



Финансирование под
уступку денежного
требования (факторинг)

Понятие договора (актуальная редакция)



В соответствии с п.1 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.

Т.е.

- передача денежного требования финансовому агенту в обмен на предоставление клиенту денежных средств;
- уступка клиентом фактору своего денежного требования в качестве способа обеспечения исполнения обязательства, имеющегося у клиента перед фактором (обычно по кредитному договору фактора с клиентом). В этом случае требование может переходить к фактору только при условии невыполнения клиентом своего основного обязательства

СУЩЕСТВО ПРАВООТНОШЕНИЯ



Договор факторинга может допускать:

1. обратное требование фактора к клиенту при неоплате уступленного обязательства должником **(оборотный факторинг)**
2. либо исключать его **(безоборотный факторинг)**, тем самым защищая клиента от кредитных рисков.





Понятие договора (ред. от 01.06.2018 № 212-ФЗ)

В соответствии с п. 1 ст. 824 ГК РФ, по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга) одна сторона (клиент) обязуется уступить другой стороне - финансовому агенту (фактору) денежные требования к третьему лицу (должнику) и оплатить оказанные услуги, а финансовый агент (фактор) обязуется совершить не менее двух следующих действий, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки:

- 1) передавать клиенту денежные средства в счет денежных требований, в том числе в виде займа или предварительного платежа (аванса);
- 2) осуществлять учет денежных требований клиента к третьим лицам (должникам);
- 3) осуществлять права по денежным требованиям клиента, в том числе предъявлять должникам денежные требования к оплате, получать платежи от должников и производить расчеты, связанные с денежными требованиями;
- 4) осуществлять права по договорам об обеспечении исполнения обязательств должников.



Краткая характеристика договора

- Возмездный (применим только к денежным обязательствам)
- Двусторонний
- Реальный (уступка денежного требования)
- Консенсуальный (обязанность уступить денежное требование)
- **Форма договора** факторинга подчиняется общим правилам о форме, в которой должна быть совершена уступка права требования. В соответствии со п.1 ст. 388 ГК РФ, уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной форме, должна быть совершена в соответствующей письменной форме.

СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ

- условие о предмете договора (о финансировании клиента финансовым агентом, оказании иных услуг);
- условие о цене;
- условие об уступаемом денежном требовании (предмете уступки).

★ дополнительные существенные условия договора могут быть установлены сторонами и указаны в договоре как существенные



СТОРОНЫ ДОГОВОРА

Договоры факторинга используются в **предпринимательском обороте**, поэтому их участниками являются:

- коммерческие организации
- индивидуальные предприниматели

В качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерческие организации (ст. 825 ГК РФ).

С 1 июля 2018г. в качестве финансового агента договоры факторинга могут заключать коммерческие организации (№ 212-ФЗ от 26.07.17).

Содержание договора

- **Обязанностью финансового агента** является финансирование клиента (путем оплаты уступленного им требования). Такое финансирование может осуществляться в виде передачи (перечисления) клиенту денежных сумм в обмен на состоявшуюся уступку (единовременно или отдельными частями) либо в виде открытия ему кредита, обеспеченного возможной в будущем уступкой права требования. По условиям конкретного договора факторинга обязанностью финансового агента может также стать оказание клиенту оговоренных **финансовых услуг** (что является правилом для классических факторинговых отношений, отличающим их от обычной цессии).
- **Обязанности клиента** в рассматриваемом договоре составляют:
 - осуществление уступки финансовому агенту денежного требования;
 - оплата услуг финансового агента (фактора).



Решен вопрос о правовом регулировании договора

Ст. 824 ГК РФ в ред. от 01.06.2018 № 212-ФЗ:

П.4: в части, не урегулированной настоящей главой, к отношениям, связанным с уступкой права требования по договору факторинга, применяются правила главы 24 ГК РФ

П. 5: если в силу договора факторинга финансовый агент (фактор) несет обязанности по оплате цены приобретенных им денежных требований, по предоставлению клиенту займа (кредита) или по оказанию клиенту услуг, к отношениям сторон по договору факторинга применяются правила соответственно о купле-продаже, займе (кредите), возмездном оказании услуг постольку, поскольку это не противоречит положениям настоящей главы и существу отношений по договору факторинга.

Уступаемое требование (ст. 826 ГК РФ)

Текущая редакция

- 1. 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.
- 2. 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.

Редакция № 212-ФЗ

- 1. Предметом уступки по договору факторинга могут быть денежное требование или денежные требования:
 - 1) по существующему обязательству, в том числе по обязательству, возникшему из заключенного договора, срок платежа по которому наступил либо не наступил (существующее требование);
 - 2) по обязательству, которое возникнет в будущем, в том числе из договора, который будет заключен в будущем (будущее требование) (статья 388.1).
- 2. Денежное требование переходит к финансовому агенту (фактору) в момент заключения договора факторинга, если иное не установлено таким договором. При этом будущее требование переходит к финансовому агенту (фактору) с момента его возникновения, если договором не предусмотрено, что будущее требование переходит позднее.
- 3. Если договор факторинга заключен ранее момента перехода денежного требования к финансовому агенту (фактору), дополнительное оформление перехода денежного требования не требуется.

Ответственность клиента (кредитора) перед финансовым агентом (ст. 287 ГК РФ)

Текущая редакция

- 1. Если договором финансирования под уступку денежного требования не предусмотрено иное, клиент несет перед финансовым агентом ответственность за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки.
- 2. Денежное требование, являющееся предметом уступки, признается действительным, если клиент обладает правом на передачу денежного требования и в момент уступки этого требования ему не известны обстоятельства, вследствие которых должник вправе его не исполнять.
- 3. 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.

Ред № 212-ФЗ

- 1. Если договором факторинга не предусмотрено иное, клиент несет перед финансовым агентом ответственность за недействительность денежного требования, являющегося предметом уступки.
- 2. Утратил силу с 1 июня 2018 года. - Федеральный закон от 26.07.2017 N 212-ФЗ.
- 3. 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.

Недействительность запрета уступки денежного требования (ст. 828 ГК РФ)

Текущая редакция

- 1. Уступка финансовому агенту денежного требования является действительной, даже если между клиентом и его должником существует соглашение о ее запрете или ограничении.
- 2. Положение, установленное пунктом 1 настоящей статьи, не освобождает клиента от обязательств или ответственности перед должником в связи с уступкой требования в нарушение существующего между ними соглашения о ее запрете или ограничении.

Ред № 212-ФЗ

- 1. Уступка финансовому агенту денежного требования является действительной, **даже если между клиентом и его должником либо между клиентом и лицом, уступившим ему право требования,** существует соглашение о ее запрете или ограничении.
- 2. Положение, установленное пунктом 1 настоящей статьи, не освобождает клиента от обязательств или ответственности перед должником или другой стороной в связи с уступкой требования в нарушение существующего между ними соглашения о ее запрете или ограничении.

Последующая уступка права требования (ст. 829 ГК РФ)

Текущая редакция

- Если договором финансирования под уступку денежного требования не предусмотрено иное, последующая уступка денежного требования финансовым агентом не допускается.
- В случае, когда последующая уступка денежного требования допускается договором, к ней соответственно применяются положения настоящей главы.

Ред № 212-ФЗ

- 1. Если уступка денежного требования финансовому агенту (фактору) осуществлена в целях приобретения им указанного требования, последующая уступка денежного требования финансовым агентом (фактором) допускается, если договором факторинга не предусмотрено иное.
- 2. Если уступка денежного требования финансовому агенту (фактору) осуществлена в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом (фактором) или в целях оказания финансовым агентом (фактором) клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, последующая уступка денежного требования финансовым агентом (фактором) не допускается, если договором факторинга не предусмотрено иное.
- 3. К последующей уступке денежного требования финансовым агентом (фактором) применяются соответственно положения настоящей главы.

Возврат должнику сумм, полученных финансовым агентом (фактором) (ст. 833 ГК РФ)

Текущая редакция

- 1. В случае нарушения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе требовать от финансового агента возврат сумм, уже уплаченных ему по перешедшему к финансовому агенту требованию, если должник вправе получить такие суммы непосредственно с клиента.
- 2. Должник, имеющий право получить непосредственно с клиента суммы, уплаченные финансовому агенту в результате уступки требования, тем не менее вправе требовать возвращения этих сумм финансовым агентом, если доказано, что последний 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.

Ред. № 212-ФЗ

В случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе требовать от финансового агента (фактора) возврат уплаченных ему сумм. Соответствующее требование может быть предъявлено должником клиенту.



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Понятие договора

Текущая редакция

- В соответствии с п. 1 ст. 834 ГК РФ, по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.



Ред № 212-ФЗ

- п.1 ст. 834 ГК РФ, по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

Краткая характеристика

- Реальный;
- Односторонний;
- Возмездный;
- п.2 ст. 834 ГК РФ, договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором
- Единственное существенное условие - предмет договора.
- Основными правами вкладчика и, соответственно, основными корреспондирующими с ними обязанностями банка являются возврат вкладчику полученной банком суммы вклада и выплата причитающихся ему процентов.
- Предусмотрено обеспечение возврата вкладов. (СМ. Ст. 38 ФЗ "о банках и банковской деятельности")
- Предусмотрен процент по вкладу



Форма Договора

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями.

См. Постановление Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 N 28-П "По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова, Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной"

Форма договора

- Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями.
- См. Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И (ред. от 28.08.2012) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)"



Стороны Договора

Вкладчик

- Любой субъект гражданского права



Банк

- Кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию (См. ФЗ "О банках и банковской деятельности").
- Другие кредитные организации, принимающие в соответствии с законом вклады (депозиты) от юридических лиц, т.е. небанковские кредитные организации. (См. ФЗ "О банках и банковской деятельности")



Виды договоров банковского вклада

- Договоры об открытии вклада до востребования и срочного вклада.
- Договор на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад)
- Вклады в пользу третьих лиц
- Депозитные договоры с участием Банка России



Появление ст. 844.1 ГК РФ особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.

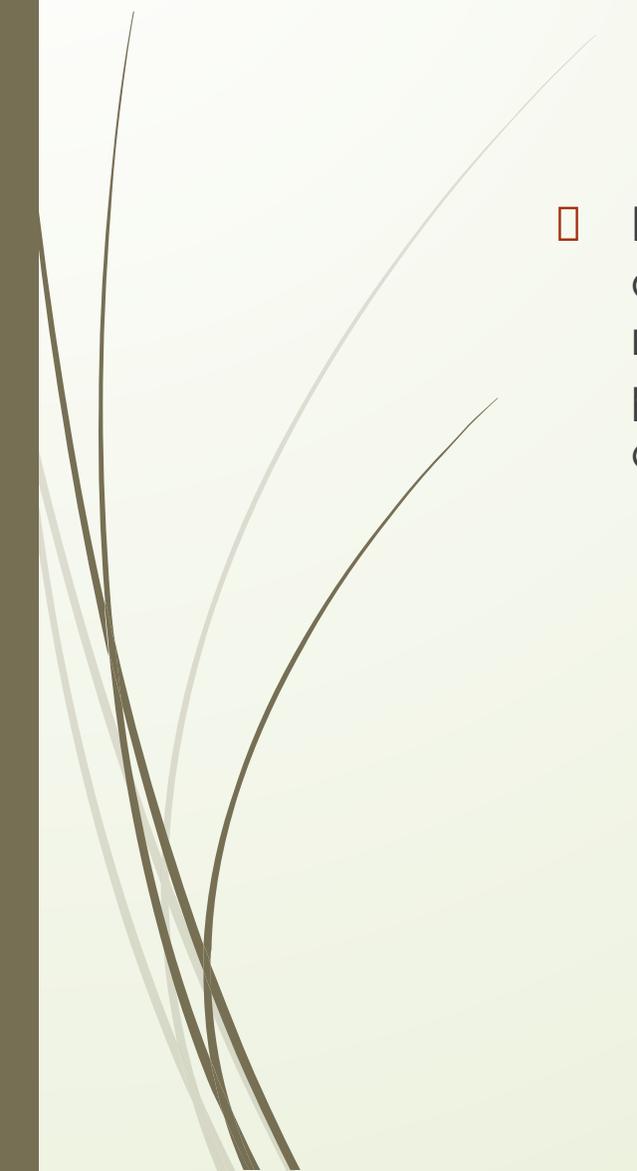
- По договору банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования (вклад в драгоценных металлах), банк обязуется возвратить вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, а также выплатить предусмотренные договором проценты.
- Договор банковского вклада в драгоценных металлах должен содержать обязательное указание на наименование драгоценного металла, размер процентов по вкладу и форму их получения вкладчиком, а также порядок расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче, если возможность такой выдачи предусмотрена договором.
- отношениям по договору банковского вклада в драгоценных металлах правила пункта 1 статьи 840 настоящего Кодекса об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с законом страхования вкладов физических лиц не применяются, о чем гражданин должен быть уведомлен в письменной форме до заключения договора банковского вклада в драгоценных металлах, а банк должен получить от гражданина подтверждение того, что такое уведомление было совершено.



Договор банковского счета

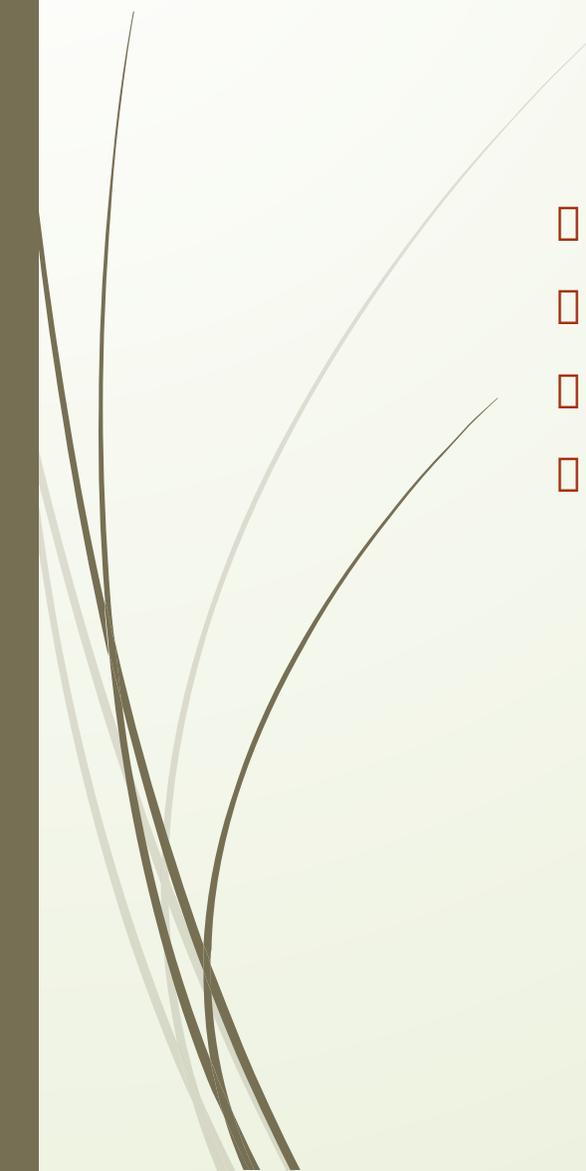


Понятие договора

- В соответствии с п.1 ст. 845 ГК РФ, по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.
- 



Краткая характеристика

- Консенсуальный;
 - Двусторонний;
 - Возмездный (если в договоре не указано иное);
 - Субъекты: Банк - кредитная организация, обладающая соответствующей лицензией. Клиент - любое физическое или юридическое лицо, но условия договора (т.е. круг совершаемых операций по счету) будут определяться режимом соответствующего счета.
- 

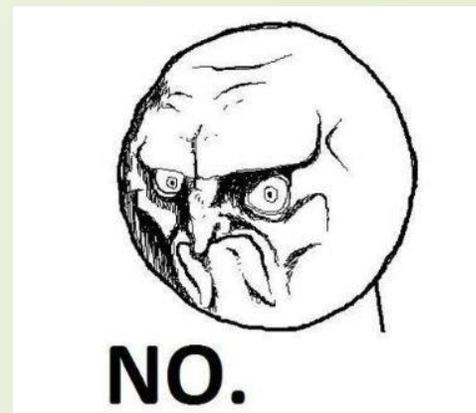
ЮРИДИЧЕСКАЯ ПРИРОДА

Самостоятельный вид договора:

- особая предметная определенность (безналичные денежные средства)
- особый субъектный состав (обязательное участие банка в качестве услугодателя),
- специальный круг обязанностей банка (принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по нему).

Не является:

- Договором займа
- Договором хранения
- Смешанным договором, содержащим элементы займа, поручения и комиссии





СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА

Банк

- прием и зачисление поступающих на счет, открытый клиенту, денежных средств,
- выполнение его распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Клиент

- оформлять и представлять в банк документы, по форме соответствующие требованиям закона и банковских правил
- В случае просрочки исполнения банком распоряжения о перечислении средств со счета при осуществлении банковского перевода (т.е. при расчетах платежным поручением) клиент вправе до момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика отказаться от исполнения данного поручения и потребовать восстановления не переведенной по платежному поручению суммы на его счете. При этом платежное поручение должно быть отозвано клиентом.

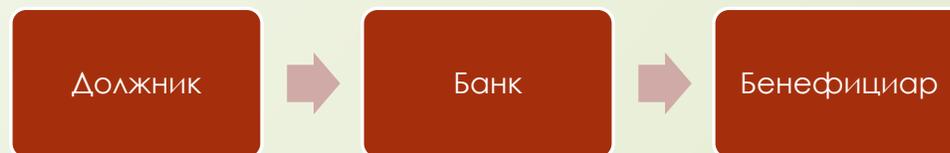
Виды договоров банковского счета

- Номинальный счет: номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару.
- Договор счета эскроу: по договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу. Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты - бенефициару



Публичный депозитный счет (введен 212-ФЗ)

- По договору публичного депозитного счета, заключаемому для целей депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законом, банк обязуется принимать и зачислять в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законе лица (депонента), на счет, открытый владельцу счета (нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит).





Обзор изменений в ред. ФЗ-212 ст. 845 ГК РФ

- п. 4. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней. По истечении указанного срока находящиеся на счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту.
- п. 5. В случае заключения договора банковского счета с несколькими клиентами (совместный счет) такими клиентами могут быть только физические лица с учетом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность).
- п. 7. К отношениям по договору банковского счета с использованием электронного средства платежа нормы настоящей главы применяются, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.

Обзор изменений в ред. ФЗ-212 ст. 847 ГК РФ

- При заключении договора открывается счет .

Текущая редакция

- Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях.

- Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, уставом банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

- При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 4 статьи 445 настоящего Кодекса.

- 3. Банковский счет может быть открыт на условиях использования электронного средства платежа.

Будущая редакция

Добавлено:

□ Банк исполняет распоряжение о списании денежных средств при недостаточности денежных средств на банковском счете, если этот счет включен в соответствии с договором банковского счета в группу банковских счетов, в том числе принадлежащих разным лицам, и на всех банковских счетах, включенных в указанную группу, достаточно денежных средств для исполнения распоряжения клиента. При этом такое списание не является кредитованием счета.

Обзор изменений в ред. ФЗ-212 ст. 848 ГК РФ

Нынешняя редакция

- Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Будущая редакция

- Добавлено:
 - п.2. Законом могут быть предусмотрены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или их списании со счета клиента.
 - п.3. Если иное не установлено законом, договором банковского счета могут быть предусмотрены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или в их списании со счета клиента.



Обзор изменений в ред. ФЗ-212 ст. 858 ГК РФ

Текущая редакция

- Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное

Будущая редакция

- Добавлено:
- Не допускается арест денежных средств на совместном счете по обязательствам одного из владельцев такого счета в размере, превышающем установленную договором или законом долю денежных средств, принадлежащих этому владельцу совместного счета. (исключение: клиенты-супруги и есть брачный договор)
- Расторжение договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счет

Особенность расторжения договора банковского счета

Текущая редакция

- Односторонний внесудебный порядок:
- Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента.
- Судебный порядок:
- Отсутствие денежных средств в течение года, или иного срока предусмотренного договором/законом
- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

Ред № 212-ФЗ

- Односторонний внесудебный порядок:
- Такое право возникает при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента - гражданина, в отношении ИП и юридических лиц, двух лет либо иного срока, предусмотренного договором.
- Дополнено:
- Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиент
- В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении, банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России,



Особенности договора банковского счета в драгоценных металлах (введена ст. 859.1 ГК РФ)

- По договору банковского счета в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающий на счет, открытый клиенту (владельцу счета), драгоценный металл, а также выполнять распоряжения клиента о его перечислении на счет, о выдаче со счета драгоценного металла того же наименования и той же массы либо о выдаче на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором, денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости этого металла.
- Договор банковского счета в драгоценных металлах должен содержать обязательное указание на наименование драгоценного металла, а также порядок расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче со счета, если возможность их выдачи предусмотрена договором.
- К отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах правила об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с законом страхования вкладов физических лиц не применяются