

**Сравнительная характеристика легального определения договора факторинга
в международном частном праве и во внутреннем российском
законодательстве.**

Научный руководитель – Коваленко Екатерина Юрьевна

Сидоров Егор Олегович

Студент (магистр)

Алтайский государственный университет, Юридический факультет, Кафедра
гражданского права, Барнаул, Россия

E-mail: manunt94@mail.ru

Одним из важнейших следствий заключения 28 мая 1988 г. Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям (далее по тексту Конвенция УНИДРУА; Оттавская Конвенция; Конвенция) [1] стало закрепление в ней легального определения договора факторинга.

Согласно п.2 ст.1 Конвенции УНИДРУА в целях настоящей Конвенции "договор факторинга" означает договор, заключенный между поставщиком (с одной стороны) и фактором (с другой стороны), в соответствии с которым:

а) поставщик может или должен уступить фактору денежные требования, вытекающие из договоров купли-продажи товаров между поставщиком и его клиентами (дебиторами), за исключением тех случаев, когда товары приобретаются ими для личного, семейного или домашнего использования;

б) фактор должен выполнить, по меньшей мере, две из следующих функций:

- финансирование поставщика, включая займы и авансовые платежи;
- ведение счетов, относящихся к дебиторской задолженности;
- сбор дебиторской задолженности;
- защита от неплатежеспособности дебиторов;

в) дебиторы должны быть уведомлены об уступке права требования.

В юридической литературе общепринято, что Конвенция УНИДРУА является, в первую очередь, актом унификации норм о международном факторинге. Например, авторы учебника Г.Д.Дмитриевой характеризуют Конвенцию 1988 г. в качестве примера универсальной международно-правовой унификации материальных норм в сфере факторинговых операций, позволяющей обеспечить баланс интересов всех ее участников [3]. Однако фактически Конвенция УНИДРУА не стала широко востребованной различными государствами. В настоящее время Конвенция УНИДРУА ратифицирована только 9 государствами (Бельгией, Францией, Германией, Венгрией, Латвией, Италией, Нигерией, Россией, Украиной), а подписана 19 и, в том числе, Великобританией и США. В качестве основной причины того, что Оттавская Конвенция была ратифицирована таким малым числом государств, исследователи называют существенные различия между романо-германской и англо-саксонской правовыми семьями [2]. При этом договор факторинга в каждой правовой системе имеет свои особенности, которые проистекают из различий в возникновении и становлении факторинговых отношений в США и Европе.

Особенностью определения договора факторинга, закрепленного в Конвенции УНИДРУА, следует обозначить то, что оно учитывает в себе различия в понимании факторинговых отношений в США и Европе. Е.Е. Шевченко вполне справедливо отмечает, что предметом регулирования Оттавской Конвенции являются, прежде всего, отношения, основанные на «факторинге старой линии» (old style factoring)[4]. Указанный вид факторинга можно считать первым исторически сложившимся видом данного договора. По его

условиям предполагается, что финансовый агент оказывает поставщику полный комплекс возможных финансовых услуг. Именно такой вид факторинга является наиболее востребованным в странах англо-саксонской системы права. В Европе факторинг развивался по пути оказания финансовым агентом поставщику лишь части услуг в их различном сочетании. В связи с этим в ст. 1 Конвенции УНИДРУА закреплено, что финансовый агент принимает на себя выполнение минимум двух из четырех функций, что позволяет говорить о возможности заключения до 11 вариантов договора факторинга в зависимости от различных комбинаций, принимаемых на себя финансовым агентом операций.

Таким образом, можно сделать вывод, что Конвенция УНИДРУА содержит унифицированное определение договора факторинга в международном частном праве.

В этой связи крайне важно отметить, что в числе наиболее важных новелл главы 43 ГК РФ, предусмотренных ФЗ-№212, вступающим в силу с 01.06.2018, будет закрепление в ст.824 ГК РФ легального определения договора факторинга, соответствующего Конвенции УНИДРУА. Ранее определения факторинга, закрепленные в ГК РФ и Оттавской Конвенции, существенным образом отличались между собой. Во многом именно в связи с этими различиями среди исследователей не было единства мнений по поводу правовой квалификации и понимания договорной конструкции финансирования под уступку денежного требования в российском праве.

Источники и литература

- 1) Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям: заключена в Оттаве 28.05.1988 // Официальный интернет портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>. 24.03.2015.
- 2) Комаров А.С. Международная унификация правового регулирования внешнеэкономической деятельности // Законодательство. 1999. №12. С. 25-26.
- 3) Международное частное право: Учеб./ Отв. ред. Г.К. Дмитриева 3-е изд., перераб и доп., М.: Проспект, 2010. 688 с.
- 4) Шевченко Е.Е. Договор финансирования под уступку денежного требования в системе гражданского права Российской Федерации, М.: 2005. 336 с. / Е.Е. Шевченко // Консультант Плюс: Справочно-правовая система [Электронный ресурс] / ЗАО «Консультант Плюс». Версия 2017. Режим доступа: (внутриуниверситетская компьютерная сеть).