансирования под уступку денежного требования является получение Клиентом денежных средств в счет уступаемого им права требования либо обеспечение исполнения обязательства Клиента перед финансовым агентом.

Банки и иные кредитные организации, выкупающие денежные требования, расширяют с помощью финансирования под уступку денежного требования круг оказываемых услуг, добиваются дополнительных доходов.[[3]](#footnote-3)

В соответствии со ст. ст. 824 ГК РФ по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Дополнительным условием данного договора может быть обязанность финансового агента вести для клиента бухгалтерский учет, а также предоставление иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки. Этот договор позволяет клиенту ускорить получение денежных средств, а финансовому агенту - получать вознаграждение за оказываемую услугу. Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту и в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

Договор финансирования под уступку денежного требования часто называют договором факторинга. Под факторингом в международной практике обычно понимается передача требования, которое не закреплено в ценной бумаге. В тех случаях, когда уступаемое требование закреплено в простых или переводных векселях, аккредитивах, банковских гарантиях используется термин «форфейтинг». В международной практике известны и иные виды финансирования под уступку денежного требования. Поскольку определение договора финансирования под уступку денежного требования в ГК РФ практически совпадает с определением факторинга, содержащимся в Конвенции по международным факторным операциям, то в российском законодательстве эти два договора могут рассматриваться как равнозначные.[[4]](#footnote-4)

Отношения, возникающие в связи с договором финансирования под уступку денежного требования, регулируются правилами гл. 43 ГК РФ. Отдельные нормы, касающиеся статуса субъектов данных взаимоотношений, содержатся в Законе о банках. Договор финансирования под уступку денежного требования может быть как реальным, так и консенсуальным, что прямо следует из определения договора. В первом случае у финансового агента отсутствует обязанность по финансированию клиента, а право требовать уступки денежного требования возникает только с момента передачи денежных средств клиенту. При консенсуальном договоре у сторон с момента его заключения возникают взаимные права и обязанности (например, клиент может требовать от финансового агента передачи обусловленной в договоре денежной суммы).

По своей природе договор финансирования под уступку денежного требования является возмездным; финансовый агент может получать плату от клиента в виде разницы между суммой финансирования и суммой уступленного денежного требования или в виде процентов, взимаемых за предоставление кредита.

Из определения договора финансирования под уступку денежного требования усматриваются несколько механизмов совершения уступки требования: денежное требование может уступаться финансовому агенту в счет переданных денежных средств (Квазикупля-продажа права требования) (абз. 1 п. 1 ст. 824 ГК РФ) и в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом (Квазизалог права требования и кредит) (абз. 2 п. 1 ст. 824 ГК РФ).

Многие важнейшие аспекты взаимоотношений сторон договора вообще не регулируются нормами гл. 43 ГК РФ. В частности, ни прямо, ни путем отсылки не определены порядок исполнения обязательств финансовым агентом, меры правовой защиты клиента при невыполнении агентом своих обязанностей и т.д. На основании этих норм невозможно сделать однозначного вывода о том, «элементы» каких договоров регулируют права и обязанности финансирующей стороны.[[5]](#footnote-5)

Можно следующим образом объяснить указанные выше особенности рассматриваемого договора. Представляется, что по российскому законодательству договор финансирования под уступку денежного требования, урегулированный гл. 43 ГК РФ, не является самостоятельным договорным типом. Выбор той или иной договорной конструкции определяется практическими потребностями субъектов, вступающих в договорные правоотношения. Другую группу составляют отношения по уступке права требования. Если предмет уступки соответствует требованиям ст. 824 ГК РФ, они будут регулироваться специальными нормами гл. 43 ГК РФ, а при их отсутствии - общими правилами гл. 24 ГК РФ. В других случаях, например, если право (требование) не является денежным, либо денежное требование возникло по иному основанию (например, из причинения вреда, из неосновательного обогащения), отношения вообще не будут охватываться понятием договора финансирования, а уступка будет регулироваться только общими нормами гл. 24 ГК РФ.[[6]](#footnote-6)

В правовой доктрине отсутствует единство взглядов на правовую природу договора финансирования под уступку денежного требования. Е.А. Суханов рассматривает указанный договор как разновидность заемно-кредитных операций, в которых обязательство финансового агента передать деньги (предоставить финансирование) строится либо по модели договора займа, либо по модели кредитного договора. Уступка денежного требования в рамках данного договора при любом варианте выполняет роль способа обеспечения исполнения обязательств клиента перед финансовым агентом.[[7]](#footnote-7) Е.А. Павлодский установил большое сходство правового режима договора финансирования под уступку денежного требования и цессии, указав, однако, на имеющиеся различия.[[8]](#footnote-8) В.А. Белов полагает, что договор об уступке требования, регулируемый гл. 24 ГК РФ, является абстрактной сделкой в отличие от уступки права требования, совершаемой в рамках договора финансирования. Последняя, по мнению В.А. Белова, является несамостоятельной, акцессорной, каузальной сделкой. Он назвал ее «титулированной сингулярной сукцессией» и рассматривает факторинг как комплексный договор, элементом которого является, в частности, цессия. Ее основание - получение цедентом денег от цессионария на срочной и возвратной основе.[[9]](#footnote-9)

В этой связи необходимо разграничить договор финансирования под уступку денежного требования от цессии.

Финансирование под уступку денежного требования имеет много общего с переходом прав кредитора к другому лицу - цессией, регулируемой гл. 24 ГК РФ. Положения гл. 43 ГК РФ не содержат правила о том, что нормы, регулирующие цессию, могут применяться к отношениям, вытекающим из финансирования под уступку денежного требования. Вместе с тем, в научной литературе сложилось мнение, что нормы гл. 24 ГК РФ о переходе прав кредитора к другому лицу должны применяться в тех случаях, когда отсутствуют конкретные правила о договоре финансирования под уступку денежного требования.[[10]](#footnote-10)

Итак, основные отличия заключаются в следующем:

1. Сторонами договора факторинга являются Клиент (кредитор) и Финансовый агент, которым может быть только специализированная организация (кредитная организация или другая коммерческая организация, имеющая разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида). При договоре цессии права кредитора могут перейти к любому участнику гражданского оборота.

2. Договор финансирования под уступку денежного требования может включать в себя предоставление Финансовым агентом различных финансовых услуг Клиенту, тогда как в договоре цессии такие услуги не предусмотрены.

3. Предметом договора факторинга является только денежное требование. Предметом договора цессии может быть любое обязательство.

4. По договору финансирования под уступку денежного требования возможно передать требование, которое еще не существует на момент заключения договора, а только возникнет в будущем. По договору цессии можно передать только существующее требование.

5. Договор факторинга всегда возмездный. Договор цессии может быть безвозмездным (например, при переходе прав Кредитора к другому лицу на основании закона в результате универсального правопреемства).
6. Договор факторинга всегда двухстороннеобязывающий. Договор цессии может представлять одностороннее обязательство (при безвозмездной цессии).

7. При заключении договора факторинга согласие Должника на уступку денежного требования клиента третьему лицу не требуется. Такая уступка возможна и является действительной даже когда между Кредитором и Должником существует соглашение о ее запрете или ограничении (п. 1 ст. 828 ГК РФ). В случае нарушения запрета или ограничения для Клиента наступают лишь особые последствия, связанные с уступкой требования в нарушение существующего между ними соглашения. Если же такой запрет или ограничение устанавливается в отношении цессии, то нарушение подобного запрета влечет недействительность соглашения о цессии.

Изложенное свидетельствует о том, что факторинг в России только начинает развиваться. Но вполне очевидно, что он получит широкое распространение в нашей стране. Дальнейшее совершенствование законодательства, адекватное правовое регулирование факторинговых отношений способствовало бы распространению факторинга в сфере предпринимательства.

**1.2 Разновидности финансирования под уступку денежного требования**

Глава 43 ГК РФ позволяет конструировать договор финансирования под уступку денежного требования с использованием различных стандартных схем, хорошо известных мировой практике. Их можно назвать видами финансирования под уступку денежного требования.

Финансирование под уступку требования традиционно может осуществляться в виде факторинга, форфейтинга, секьюритизации, проектного финансирования и рефинансирования, но не ограничивается ими.

Термин «факторинг» происходит от английского слова «factor» - маклер, посредник. При факторинге торговая дебиторская задолженность передается клиентом (цедентом, поставщиком) финансовому агенту (цессионарию, фактору) в обмен на предоставленные им денежные средства (схема купли-продажи права требования). Известны следующие виды факторинга: внутренний и внешний, открытый и закрытый (конфиденциальный).

При внутреннем факторинге поставщик, покупатель и финансовый агент являются юридическими лицами одного и того же государства. В этом случае для регулирования возникающих правоотношений применяется внутреннее право. Международный факторинг появляется, когда стороны находятся в разных странах. В этом случае могут применяться Конвенция УНИДРУА о международном факторинге или иные соответствующие нормы международного частного права. Конвенция об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (разработана ЮНСИТРАЛ, подписана в Нью-Йорке, 2001 г.) применяется также к последующим уступкам дебиторской задолженности при условии, что любая предшествующая уступка регулируется этой Конвенцией.[[11]](#footnote-11)

Открытый факторинг предполагает, что должник должен быть извещен о состоявшейся уступке требования. При закрытом (или конфиденциальном) факторинге должник не уведомляется об уступке требования. ГК РФ прямо не разрешает закрытую уступку требования, но и не запрещает ее. Так, в п. 1 ст. 830 ГК РФ речь идет только о том, что должник обязан произвести платеж финансовому агенту, если он извещен об уступке требования. Соответственно, если такого уведомления не поступает, он платит своему прежнему кредитору или третьему лицу по его указанию. Такое положение не противоречит конфиденциальному факторингу.

Форфейтинг - финансовая операция, аналогичная факторингу. Она связана с куплей-продажей документарной (т.е. основанной на ценной бумаге) или недокументарной (т.е. основанной на любом обычном договоре) дебиторской задолженности без оборота (без права привлечь к ответственности в случае неисполнимости переданного права) на сторону, у которой эта дебиторская задолженность была приобретена.[[12]](#footnote-12) Обычно в порядке форфейтинга продаются оборотные документы (например векселя), на которых без труда можно оформить безоборотную надпись. Однако форфейтинг допустим в отношении прав требования, не имеющих форму оборотной ценной бумаги.

Вторичное финансирование, или рефинансирование, предполагает перепродажу права требования одним финансовым агентом другому путем заключения последующего договора финансирования под уступку денежного требования. Внутреннее российское законодательство не запрещает рефинансирование долговых требований, поскольку прямо допускает последующие уступки денежных требований в случаях, предусмотренных в первоначальном договоре (ст. 829 ГК РФ). Поэтому когда в первоначальном договоре имеется такое условие, один финансовый агент может уступить полученное от своего клиента право требования другому финансовому агенту на основании последующего договора финансирования под уступку денежного требования.

При секьюритизации ряд однородных прав требования (например, ссудная задолженность ко всем заемщикам банка) передается контролируемой кредитором компании с единственной целью - выпуск ценных бумаг (например, облигаций) под залог указанной задолженности.

Проектное финансирование используется, как правило, для создания какого-либо рискованного предприятия (проекта), когда у администратора (т.е. организатора) проекта не хватает первоначального капитала. При проектном финансировании финансовый агент предоставляет клиенту (организатору проекта) денежные средства (финансирование) на условиях их возврата (заем, кредит). В качестве обеспечения своих обязательств клиент передает финансовому агенту право (права) требования. Возврат заемных средств предполагается осуществить за счет будущих доходов от реализации проекта, например от эксплуатации построенного за счет кредита предприятия.[[13]](#footnote-13)

Внутреннее российское законодательство может быть использовано для регулирования отношений, возникающих при проектном финансировании. Так, абз. 2 п. 1 ст. 824 ГК РФ разрешает уступку требования в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом. Если денежные средства, полученные впоследствии финансовым агентом от должника, окажутся меньше суммы долга клиента финансовому агенту, клиент остается ответственным перед финансовым агентом за остаток долга. Однако императивная норма п. 2 ст. 831 ГК РФ разрешает применение одной разновидности проектного финансирования - с полным оборотом на заемщика.

Отличительной чертой уступки права требования в рамках проектного финансирования за рубежом является ее оптовый характер. Она представляет собой уступку всей будущей дебиторской задолженности, которой сможет располагать клиент, если ему удастся организовать предприятие и привлечь клиентуру.[[14]](#footnote-14) В российской практике такая схема невозможна из-за отрицательного отношения арбитражных судов к оптовой уступке прав требования, которая с их точки зрения является недостаточно определенной. Поэтому российские банки чаще всего используют иной подход. Заключение договора по типу проектного финансирования обычно является альтернативой совершения двух других сделок: кредитного договора и договора залога права требования. Учитывая, что в российском законодательстве о залоге отсутствует адекватный механизм реализации права залогодержателя на заложенное право требования, иногда оказывается целесообразным предоставление кредита не в форме кредитного договора, а в форме договора финансирования под уступку соответствующего права требования. Механизм реализации права финансового агента (заимодавца) на обеспечение урегулирован в ст. 831 ГК РФ.

Рефинансирование представляет собой реинвестирование, повторное или дополнительное вложение капитала в данной отрасли или стране за счёт извлечённой прибыли. Обычно употребляется в отношении иностранного капитала.[[15]](#footnote-15)

Итак, финансирование под уступку требования может осуществляться в виде факторинга, форфейтинга, секьюритизации, проектного финансирования и рефинансирования, но не ограничивается ими.

При факторинге торговая дебиторская задолженность передается клиентом (цедентом, поставщиком) финансовому агенту (цессионарию, фактору) в обмен на предоставленные им денежные средства (схема купли-продажи права требования).

Форфейтинг - финансовая операция, аналогичная факторингу. Она связана с куплей-продажей документарной (т.е. основанной на ценной бумаге) или недокументарной (т.е. основанной на любом обычном договоре) дебиторской задолженности без оборота на сторону, у которой эта дебиторская задолженность была приобретена.

При секьюритизации ряд однородных прав требования (например, ссудная задолженность ко всем заемщикам банка) передается контролируемой кредитором компании с единственной целью - выпуск ценных бумаг (например, облигаций) под залог указанной задолженности

Проектное финансирование используется, как правило, для создания какого-либо рискованного предприятия (проекта), когда у администратора (т.е. организатора) проекта не хватает первоначального капитала.

Рефинансирование представляет собой реинвестирование, повторное или дополнительное вложение капитала в данной отрасли или стране за счёт извлечённой прибыли.

**Глава 2 Содержание договора. Ответственность сторон**

**2.1 Стороны и форма договора. Права и обязанности сторон**

Лицо, осуществляющее финансирование под уступку денежного требования, именуется финансовый агент, а лицо, получающее финансирование и уступающее денежное требование, - клиент. В качестве финансового агента могут выступать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации. Коммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями, должны иметь лицензию на осуществление такого рода деятельности (ст. 825 ГК РФ).

При введении в действие второй части ГК РФ в п. 10 Вводного закона к ч. 2 ГК РФ было предусмотрено сохранение существующего порядка деятельности финансовых агентов до установления условий их лицензирования. Такая деятельность до вступления в силу норм ГК РФ о факторинге осуществлялась без лицензии. В настоящее время Законом о лицензировании отдельных видов деятельности лицензирование финансирования под уступку денежного требования не предусмотрено, специальное регулирование по этому вопросу также отсутствует.

Таким образом, несмотря на установление специального требования к деятельности финансового агента, в качестве такового может выступать любая коммерческая организация, если только это не противоречит ее специальной правоспособности.[[16]](#footnote-16) Так, например, из небанковских кредитных организаций только небанковские депозитно-кредитные организации имеют право осуществлять факторинговые операции, расчетным небанковским кредитным организациям такое право не предоставлено, поскольку они осуществляют только те операции, которые прямо предусмотрены Банком России, и не могут кредитовать клиентов. В отношении другой стороны договора факторинга специальных требований ГК РФ не устанавливает и в качестве клиента может выступать любое физическое и юридическое лицо.

Правила ГК РФ о факторинге не содержат специальных требований к форме договора факторинга. Поскольку финансовым агентом в договоре финансирования под уступку права требования всегда является коммерческая организация, в силу ст. 161 ГК РФ такой договор должен быть совершен в простой письменной форме.

Статья 826 ГК РФ определяет, что предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

Денежное требование, являющееся предметом уступки, должно быть определено в договоре клиента с финансовым агентом таким образом, который позволяет идентифицировать существующее требование в момент заключения договора, а будущее требование - не позднее чем в момент его возникновения.

При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события.

Дополнительного оформления уступки денежного требования в этих случаях не требуется.[[17]](#footnote-17)

Права и обязанности сторон. Клиент вправе уступить финансовому агенту как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил, так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем. В договоре стороны должны четко определить уступаемое денежное требование, чтобы в момент заключения договора существующее требование можно было идентифицировать. Уступаемое будущее требование должно быть описано таким образом, чтобы можно было определить его в момент возникновения. Будущее требование не может перейти к финансовому агенту ранее возникновения самого права на получение с должника денежных средств. Это имеет значение в случае, когда уступка будущего требования осуществляется в качестве обеспечения предоставленного финансирования, поскольку обеспечение возникнет с момента, когда будущее требование станет существующим, несмотря на заключенный договор. Уступка денежного требования может быть обусловлена и определенным событием, при наступлении которого она вступает в силу.[[18]](#footnote-18)

Клиент имеет право уступить денежное требование финансовому агенту даже в том случае, если между ним и его должником существует соглашение о запрете уступки или ее ограничении. Данное положение соответствует принципам международной практики по факторным операциям, унифицированным в Конвенции УНИДРУА. Вместе с тем клиент может нести ответственность за уступку денежного требования в нарушение существующего в соглашении с должником запрета. Последующая уступка денежного требования агентом допускается, если это прямо указано в договоре финансирования под уступку денежного требования.

После совершения уступки финансовый агент или клиент должны уведомить должника об этом. Уведомление должно быть совершено в письменной форме с указанием, какое денежное требование было уступлено и кому должник обязан произвести платеж, т.е. должен быть назван финансовый агент. Должник может требовать от финансового агента предоставления документов, подтверждающих уступку денежного требования. Если же финансовый агент такие документы не предоставит, должник вправе произвести исполнение клиенту.

Получив от финансового агента все необходимые документы в подтверждение уступки денежного требования, должник, тем не менее, может отказаться от платежа и произвести зачет денежных требований с клиентом. Такой зачет возможен, если требование должника к клиенту, которое предъявляется к зачету, возникло у должника к моменту, когда он получил уведомление об уступке требования финансовому агенту.

Должник, убедившись в том, что уступка требования действительно имела место, и при отсутствии встречных требований к клиенту, которые могут быть приняты к зачету, обязан произвести платеж финансовому агенту. Финансовый агент приобретает право на все суммы, которые им получены от должника. У финансового агента не возникает права требования к клиенту, если выплаченная должником сумма меньше цены, за которую было приобретено требование, а клиент, соответственно, не может требовать излишне полученные финансовым агентом суммы. Иной порядок существует при уступке требования в качестве обеспечения исполнения клиентом обязательств в связи с полученным финансированием. В этом случае финансовый агент предоставляет клиенту отчет о полученных суммах и обязан передать ему сумму, превышающую сумму долга клиента. Стороны могут и иначе урегулировать этот вопрос в договоре. Если полученные средства финансовым агентом меньше суммы долга клиента, то клиент остается ответственным перед финансовым агентом в размере остатка долга.

У клиента могут оставаться обязательства перед должником по заключенному договору, которые он обязан исполнять после уступки денежного требования. Например, по условиям договора клиент должен поставить последнюю партию товара после платежа должника. В том случае, если клиент не выполняет такие обязательства перед должником, а должник уплатил причитающуюся сумму финансовому агенту, должник не может требовать возврата сумм от финансового агента, а вправе получить их с клиента. Исключение составляют случаи, когда финансовый агент не исполнил перед клиентом своих обязательств по финансированию уступленного требования либо, приобретая право требования у клиента, знал о существующем нарушении обязательств клиентом перед должником. В такой ситуации должник вправе требовать с финансового агента уплаченные ему ранее суммы.[[19]](#footnote-19)

Итак, сторонами договора финансирования под уступку денежного требования являются финансовый агент клиент. В качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида.

Содержание договора финансирования под уступку денежного требования составляют права и обязанности финансового агента и клиента.

Конкретный перечень прав и обязанностей сторон договора финансирования под уступку денежного требования зависит от использованной схемы финансирования и от базового элемента договора.

**2.2 Ответственность сторон**

Ответственность финансового агента может наступить, по крайней мере, за два вида нарушений: за отказ в предоставлении (несвоевременном предоставлении) финансирования; за ненадлежащее осуществление разного рода дополнительных услуг, связанных с финансированием, если они были предусмотрены договором (п. 2 ст. 824 ГК РФ).

Характер ответственности финансового агента за совершение первого нарушения зависит от избранного сторонами базового элемента договора финансирования. Если рассматриваемый договор строится по типу уступки права требования против определенной суммы денег, ответственность за невыполнение обязанности по оплате переданного права определяется договором. В этом случае обязательство финансового агента является денежным. За невыполнение денежного обязательства он может быть привлечен к ответственности по ст. 395 ГК РФ с момента наступления срока платежа.

Если сторонами избрана другая модель договора финансирования под уступку денежного требования – «заем и квазизалог права требования», то ответственность финансового агента за отказ от предоставления финансирования регулируется аналогично ответственности банка за отказ от предоставления обещанного кредита. Квалификация обязанности финансового агента по предоставлению финансирования в этом случае также носит денежный характер. Однако такая позиция спорна.

Ответственность финансового агента за невыполнение иных согласованных в договоре услуг, связанных с финансированием, строится аналогично ответственности за невыполнение договора услуг, формами которой могут быть возмещение убытков и взыскание неустойки, если она была предусмотрена договором.[[20]](#footnote-20)

Ответственность клиента за ненадлежащее исполнение договора финансирования в самом общем виде сформулирована в ст. 390 и п. 1 ст. 827 ГК РФ. По общему правилу клиент отвечает перед финансовым агентом только за действительность передаваемого права, но не за его исполнимость (не за платеж). Это означает, что клиент может быть привлечен к ответственности, если окажется, что переданное право требования недействительно: допустим, вытекает из ничтожного договора или не принадлежит клиенту. Характер ответственности клиента в этом случае должен определяться правовыми особенностями того договора, который является базовым элементом договора финансирования под уступку денежного требования. Допустим, что таким элементом служит договор о возмездной уступке права требования. В этом случае финансовый агент имеет право потребовать расторжения договора, возврата суммы предоставленных клиенту средств и возмещения убытков.

Указанное общее правило ответственности клиента знает несколько исключений:

1) в случаях, предусмотренных договором финансирования под уступку денежного требования, цедент (клиент) может принять на себя ответственность перед цессионарием (финансовым агентом) не только за действительность, но и за исполнимость переданного права требования либо снять с себя всякую ответственность перед финансовым агентом (п. 1 ст. 827 ГК РФ);

2) ст. 390 ГК РФ дает возможность клиенту, не изменяя общего правила, принять на себя ответственность за исполнимость должником своей обязанности перед новым кредитором в форме поручительства. В этом случае в договоре финансирования появляется еще один элемент - договор поручительства. К ответственности клиента в этом случае применяются нормы ст. 361 - 367 ГК РФ.[[21]](#footnote-21)

Таким образом, по общему правилу клиент несет ответственность перед финансовым агентом за действительность уступаемого денежного требования, но не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником денежного требования, предъявленного финансовым агентом к платежу. Стороны в договоре могут исключить или ограничить ответственность клиента за действительность уступаемого денежного требования.

Ответственность финансового агента перед клиентом может возникнуть только в случае, если заключенный между ними договор финансирования под уступку денежного требования является консенсуальным и финансовый агент не исполнил либо ненадлежащим образом исполнил свое обязательство по предоставлению клиенту финансирования. В этом случае клиент вправе требовать предоставления оговоренного финансирования и возмещения понесенных им убытков.

**Заключение**

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (ст. 824 ГК РФ). Дополнительным условием данного договора может быть обязанность финансового агента вести для клиента бухгалтерский учет, а также предоставление иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки. Этот договор позволяет клиенту ускорить получение денежных средств, а финансовому агенту - получать вознаграждение за оказываемую услугу. Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту и в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом

Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

По своей природе договор финансирования под уступку денежного требования является возмездным; финансовый агент может получать плату от клиента в виде разницы между суммой финансирования и суммой уступленного денежного требования или в виде процентов, взимаемых за предоставление кредита.

Финансирование под уступку требования традиционно может осуществляться в виде факторинга, форфейтинга, секьюритизации, проектного финансирования и рефинансирования, но не ограничивается ими.

Сторонами договора финансирования под уступку денежного требования являются финансовый агент клиент. В качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида.

Содержание договора финансирования под уступку денежного требования составляют права и обязанности финансового агента и клиента.

Конкретный перечень прав и обязанностей сторон договора финансирования под уступку денежного требования зависит от использованной схемы финансирования и от базового элемента договора.

По общему правилу клиент несет ответственность перед финансовым агентом за действительность уступаемого денежного требования, но не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником денежного требования, предъявленного финансовым агентом к платежу. Стороны в договоре могут исключить или ограничить ответственность клиента за действительность уступаемого денежного требования.

Ответственность финансового агента перед клиентом может возникнуть только в случае, если заключенный между ними договор финансирования под уступку денежного требования является консенсуальным и финансовый агент не исполнил либо ненадлежащим образом исполнил свое обязательство по предоставлению клиенту финансирования. В этом случае клиент вправе требовать предоставления оговоренного финансирования и возмещения понесенных им убытков.

**Список использованной литературы**

Нормативно-правовые акты

1. Конвенция УНИДРУА о международном факторинге, Оттава, 28 мая 1988 г. (Российская Федерация к ней не присоединилась).
2. Конвенция ООН об уступке дебиторской задолженности в международной торговле, 12 декабря 2001 года.
3. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Справочная правовая система КонсультантПлюс.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ) (в ред. от 30.12.2008 г.) // Справочная правовая система КонсультантПлюс.

Специальная литература

1. Белов В.А. Факторинг (юридическая природа и соотношение со смежными сделками) // Бизнес и банки. 1998. № 30.
2. Гражданское право: Учебник. Том II / Под ред. О.Н. Садикова. – М.: ИНФРА-М, 2007.
3. Гражданское право: в 2 Т. Том II: Учебник / Под ред. Е. А. Суханова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Волтерс Клувер, 2007.

Гражданское право: в 3 Т. Том 2: Учебник / Под ред. Ю.К. Толстого и А.П. Сергеева. – М.: Юстицинформ, 2008.

1. Гражданское право. Часть вторая: учебник / Отв. ред. В. П. Мозолин, А. И. Масляев. – М.: Юристъ, 2005.
2. Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. О.Н. Садикова. – М.: ИНФРА-М, 2006.
3. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. С.П. Гришаева, А.М. Эрделевского // Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2007.
4. Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации: В 3 Т. Т. 2. (постатейный) / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. – М.: Юрайт-Издат, 2006.
5. Научно-практический комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный) / Под ред. В.П. Мозолина, М.Н. Малеиной. - М.: Издательство НОРМА, 2004.
6. Новоселова Л.А. Финансирование под уступку денежного требования // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. - 2000. - № 12.
7. Смирнов М. Договор финансирования под уступку денежного требования // НПП Гарант-Сервис, 2008.
8. Шевченко Е.Е. Договор финансирования под уступку денежного требования в системе гражданского права Российской Федерации. – М.: Ось-89, 2005.
9. Уступка при финансировании дебиторской задолженности. Обсуждение и предварительный проект Унифицированных правил. Доклад Генерального секретаря ООН на 28-й сессии Комиссии ООН по праву международной торговли. Вена, 2 - 26 мая 1995 г.
1. Конвенция УНИДРУА о международном факторинге, Оттава, 28 мая 1988 г. (Российская Федерация к ней не присоединилась). [↑](#footnote-ref-1)
2. Гражданское право. Часть вторая: учебник / Отв. ред. В. П. Мозолин, А. И. Масляев. М.: Юристъ, 2005. С. 187. [↑](#footnote-ref-2)
3. Шевченко Е.Е. Договор финансирования под уступку денежного требования в системе гражданского права Российской Федерации. М.: Ось-89, 2005. С. 18. [↑](#footnote-ref-3)
4. Гражданское право: в 2 Т. Том II: Учебник / Под ред. Е. А. Суханова. М.: Волтерс Клувер, 2007. С. 120. [↑](#footnote-ref-4)
5. Новоселова Л.А. Финансирование под уступку денежного требования // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2000. № 12. С. 94. [↑](#footnote-ref-5)
6. Новоселова Л.А. Указ. соч. С. 95 – 96. [↑](#footnote-ref-6)
7. Гражданское право: в 2 Т. Том II: Учебник / Под ред. Е. А. Суханова. М.: Волтерс Клувер, 2007. С. 121. [↑](#footnote-ref-7)
8. Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. О.Н. Садикова. М.: ИНФРА-М, 2006. С. 168. [↑](#footnote-ref-8)
9. Белов В.А. Факторинг (юридическая природа и соотношение со смежными сделками) // Бизнес и банки. 1998. № 30. С. 4 - 5. [↑](#footnote-ref-9)
10. Смирнов М. Договор финансирования под уступку денежного требования // НПП Гарант-Сервис, 2008. С. 26. [↑](#footnote-ref-10)
11. Конвенция ООН об уступке дебиторской задолженности в международной торговле, 12 декабря 2001 года. [↑](#footnote-ref-11)
12. Уступка при финансировании дебиторской задолженности. Обсуждение и предварительный проект Унифицированных правил. Доклад Генерального секретаря ООН на 28-й сессии Комиссии ООН по праву международной торговли. Вена, 2 - 26 мая 1995 г. [↑](#footnote-ref-12)
13. Гражданское право. Часть вторая: учебник / Отв. ред. В. П. Мозолин, А. И. Масляев. М.: Юристъ, 2005. С. 190. [↑](#footnote-ref-13)
14. Научно-практический комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный) / Под ред. В.П. Мозолина, М.Н. Малеиной. - М.: Издательство НОРМА, 2004. С. 203. [↑](#footnote-ref-14)
15. Шевченко Е.Е. Договор финансирования под уступку денежного требования в системе гражданского права Российской Федерации. М.: Ось-89, 2005. С. 39. [↑](#footnote-ref-15)
16. Гражданское право: в 3 Т. Том 2: Учебник / Под ред. Ю.К. Толстого и А.П. Сергеева. М.: Юстицинформ, 2008. С. 259. [↑](#footnote-ref-16)
17. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. С.П. Гришаева, А.М. Эрделевского // Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2007. С. 204. [↑](#footnote-ref-17)
18. Гражданское право: Учебник. Том II / Под ред. О.Н. Садикова. М.: ИНФРА-М, 2007. С. 312. [↑](#footnote-ref-18)
19. Гражданское право: в 2 Т. Том II: Учебник / Под ред. Е. А. Суханова. М.: Волтерс Клувер, 2007. С. 122. [↑](#footnote-ref-19)
20. Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации: В 3 Т. Т. 2. (постатейный) / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. М.: Юрайт-Издат, 2006. С. 183. [↑](#footnote-ref-20)
21. Гражданское право. Часть вторая: учебник / Отв. ред. В. П. Мозолин, А. И. Масляев. М.: Юристъ, 2005. С. 192. [↑](#footnote-ref-21)