

Фиклисов Никита Андреевич
магистрант ФГБОУ ВО «Уральский
государственный экономический университет»

vip.feklisov@mail.ru
ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45
г. Екатеринбург, РФ, 620144
+7 (343) 221-27-15

УДК 336.71

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФАКТОРИНГА И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

В данной статье рассмотрены сущность факторинга и методы правового регулирования (нормативно-правовая база) факторинга. В статье факторинг рассматривается с правовой точки зрения. Дано определение факторинга, и описана история появления и развития факторинга в нашей стране, подчеркивается комплексность факторинговых соглашений. Также выявлены некоторые проблемы правового регулирования факторинга: отсутствие изменений в законодательстве в связи с изменениями экономической ситуации; наличие противоречий в законодательной базе в определении даты перехода требования; отсутствие четкого понимания в законодательной базе, на кого возлагается ответственность в случае недобросовестности должника. По каждой из выявленных проблем предложены пути их решения.

Ключевые слова: факторинг; история факторинга в России; правовое регулирование факторинга; проблемы правового регулирования факторинга; пути решения проблем.

JEL код: G21.

Введение

Факторинг является одним из механизмов привлечения дополнительных финансовых средств на предприятия, который выступает как сложный механизм [1] со множеством нюансов и проблем правового регулирования. Термин «факторинг» заимствован из английского языка путем транслитерации от слова «factoring», которое, в свою очередь, произошло от factor — посредник, торговый агент. Факторинг — это комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа. Факторинг — это такая разновидность торгово-комиссионной операции, которая сочетается с кредитованием оборотного капитала клиента, и связана с переуступкой клиентом-поставщиком факторинговой компании неоплаченных платежных требований за поставлен-

ные товары, выполненные работы и услуги и права получения по ним. В услуги факторинга входят помимо предоставления поставщику и получения от покупателя денежных средств контроль состояния задолженности покупателя по поставкам, напоминание дебиторам о наступлении сроков оплаты, сверка с дебиторами, предоставление поставщику информации о текущем состоянии дебиторской задолженности, и ведение аналитики по истории и текущим операциям.

Целью данной статьи является анализ правового регулирования факторинга и выявления его проблем.

Проблемы правового регулирования факторинговой деятельности и возможные пути их решения

Прежде чем рассматривать проблемы правового регулирования факторинга в настоящий период [2], обратимся к истории появления факторинга в России. В 1989 г. появилось Письмо Госбанка СССР № 252 «О порядке осуществления операций по уступке поставщиками банку права получения платежа по платежным требованиям за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги». Следует отметить, что за рубежом факторинг использовался еще в первой половине 20-го века [3]. В настоящее время факторинговые контракты являются эффективным механизмом во многих странах [4; 5; 6]. В 1992 г. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» факторинг был включен в состав банковских операций и сделок. Далее факторинговые операции начали осуществлять и коммерческие банки.

В марте 1996 г. была принята вторая часть Гражданского кодекса РФ. С этого момента можно утверждать, что в РФ появился факторинг. Была создана нормативно-правовая база в виде 824 статьи ГК РФ.

В данный момент основные вопросы ведения факторингового обслуживания определяются Гражданским Кодексом РФ. Понятие факторинга формулируется п.1 ст. 824. Общие положения, в соответствии с которыми происходит переуступка прав требования платежа, регулируются статьями с 388 по 390 ГК. Отношения между участниками договора факторинга также рассматриваются статьей 43 ГК РФ.[7]

Согласно ст. 824 ГК РФ, факторинговые отношения в РФ определяются следующим образом: 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. Еще одной специфической особенностью, закрепленной ст. 824 ГК РФ, является возможность в рамках договора факторинга оказывать иные финансовые услуги, связанные с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, и возможность ведения бухгалтерского учета для клиента.

До 2009 г. по ст. 824 ГК РФ финансирование под уступку денежного требования имело следующий субъектный состав: в качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могли заключать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации, которые имеют лицензию на осуществление деятельности подобного вида. В апреле 2009 г. в ст. 825 ГК РФ были внесены поправки, и сейчас она звучит так: «В качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерческие организации».

Это была первая поправка в гл. 43 ГК РФ с 1996 г. Таким образом, можно выделить первую проблемы правового регулирования факторинга. Безусловно, Гражданский кодекс является одним из базовых документов в РФ, с другой стороны — это не Конституция. Прошел весьма существенный период времени (13 лет), факторинговые отношения довольно стремительно развиваются, однако это не получило отражения в нормативно-правовой базе, регулирование правоотношений в области факторинга стояло на месте.

В ст. 824 ГК РФ перечислен довольно узкий перечень денежных требований, которые могут быть предметом уступки, — это денежные требования, которые исходят из предоставления товаров, выполнения работ либо оказания услуг. Денежные требования, которые являются предметом уступки, ГК РФ разделяет на существующие и будущие. При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, являющиеся предметом уступки требования, которая предусмотрена договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, то она вступает в силу после наступления этого события.

При этом п. 5 ст. 271 Налогового кодекса РФ предусматривает, что для налогоплательщиков, которые метод «начисления» при уступке налогоплательщиком - продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу дата получения уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта уступки права требования.[8] То есть, если предметом уступки является будущее требование, то момент уступки «раздваивается»: согласно ст. 826 ГК РФ момент уступки наступит только после того, как возникнет само право на получение с должника денежных средств, в то время как НК РФ опирается на день подписания акта уступки права требования. Зачастую даты не совпадают, поскольку акт

уступки права требования стороны подписывают обычно до наступления срока платежа. Таким образом, отсюда вытекает еще одна проблема правового регулирования, связанная с этим противоречием. Многие финансовые агенты пользуются позицией НК РФ и в своих договорах определяют момент перехода требования как дату подписания акта уступки права требования. Такая позиция оправдана практикой, поскольку несоблюдение требований НК РФ влечет реальные неблагоприятные последствия. Будем надеяться, что законодатель обратит внимание на это противоречие и внесет необходимые поправки в законодательство.

На сегодняшний день наиболее распространенной является разновидность факторинга, называемая «факторингом с регрессом» или «оборотным факторингом», при которой клиент несет ответственность за неисполнение должником уступленного требования. Чтобы ответственность за действительность денежного требования не вызывала вопросов, необходимо предусмотреть эту ответственность в договоре. В случае неисполнения должником обязательств возникает следующая правовая дилемма: согласно п. 3 ст. 827 ГК РФ 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. Данное положение допускает возможность возложить ответственность на клиента, если должник оказался недобросовестным. В то же время п. 1 ст. 831 ГК РФ гласит: «Если по условиям договора финансирования под уступку денежного требования финансирование клиента осуществляется путем покупки у него этого требования финансовым агентом, последний приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования, а клиент не несет ответственности перед финансовым агентом за то, что полученные им суммы оказались меньше цены, за которую агент приобрел требование».[7] Буквальное толкование этой нормы значит следующее: в случае, если должник недобросовестный, в случае осуществления уступки путем покупки денежного требования клиент ответственности за недобросовестного должника не понесет. Таким образом, мы видим очередную проблему в правовой базе факторинга. Решение этой проблемы опять же остается за законодателем. На наш взгляд, целесообразнее принять поправки в ГК РФ в пользу Налогового кодекса, то есть не заставлять клиента нести ответственность за должника.

Заключение

Резюмируя, в данной статье перечислены следующие проблемы правового регулирования факторинга и их решения:

1. Устаревая нормативно-правовая база, большой промежуток между принятием поправок в законодательство в сфере факторинга. Решение: редактировать законодательство в соответствии и изменениями в данной сфере. Необходимо, чтобы нормативно-правовая база была актуальна.

2. Противоречия в законодательной базе, расхождение ГК РФ и НК РФ в определении даты перехода требования. Решение: внесение необходимой поправки в ст. 826 ГК РФ и таким образом определить момент перехода требования как дату подписания акта уступки права требования.

3. Проблема в толковании законодательных актов: закон не дает четкого понимания, на кого возлагается ответственность в случае недобросовестности должника. Решение: внесение необходимых поправок в соответствующие статьи ГК РФ.

Однако есть и положительный момент в данном вопросе: в 2015 году был принят Федеральный закон от 05.05.2014 г. N 86-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям» [9], то есть Российская Федерация присоединилась к Конвенции о международном факторинге [10]. Безусловно, это дает надежду на скорое устранение пробелов в законодательстве о факторинге.

Литература:

1. Фролова А.С. Система взаимоотношений участников факторинговых сделок // Human Progress, 2016, Том 2 Выпуск 7. С. 5. URL: http://progress-human.com/images/2016/Том2_7/Frolova.pdf
2. Никонова Е.В. Проблемы правового регулирования факторинговой деятельности [сайт]. URL: <https://www.lawmix.ru/bux/18974>
3. Jones, O.T. Factoring // Harvard Business Review, 1936, Том: 14, Выпуск: 2. С.: 186-199.
4. Bondarenko, N. L.; Shkut, O. N. Subject Structure of the Factoring Agreement as Per the Legislation of Russia, Belarus, Latvia: Comparative Legal Studies // Vestnik Permskogo Universiteta-Juridicheskie Nauki, 2013, Выпуск: 2. С.: 102-111.
5. Franco Leguizamo, C.A. The Factoring Agreement and the New Change Invoice. Considerations on the Contract and Title Value // Revista E-Mercatoria, 2010, Том: 9, Выпуск: 1.
6. Spasic, I.; Bejatovic, M.; Dukic-Mijatovic, M. Factoring-Instrument of Financing in Business Practice – Some Important Legal Aspects // Ekonomiska Istrazivanja-Economic Research, 2012, Том: 25, Выпуск: 1. С.: 191-211.

7. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1 Федеральный закон от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] Режим доступа: СПС Консультант

8. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть 1 Федеральный закон от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] Режим доступа: СПС Консультант

9. Конвенция УНИДРУА о международном факторинге 1988 года // СПС Консультант

10. Федеральный закон от 05.05.2014 г. N 86-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям» // СПС Консультант

Nikita Fiklisov

Master student in Ural State University of Economics

Yekaterinburg, Russia

LEGAL REGULATION OF FACTORING AND WAYS OF ITS IMPROVEMENT

Abstract: In this article, the essence of factoring and methods of legal regulation (normative and legal basis) for factoring are considered. In the article, factoring is considered from the legal point of view. The definition of factoring is given, and the history of the appearance and development of factoring in our country is described, the complexity of factoring agreements is emphasized. Some problems of legal regulation of factoring have also been revealed: the absence of changes in legislation due to changes in the economic situation; the existence of contradictions in the legislative framework in determining the date of transition requirements; lack of clear understanding in the legislative framework, who is held accountable in case of dishonesty of the debtor. For each of the identified problems, ways of solving them have been proposed.

Key words: factoring; history of factoring in Russia; legal regulation of factoring; problems of legal regulation of factoring; ways to solve problems.

Contact

Nikita Fiklisov

62, 8th of March Str., 620144, Yekaterinburg, Russia

+7 (343) 221-27-15

vip.feklisov@mail.ru

© Н.А.Фиклисов