

Изменения в Гражданском кодексе РФ

Влияние изменений на рынок факторинга

Артем Лопатин, начальник Управления правовой и судебной работы

НФК

30 марта 2009 года

Принятие Концепции развития законодательства о ценных бумагах и финансовых сделках

27 апреля 2012 года

Принятие Государственной Думой в первом чтении проекта изменений главы 43 ГК РФ

21 декабря 2013 года

Внесение изменений в главу 23 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве»
(вступает в силу с 1 июля 2014 года)

Концепция развития законодательства о ценных бумагах и финансовых сделках

Основные **проблемы и направления развития факторинга**, охваченные Концепцией:

- отсутствуют
 - признаки факторинговых сделок
 - регулирование частичной уступки денежного требования и оптовой уступки
 - разграничения типов сделок финансирования под уступку денежного требования
 - четкое разграничение будущего и существующего денежного требования
- недостаточно четко установлены взаимные права и обязанности, а так же ответственность Клиента и Фактора
- лицензирование деятельности Фактора
- нельзя работать с денежными требованиями, не являющимися «товарными»

Глава 24 ГК РФ содержит общие нормы, регулирующие уступку требований. **Новеллы главы**, вступающие в силу с 01 июля 2014 года:

- прямо предусмотрена оспоримость сделки по уступке при отсутствии согласия должника
- «запрет запрета» уступки в случае, если требование носит денежный характер и вытекает из предпринимательской деятельности
- введена общая дефиниция будущего денежного требования
- введены условия уступки, в том числе запрет на совершение первоначальным кредитором действий, способствующих возникновению оснований для возражений должника
- «новый» вид договора с определенным предметом и правоотношениями сторон - договор цессии

Проект **главы 43 ГК РФ** принят Государственной Думой только в первом чтении. **Что изменилось:**

- название договора: договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга)
- возмездность договора
- введение четырех функций Фактора, схожих с функциями, установленными Конвенцией УНИДРУА
- введение цели уступки
- появление отсылочной нормы к главе 24 ГК РФ
- внятное разграничение существующего и будущего денежного требования
- исключена возможность оплаты денежного требования только Фактору
- встречные требования должника приравнены к иным возражениям против требования
- отсутствие у Должника возможности требовать возврата уплаченных сумм при любых обстоятельствах

Соотношение предложений АФК и проекта главы 43 ГК РФ

Проблема	АФК	Проект
Наименование договора	Факторинг	Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)
Предмет договора	Отсутствие обязательного финансирования	Финансирование обязательно
Уступка	Денежные требования могут передаваться без уступки	Обязательна
Реверсивный факторинг	Присутствует	Отсутствует
Возможность изменять требования после уступки	Запрещается	Не регулируется
Регулирование уведомления Должника	Предложена «пошаговая» инструкция	Без изменений

Отсутствие нормативного регулирования реверсивного факторинга



Ответственный по сделке
Оплата комиссии

~~Развитие
реверсивного
факторинга~~

Отсутствие законодательных ограничений на

- изменение условий первоначальной сделки
- отзыв уведомления

~~Снижение
рисков
неплатежей~~

Отсутствие законодательно закреплённого порядка уведомления

Наличие обязательных условий факторинга

- выплата финансирования
- уступка денежного требования

~~Новые продукты
без финансирования~~

**Спасибо
за внимание!**

НФК

Узнать больше на www.factoring.ru