

ПОНЯТИЕ И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ФАКТОРИНГА

Шадиева Саёра Арифовна

доцент кафедры Гражданского права и частноправовых дисциплин
Университет мировой экономики и дипломатии Телефон: +998 (97) 721 04 15
e-mail: s.shadieva@yandex.com

Бахтиёрова Махлиё Умид кизи

Студент факультета «Международное право»
Университет мировой экономики и дипломатии
Телефон: +998 (99) 754 20 90
e-mail: makhliyobakhtiyorova@gmail.com
<https://doi.org/10.5281/zenodo.14626588>

Аннотация: В данной статье анализируется соотношение понятий финансирования под уступку права требования, закрепленного в национальном законодательстве Республики Узбекистан, и факторинга, предусмотренного Конвенцией УНИДРУА. Также проведен сравнительный анализ факторинга с другими видами сделок, с цессией, лизингом и договором купли-продажи, выявлены отличительные черты и сходства. Обсуждена правовая и экономическая сущность факторинга, его роль в развитии малого и среднего бизнеса.

Ключевые слова: факторинг, договор финансирования под уступку права требования, Конвенция УНИДРУА, правовая сущность, малый и средний бизнес.

В законодательстве Республики Узбекистан факторинг определяется как договор финансирования под уступку права требования. Определение этому понятию дано в статье 749 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, согласно которой финансовый агент переводит денежную сумму на счет клиента за выполненные работы и оказания услуг третьему лицу (должнику), а клиент обязуется передать права требования финансовому агенту. В свою очередь, в международном праве этот вид договора определяется как договор факторинга. В Конвенции УНИДРУА о международном факторинге, договор факторинга определен как договор, заключенный между поставщиком и фактором, согласно которому поставщик должен уступить права и денежные требования, вытекающие из договора купли-продажи или оказания услуг. Единственным отличием является то, что в конвенции УНИДРУА содержатся исключения по отношению к участникам. Согласно правилам УНИДРУА клиент (дебитор) должен приобретать товар не для личного, семейного или домашнего использования, а в законодательстве Республики Узбекистан это не предусмотрено.

Мнение ученых по поводу соотношения понятий факторинга и договора финансирования под уступку права требования расходятся. Если некоторые из них придерживаются мнения о том, что эти два понятия тождественны, то другие выделяют специфические черты факторинга, отличающие его от общего понятия договора финансирования. А. А. Приходько в ходе изучения международных частноправовых отношений, основанных на договоре факторинга, пришел к выводу, что факторинг в международной торговой практике является одним из видов договора финансирования по уступку права требования.¹ Данный подход поддержал М. В.

¹ Приходько А. А. Договор международного факторинга в международном частном праве: Автореферат Дис.... канд. юрид. наук: 12.00.03 / А. А. Приходько

Моисеев, анализируя определение понятий договора финансирования под уступку права требования закрепленный в ГК РФ (где дано такое же определение как и в ГК РУз) и договора факторинга в Конвенции УНИДРУА. По его мнению, факторинг предусматривает более узкий круг участников. Согласно Конвенции, клиент должен приобретать товары, работы или услуги исключительно в предпринимательских целях, а в ГК РФ такие ограничения не предусмотрены.² И.В. Тордия, И.В. Ездакова, анализируя мнение вышеперечисленных ученых в своей статье утверждают что «...между договором финансирования под уступку денежного требования и договором собственно факторинга существуют родо-видовые отношения, и отождествлять их лишь на основе диспозитивности (а по сути – пробела) главы 43 ГК РФ либо поверхностно следуя зарубежной терминологической традиции не стоит».³

В нормативно-правовых актах Республики Узбекистан термин «факторинг» используется как синоним договора финансирования под уступку денежного требования. Например, в Положении Центрального Банка Республики Узбекистан «О порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан», утвержденном Правлением ЦБ РУз 15 июля 2000 г. № 476, зарегистрированное в Министерстве юстиции 3 августа 2000 г. за № 953,⁴ (акт утратил силу) дается определение факторинга наряду с другими понятиями. Несмотря на то, что Положение утратило силу 31 марта 2021 года, в нем содержатся понятия, на которые по нашему мнению можно ссылаться в научных целях. Согласно этому положению факторинг — это вид банковской услуги по финансированию хозяйствующих субъектов-поставщиков (далее в тексте — клиент) под уступку ими банку — финансовому агенту права получения платежа по акцептованным плательщиками (далее в тексте — плательщик), но не оплаченным ими платежным требованиям за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги, без права регресса. Данное определение совпадает с понятием договора финансирования под уступку денежного требования, закрепленного в ГК РУз. Однако, в отличие от гражданского законодательства, Положение Центрального банка уточняет важное условие — отсутствие права регресса, что является дополнительной особенностью, не отраженной в Гражданском кодексе. По нашему мнению в ГК РУз дается более общее определение договора финансирования под уступку права требования, а термин факторинг, упомянутый в положение ЦБ РУз, включены более детализированные описания этого финансового механизма. Отличием между двумя понятиями, закрепленными в этих двух нормативно-правовых актах, является то, что Положение ЦБ дает определение факторингу как банковской операции, а ГК РУз рассматривает этот финансовый механизм с точки зрения гражданско-правовых

² Моисеев М. В. Возвратный лизинг, кредит, факторинг как способы пополнения оборотного капитала 2007

³ И.В. Тордия, И.В. Ездакова Проблема соотношения терминов «финансирование под уступку денежного требования» и «факторинг» в отечественном гражданском праве: научная статья... канд. юрид. наук: магистр юрид.факультета: Вестник магистратуры. 2015. № 2 (41). Том II

⁴ Положение Центрального Банка Республики Узбекистан «О порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан», утвержденном Правлением ЦБ РУз 15 июля 2000 г. № 476, зарегистрированное в Министерстве юстиции 3 августа 2000 г. за № 953

<https://www.lex.uz/uz/docs/599963?ONDATE=31.03.2021>

отношений и определяет его как соглашение. В итоге можно сделать вывод, что факторинг и финансирование под уступку денежного требования это два идентичных понятия, различающиеся лишь по терминологии в зависимости от сферы применения. Если в банковской практике это факторинг, в то время как в гражданско-правовых отношениях это договор финансирования под уступку денежного требования.

Среди отечественных исследователей мало работ, посвященных детальному определению понятия факторинга. С.А Шадиева и И.А Черкашина в одной из редких публикаций на эту тему отмечают, что на первый взгляд факторинг может показаться, как комбинация двух договоров, которые должны исполняться поэтапно. В первую очередь исполняется обязательство по договору поставки, где одна сторона (клиент) выполняет работу или услугу, или предоставляет товар, а другая (должник) обязуется оплатить. В случае, когда должник не сможет сразу оплатить всю сумму или часть, клиент обращается с просьбой к финансовому агенту о заключении договора, по которому финансовый агент выплачивает запрошенную сумму, а клиент передает денежное требование к должнику. Но анализируя мнение ученых и сущность договора факторинга они пришли к выводу, что факторинг это не совокупность нескольких договоров осуществляемых по очередности, а самостоятельный гражданско-правовой договор, имеющие признаки нескольких договоров. К такому выводу авторы пришли после анализа признака присущего факторингу⁵. Например, в договоре факторинга уступаемое денежное требование, «...согласно ст.751 ГК РУз может быть двух видов: по которому срок оплаты его должником уже наступил (так называемое существующее требование), и право на получение денежных средств, которое наступит позже (будущее требование). Отсюда следует, что договор, заключенный между сторонами обязательства поставки, может быть еще не исполнен поставщиком, хотя уже заключен...».⁶ Мы вполне согласны с мнением о том, что договор факторинга является самостоятельным договором, а не комбинацией нескольких договоров. Если рассматривать факторинг как совокупность нескольких договоров могут возникнуть неопределенности в применении каждого договора. При заключении отдельных договоров, каждый договор будет иметь свои требования и условия и согласовать их будет сложно. Помимо этого, в формулировку определения факторинга в ГК РУз все три субъекта договора- финансовый агент, клиент и должник - связаны по одному договору и имеют свои права и обязанности. При рассмотрении факторинга как комбинации нескольких договоров, вышеперечисленные три основных субъекта теряют свое значение из-за отсутствия единого договора.

Признавая, что факторинг является отдельным видом договора, вместе с тем следует отличать факторинг от других договоров, которые имеют схожие признаки. К примеру, факторинг и лизинг - оба являются формами финансирования предпринимательской деятельности. Как и в цессии, в факторинге происходит изменение участников договора. Более того факторингу присущи признаки договора купли-продажи, так как финансовый агент выкупает денежное требование к должнику.

⁵ С.А Шадиева, И.А Черкашина «Факторинг как один из механизмов финансирования предпринимательской деятельности»// Ж."Правосудие", №12, стр. 64-68, 2024.

<https://online.anyflip.com/ssxey/jwxq/mobile/index.html>

⁶ Там же.

Чтобы определить отличительные черты договора факторинга, проведем сравнительный анализ с каждым из вышеупомянутых договоров.

Факторинг и лизинг. Оба договора являются удобным способом для субъектов бизнеса приобретать необходимые товары, имущество быстро и оперативно. Также сходство заключается в количестве сторон договора: в факторинге это - клиент, должник и финансовый агент, а в лизинге это - лизингодатель, лизингополучатель и собственник объекта лизинга. В обоих случаях в основном обращаются субъекты предпринимательства за помощью к специальным организациям для финансирования или оборудования своего бизнеса. Однако отличие состоит в том, что в факторинге клиент использует услуги финансового агента, в целях немедленного получения оплаты за выполненную работу или предоставленные услуги вместо должника и взамен передает денежное требование к этому должнику. В этом случае субъекты предпринимательства не теряют время в ожидании оплаты от должника и направляют их в оборот, что позволяет непрерывно поддерживать деятельность бизнеса. По договору лизинга, предприниматели могут обратиться к лизингодателям за помощью в приобретение какого-то объекта или оборудования, с условием оплаты периодических лизинговых платежей. И в этом случае предприниматели получают возможность приобретать нужное оборудование без задержек, используя лизинг как финансовый инструмент для поддержки развития своего бизнеса.

Факторинг и цессия. Среди исследователей нет единого мнения о соотношении договора цессии и факторинга. В частности, ученый-правовед М.И. Брагинский утверждает, что факторинг нельзя рассматривать как разновидность цессии, так как факторинг в ГК РФ включен в группу финансово-кредитных отношений.⁷ Данную позицию так же поддержал Е.А. Суханов утверждая, что и цессия и факторинг являются самостоятельными договорами имеющие различную правовую природу. Факторинг, по мнению Е.А. Суханова, имеет более сложный характер и сочетает в себе возможности предоставления финансовых услуг⁸. Однако среди ученых есть и те, которые придерживаются мнения о том что факторинг является одним из видов цессии. Например, В.А.Белов определяет договор факторинга и цессию как соподчиненные термины.⁹ Среди отечественных исследователей данный подход поддержали С.А. Шадиева и И.А. Черкашина, «...поскольку, на наш взгляд факторинг и цессия являются во многом схожими институтами, факторинг можно считать одной из разновидностей цессии и, соответственно, общие нормы ГК, регулирующие цессию, должны быть применимыми и к факторингу». Также ими совершенно справедливо предложено дополнить статью 749 ГК РУз частью следующего содержания: «Общие правила ГК об уступке требования применяются к финансированию под уступку денежного требования, если иное не предусмотрено настоящей главой». Считаю обоснованным мнение о том, что факторинг является одной из разновидностью цессии, поскольку оба этих договора являются передачей прав требований. Тем не менее между этими

⁷ Брагинский М. И. Договорное право. Книга первая: Общие положения. / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М.: Статут, 2011. – 847 с.

⁸ Гражданское право: В 2 т. Том II. Полутом 2: учебник / отв. ред. Е.А. Суханов. М.: Волтерс Клувер, 2002. С. 230 (автор гл. 49 – проф. Е.А. Суханов

⁹ . Белов В. А. Уведомление должника об уступке требования / В. А. Белов – М.: ЮрИнфоР, 2007. – 266 с.

договорами существуют и различия. Например, в случае факторинга передается исключительно денежное требование, а в цессии это может быть права требования и другие виды имущественных прав. Также отличием является то, что к субъектам цессии не предъявляется никаких ограничений в ГК РУз, сторонами могут быть как юридические, так и физические лица. Однако в договоре факторинга финансовым агентом могут быть банки или другие кредитные организации.

Факторинг и купля-продажа. По договору факторинга предметом могут выступать только уступка денежного права требования, в то время как предметом по договору купли-продажи помимо права требования могут так же являться товар, работа или услуга. В отличие от договора факторинга, субъекты договора купли-продажи не ограничены. Также важно отметить, что в большинстве случаев основанием для заключения договора факторинга является существующий договор купли-продажи. В этом случае факторинг является продолжением и развитием отношений, уже установленных между продавцом и покупателем. Продавец, реализующий товары или услуги на условиях отсрочки платежа, может передать свое право требования денежной суммы от покупателя факторинговой компании, получая таким образом немедленное финансирование.

Сущность факторинга заключается в том, что он позволяет субъектам предпринимательства получать свои деньги от проданных товаров или услуг в кратчайшие сроки. Это помогает им улучшить свой денежный поток и финансовую стабильность. Предлагая быстрый доступ к наличным деньгам, факторинг снижает риск задержки платежей и позволяет компаниям удовлетворять свои операционные потребности, такие как расчет заработной платы и платежи поставщикам, не дожидаясь оплаты клиентами. Это особенно выгодно для малых и средних предприятий, которым может быть сложно получить традиционные кредиты. Именно поэтому расширение возможностей для факторинговых организаций, о котором говорил Президент Республики Узбекистан на встрече с предпринимателями в Нукусе 20 августа 2024 года, является столь важным шагом. На этой встрече Ш.М Мирзиёев представил новые инициативы, направленные на стимулирование роста и развития малого и среднего бизнеса. Одним из ключевых заявлений стало расширение возможностей для факторинговых организаций, что сыграет ключевую роль в поддержке сектора малого и среднего бизнеса в стране.

References:

1. С.А Шадиева и И.А Черкашина «Факторинг как один из механизмов финансирования предпринимательской деятельности»// Ж."Правосудие", 2024, №12, стр. 64-68.
2. Д.К. Досумбетов «Сущность договора финансирования под уступку денежного требования» 2020 // [Международный журнал гуманитарных и естественных наук](#) 10-3,2020
3. И.В. Тордия, И.В. Ездакова Проблема соотношения терминов «финансирование под уступку денежного требования» и «факторинг» в отечественном гражданском

праве: научная статья... канд. юрид. наук: магистр юрид.факультета: Вестник магистратуры. 2015. № 2 (41). Том III

4. Приходько А.А «Договор международного факторинга в международном частном праве»: Автореферат Дис.... канд. юрид. наук: 12.00.03-

<https://www.dissercat.com/content/dogovor-mezhdunarodnogo-faktoringa-v-mezhdunarodnom-chastnom-prave>

5. Моисеев М. В. «Возвратный лизинг, кредит, факторинг как способы пополнения оборотного капитала»// Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. 2007. №5. С. 6.

6. Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Ottawa, 1988)-
[https://nrm.uz/contentf?doc=140053 konvenciya unidrua o mejdunarodnom faktoringe \(ottava 28 maya 1988 goda\)&products=1 vse zakonodatelstvo uzbekistana](https://nrm.uz/contentf?doc=140053_konvenciya_unidrua_o_mejdunarodnom_faktoringe_(ottava_28_maya_1988_goda)&products=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana)

7. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. статья 749,791.-
<https://lex.uz/docs/111181>

8. Положение о порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан, утвержденное Правлением Центрального банка Республики Узбекистан 15 июля 2000 г. № 476, зарегистрированное в Министерстве юстиции за № 953, 3 августа 2000 г. (*акт утратил силу) <https://www.lex.uz/uz/docs/599963?ONDATE=31.03.2021>