

Базяскина Юлия Алексеевна

студентка

Старцева Светлана Васильевна

старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Самарский государственный

экономический университет»

г. Самара, Самарская область

DOI 10.31483/r-137901

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФАКТОРИНГА В РФ И КНР

***Аннотация:** в статье проводится анализ современного правового регулирования факторинга в Российской Федерации и Китайской Народной Республики. Выбранная тема особо актуальна на сегодняшний день в силу того, что использование факторинга в бизнесе во всем мире становится с каждым днем все распространеннее, так как компании, реализуя свою продукцию, стремятся не только иметь гарантию в получении оплаты от покупателей, но и заинтересованы в быстром ее получении. В результате исследования авторы приходят к выводу о близком правовом регулировании факторинга в Российской Федерации и Китайской Народной Республики, но для улучшения экономических связей необходима более детальная унификация норм, регулирующих факторинг.*

***Ключевые слова:** договор факторинга, денежная уступка, расчеты, финансовые инструменты, финансовый агент, цессия.*

Ограниченные экономические условия на сегодняшний день требуют от всех рыночных субъектов постоянно искать новые методы осуществления предпринимательской деятельности, в том числе осуществления расчетов с покупателями, поставщиками и т. д., так как любые рыночные действия компаний сопровождаются именно финансовыми расчетами.

Компании при вступлении в расчетные отношения могут руководствоваться различными финансовыми инструментами. Как показывает практика, на сегодняшний день самым популярным финансовым инструментом в сфере расчетных отношений является факторинг.

Факторинг представляет собой договор, в соответствии с которым одна сторона в роли продавца передает право требования осуществления оплаты в срок к другой стороне в роли покупателя финансовому агенту (фактор). Иными словами, продавец после исполнения своих обязательств (поставка товара или оказание услуги) получает оплату сразу, несмотря на указанный в договоре отсроченный платеж, от финансового агента (фактора), в то время как покупатель производит уже расчет не с самим покупателем напрямую, а с его финансовым агентом, у которого в силу договора факторинга имеется право требовать от покупателя исполнения обязательства по оплате.

Факторинг на арене мировых расчетов довольно популярен, так как помимо того, что он дает гарантию на получение оплаты за предоставление товаров или услуг на рынке, так и не требует залога, что во многом упрощает процесс расчетов между контрагентами. Согласно данным The Business Research Company за 2024 год мировой рынок факторинга возрос на 8%, по сравнению с 2023 годом, и составил в общей сложности почти 4 миллиарда долларов США [8]. В России же объем рынка факторинга также стремительно растет с каждым годом. Так, за 2023 год объем факторинга составил 1,4 триллиона рублей, а за 2024 год – 2,9 триллиона рублей [6].

Такое стремительное увеличение популярности факторинга как финансово-расчетного инструмента обуславливается такими факторами как: повышение ключевой ставки, заинтересованность в беззалоговом и краткосрочном финансировании, нестабильность рынка и т. д. Но самой главной причиной роста интереса к факторингу, по мнению М.М. Кислицын, является работа с новыми сегментами и инструментами [4, с. 23].

Тесное экономическое сотрудничество российских компаний с китайскими делает рассматриваемую тему довольно актуальной на сегодняшний день. Понимание регулирования вопроса факторинга в обеих странах позволит лучше применять его на практике, избегая грубых нарушений законодательства стран, а также прав и законных интересов всех участников экономических отношений.

Итак, в РФ факторинг регулируется Гражданским кодексом РФ [3] (далее – ГК РФ), а именно главами 24 и 43.

Глава 24 ГК РФ устанавливает правовой «базис» института перемены лиц в обязательстве, закрепляя основные положения о цессии. Так, ст. 382 ГК РФ устанавливает, что при передаче прав требования от одного кредитора к другому, согласие должника не требуется, а ст. 383 ГК РФ четко определяет рамки допустимых передаче прав (передавать можно только те права, которые прямо никак не связаны с личностью кредитора).

Глава 43 ГК РФ полностью посвящена факторингу – договору финансирования под уступку денежного требования. Уже на данном этапе можно увидеть проблему правового регулирования – устаревшее название главы, посвященной новому договору факторинга, которое по своему содержанию прямо противоречит ст. 824 ГК РФ. Исходя из смысла названной статьи, в обязанности финансового агента (фактора), собственно, само финансирование может и не входить, следовательно, договор финансирования под уступку денежного требования не будет иметь своим предметом только финансирование. Многие теоретики и практики довольно долгое время просят законодателя изменить название рассматриваемого договора [6, с. 517].

Предметом договора факторинга, как уже можно было определить, является денежное требование или денежные требования, которые делятся на существующие и будущие. Существующие денежные требования представляют собой существующее обязательство, по которому срок для осуществления оплаты наступил либо не наступил, а будущее требование – это требование по обязательству, исполнение которого будет возможно при заключении договора в будущем.

Что касается сторон, то исходя из п. 1 ст. 824 ГК РФ, можно выделить 3 стороны в сделке: клиент (продавец), финансовый агент (фактор), должник (покупатель). В соответствии со ст. 825 ГК РФ, в качестве фактора в анализируемых отношениях могут выступать не только лицензированные банки, но и коммерческие организации. Что же касается клиента и должника, то на стороне клиента (продавца) выступает юридическое лицо, а вот кто, может быть, на стороне должника ГК РФ никак прямо не регламентирует. В этом также наблюдается правовая «отсталость» российских норм о факторинге по сравнению с международным опытом. Так, Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям [5] в ст. 1 прямо указывает, что по договору факторинга покупателем не может быть физическое лицо, приобретаемое товары для личного пользования. Введение в действующее гражданское законодательство о факторинге нормы-дефиниции о должнике по аналогии со ст. 825 ГК РФ будет способствовать правильному и эффективному применению анализируемого договора, так как, как отмечает М. Куделич, не каждая факторинговая компания заинтересована заключать договоры по «бытовым задолженностям» [6, с. 520].

Таким образом, действующее законодательство в России, регулируемое факторинг, на сегодняшний день далеко от идеала и требует активной модернизации законодателем.

Переходя к анализу правового регулирования факторинга в Китае, интересно будет отметить, что факторинг как отдельный вид договора был легально закреплен в Гражданском кодексе КНР только лишь в 2021 году (в РФ впервые понятие «факторинг» было закреплено в 1996 году).

В соответствии со ст. 761 Гражданского кодекса КНР (далее – ГК КНР), «договор факторинга – это договор, по которому кредитор уступает свое существующее или будущее право требования фактору, а последний предоставляет услуги финансового размещения, управления или взыскания дебиторской задолженности, а также гарантии оплаты дебиторской задолженности» [2]. Предметом договора факторинга в КНР также выступает дебиторская задолженность по договору купли-продажи [1, с. 533].

ГК КНР также определяет три стороны договора: продавец, покупатель (фактор) и должник. В качестве фактора ГК КНР определяет, как банковские организации, так и коммерческие. Стоит отметить, что в зависимости от этого в КНР факторинг делится на коммерческий и банковский, но оба этих вида факторинга детально не урегулированы.

Также, как и российское гражданское законодательство, ГК КНР прямо не регулирует закрытый факторинг, который подразумевает под собой, что должник не знает о том, что исполнение его обязательства по оплате товара будет производиться с продавцом не на прямую, а с фактором, что в свою очередь является правовым пробелом в законодательстве обеих стран.

ГК КНР помимо прочего регламентирует содержание и форму договора факторинга, порядок передачи множественных требований, правовые последствия недействительности предоставляемой финансовому агенту информации из договора купли-продажи (чего не скажешь о ГК РФ) [8].

Но несмотря на все это, современное законодательство РФ и КНР требует более детального и подробного правового регулирования с учетом мирового опыта, что позволило бы точно обеспечить эффективность такого финансового инструмента как факторинг, расширив сферу его применения в бизнесе как внутри рассматриваемых стран, так и на международной арене.

Список литературы

1. Го Чжэн. Коммерческий факторинг Китая: текущая ситуация, проблемы и политические рекомендации // Экономика и социум. – 2021. – №6 (85). – С. 531–537.
2. Гражданский кодекс Китайской Народной Республики / отв. ред. перевода профессор Ван Чжихуа; пер. с кит. Ван Чжихуа [и др.]. – М.: Проспект, 2024. – 365 с.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 13.12.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №5. – Ст. 410.

4. Кислицын М.М. Электронный факторинг в процессе управления дебиторской задолженностью / М.М. Кислицын // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – №5–2 (99). – С. 21–25.

5. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям (заключена в г. Оттаве 28.05.1998) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Куделич М.И. Проблемы законодательства о факторинге в Российской Федерации / М.И. Куделич // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – №3. – С. 514–536. – DOI 10.34755/IROK.2022.35.13.049. – EDN ACDVTO

7. Рынок факторинга в России в 2024 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://spec.tass.ru/vtbf/factoring-market/> (дата обращения: 25.03.2025).

8. Попова А. Новый типовый договор Гражданского кодекса КНР: договор факторинга / А. Попова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://zakon.ru/blog/2020/11/09/novyy_tipovoj_dogovor_grazhdanskogo_kodeksa_knr_dogovor_faktoringa (дата обращения: 25.03.2025).

9. Factoring Market Report 2025 [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.thebusinessresearchcompany.com/report/factoring-global-market-report> (дата обращения: 25.03.2025).