

Факторинг в правовом поле

Договор факторинга в нормах ГК РФ: обзор
изменений

А.В. Давыдов

Директор Дирекции по правовым и корпоративным
вопросам

Председатель Юридического комитета АФК

НФК

Ратификация Конвенции Международного института по унификации частного права (УНИДРУА) по международным факторинговым операциям.

П.1 ст.2 Конвенции УНИДРУА:

«Настоящая Конвенция применяется всякий раз, когда права требования, уступленные по договору факторинга, возникают из договора купли-продажи товаров, заключенного между поставщиком и дебитором, которые являются резидентами различных государств».

Проект главы 43 ГК РФ принят Государственной Думой **ТОЛЬКО В ПЕРВОМ ЧТЕНИИ**

1. название договора
2. возмездность договора
3. введение четырех функций Фактора \approx Конвенция УНИДРУА
4. введение цели уступки
5. появление отсылочной нормы к главе 24 ГК РФ
6. внятное разграничение существующего и будущего денежного требования
7. исключена возможность оплаты денежного требования только Фактору
8. встречные требования должника приравнены к иным возражениям против требования
9. отсутствие у должника возможности требовать возврата уплаченных сумм при любых обстоятельствах

1. Отсутствие
 - нормативного регулирования реверсивного факторинга
 - законодательных ограничений на изменение условий первоначальной сделки
 - отзыва уведомления
 - законодательно закреплённого порядка уведомления
2. Ответственный по сделке
3. Оплата комиссии
4. Наличие обязательных условий факторинга
5. Выплата финансирования
6. Уступка денежного требования

1. Роль судебной практики
2. Прямое регулирование договора факторинга



Новеллы общих норм договорного права

Нормативное закрепление института астрента

Ст. 308.3 ГК РФ

Вступает в силу: 01.07.2015

Кредитор вправе требовать по суду исполнения обязательства в натуре. Суд по требованию кредитора вправе присудить в его пользу денежную сумму на случай неисполнения указанного судебного акта в размере, определяемом судом на основе принципов справедливости, соразмерности и недопустимости извлечения выгоды из незаконного или недобросовестного поведения.

Проценты по денежному обязательству

Статья 317.1 (п.1) ГК РФ

Вступает в силу: 01.06.2015

Кредитор имеет право на получение с должника процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами.

За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется ставкой рефинансирования Банка России, действовавшей в соответствующие периоды (законные проценты).

Почему важно: возможность взыскания «дополнительной» задолженности с контрагентов

Статья 395 (п.1) ГК РФ

Вступает в силу: 01.06.2015

За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующими в месте жительства кредитора или, если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения, опубликованными Банком России и имевшими место в соответствующие периоды средними ставками банковского процента по вкладам физических лиц. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Почему важно: инструмент снижения возможных потерь
Фактора; инструмент воздействия на должников

Законодательное закрепление принципа эстоппель

Статья 431.1 (п.2) ГК РФ

Вступает в силу: 01.06.2015

Сторона, принявшая от контрагента исполнение по договору, связанному с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, и при этом полностью или частично не исполнившая своего обязательства, не вправе требовать признания договора недействительным.

Почему важно: четкое определение прав должника

Изменения положений об уступке требования

Статья 388 (п.3) ГК РФ

Вступает в силу: 01.06.2015

Соглашение между должником и кредитором об ограничении/запрете уступки требования не лишает силы такую уступку и не может служить основанием для расторжения договора, из которого возникло это требование.

Почему важно: минимизированы риски оспаривания уступки

Статья 429.1 (п.1 и 2) ГК РФ

Вступает в силу: 01.06.2015

Рамочным договором признается договор, определяющий общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, которые могут быть конкретизированы и уточнены сторонами путем заключения отдельных договоров, подачи заявок одной из сторон или иным образом на основании либо во исполнение рамочного договора.

Почему важно: факторинговый договор в 99,99% случаев – рамочный договор

**Спасибо
за внимание!**

НФК

Узнать больше на www.factoring.ru