

**Усовершенствование процедуры уведомления об уступке права требования в договоре факторинга**

**Токунова Анастасия Владимировна**

*Выпускник (магистр)*

Донецкий национальный университет, Донецк, Украина

*E-mail: anastasiya.to@gmail.com*

**Усовершенствование процедуры уведомления об уступке права требования в договоре факторинга**

**Токунова А.В.**

*Научный сотрудник, к.ю.н.*

*Институт экономико-правовых исследований НАН Украины, отдел проблем хозяйственно-правового обеспечения экономической безопасности государства,*

*Киев, Украина,*

*E-mail: anastasiya.to@gmail.com*

Развитие в Украине рыночных отношений требует, кроме использования собственного опыта, обращать внимание и на мировую практику предпринимательства, в частности, на такой инструмент как факторинг (финансирование под уступку права требования). Однако из-за недостаточности практики осуществления последнего возникают неувязки в его применении. Целью этой работы является выявление проблем и осуществление рекомендаций по их предотвращению для сферы уведомления должника об уступке права требования по договору факторинга, поскольку именно в этой сфере в последнее время возникает наибольшее число злоупотреблений.

Ст. 1092 Гражданского кодекса Украины (далее ГК Украины) закрепляет обязанность должника по договору факторинга осуществить платеж фактору при условии, что он получил от клиента или фактора письменное уведомление об уступке права денежного требования фактору, и в этом уведомлении определено денежное требование, подлежащее исполнению, а также назван фактор, которому должен быть осуществлен платеж [1]. Т.е. установлено, что подтверждение уступки права требования может исходить как от клиента, так и от фактора.

Учитывая, что клиент обладает более значительным числом рычагов для осуществления эффективного (минимизирующего вероятность истребования дополнительных доказательств, споров и т.д.) уведомления, предлагается возлагать обязанность по уведомлению должника об уступке именно на клиента.

В соответствии с ч. 2, 3 ст. 1082 ГК Украины должник имеет право требовать от фактора предоставления ему в разумный срок доказательств того, что уступка права денежного требования действительно имела место. Если фактор не исполнит эту обязанность, должник имеет право осуществить платеж клиенту во исполнение своего обязательства перед ним [1]. Несмотря на целесообразность положения о праве должника на истребование доказательств уступки, необходимо отметить возможность злоупотребления должником данным правом из-за неопределенности сущности данных доказательств, а также - усложнение отношений в факторинговом правоотношении, что может быть связано с возвращением клиентом фактору предоставленного финансирования, разрешением проблем с оплатой услуг, процедурными вопросами обслуживания данных операций и т.д. Поэтому предлагается рекомендовать уведомляющему лицу к письменной форме самого уведомления прилагать заверенные копии документов, на основании которых возникло

право требования, извлечение из договора между фактором и клиентом, где определены стороны и уступаемое право требования.

В литературе указывается, что если должник не был уведомлен о переходе права требования к фактору, или последним не были предоставлены доказательства такой уступки, должник осуществляет платеж во исполнение своей обязанности клиенту, а не фактору. При этом клиент будет нести ответственность перед фактором только в том случае, если договор факторинга предусматривает право регресса к клиенту [2, с. 177]. Для предупреждения подобной ситуации предлагается рекомендовать направлять уведомление не позднее следующего рабочего дня после уступки права требования.

Стоит заметить, что возможным является злоупотребление и со стороны поставщика, когда право требования к должнику может отступаться нескольким факторам. К. Гасников предлагает в случае получения должником нескольких письменных уведомлений об уступке одного и того же права (требования) закрепить необходимость осуществления платежа тому лицу, уведомление в пользу которого пришло раньше. Письменные уведомления, полученные в один день, считаются одновременными. В случае получения уведомлений в один день или в случае невозможности определить приоритет получения платежа, должник должен приостановить исполнение возложенного на него обязательства, немедленно сообщив об этом в письменном виде кредитору по первичному договору и лицам, претендующим на получение средств по уступленному праву требования. Должник должен исполнить предъявленное к нему требование непосредственно после предоставления доказательств урегулирования спора между лицами, уведомления которых он квалифицировал как одновременные [3, с. 179-180]. Предлагается заимствовать подобную схему для украинской практики осуществления факторинга, но с рядом уточнений. Так, в случае, если к должнику приходят несколько обоснованных уведомлений об уступке одного и того же права требования, предлагается осуществление следующих действий. Если должник уже успел осуществить исполнение на основании первого уведомления, он должен немедленно уведомить о сложившейся ситуации финансового агента (фактора), требования которого поступили позднее, и поставщика. Если такое исполнение осуществлено не было, предлагается применение предложенной К. Гасниковым модели: прекращение исполнения до выяснения всех обстоятельств с уведомлением всех заинтересованных лиц.

Кроме того, предлагается не возлагать на должника обязанности по определению приоритетности требований финансовых агентов: ситуация уступки одного права требования нескольким факторам уже является скорее всего содержащей злоупотребления, поэтому целесообразным будет сначала уведомить всех субъектов факторингового правоотношения и предоставить поставщику и факторам возможность определить приоритеты по платежу самостоятельно.

Таким образом, в работе исследован ряд аспектов порядка предоставления должником доказательств при уведомлении должника об уступке права требования по договору факторинга

### Источники и литература

- 1) Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 р. №435-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – №№ 40-44. – Ст. 356.
- 2) Чапичадзе Я.А. Договор факторинга Дисс. ... канд. юрид. наук. Харьков, 2000. С. 177.
- 3) Гасников К.Д. Сравнительная характеристика договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по праву России и Англии Дисс. ... канд.

юрид. наук. Москва, 2005. С. 179-180.

**Слова благодарности**

Благодарю своего научного руководителя - Ашуркова Олега Алексеевича за терпение, помощь и вдохновение.