

сторон о ее запрете или ограничении не имеет юридической силы. В данном случае кредитором все обязательства перед должником и фактором были исполнены. Как следствие и действия фактора были законны. И в результате ненадлежащего исполнения денежного обязательства должником, он понес предусмотренную законом ответственность.

Несколько иначе регулируется вопрос о запрете или ограничении уступки права требования, если договор факторинга заключается на международном уровне. В частности ст. 6 Конвенции предусматривает, что уступка не имеет силы по отношению к должнику, если во время заключения договора купли-продажи товаров он осуществляет свою деятельность на территории Договаривающегося государства, которое сделало заявление о такой недействительности (ст. 18 Конвенции).

В зависимости от конкретной ситуации должник также имеет права, которые он может реализовать непосредственно перед кредитором или фактором. Так, ст. 160 БК предусматривает, что должник вправе против требований фактора предъявить к зачету основанные на договоре с кредитором денежные требования, которые имелись у должника к моменту получения письменного уведомления об уступке денежного требования фактору, и срок которых наступил до его получения, либо если срок не указан или определен моментом востребования. При этом зачет требований должника, основанных на нарушении кредитором соглашения о запрете (ограничении) уступки денежного требования, не допускается. А статья 161 БК закрепляет, что при нарушении кредитором своих обязательств по договору, заключенному с должником, должник не вправе требовать от фактора возврата суммы денежного обязательства, уплаченной фактору по уступленному денежному требованию, при условии, что должник вправе получить такую сумму непосредственно от кредитора, за исключением случая, когда фактор не предоставил кредитору сумму денежного обязательства, связанного с уступкой денежного требования.

Во многом исполнение договора на практике зависит от его вида. Договор подразделяется на виды по следующим критериям:

1. Если должник уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору, то факторинг является открытым. В обратном случае заключается скрытый факторинг. При скрытом факторинге исполнение должником денежного требования кредитором признается исполнением надлежащему кредитору (ст. 163 БК).

2. В зависимости от места проведения факторинг делится на внутренний, если сторонами договора факторинга являются резиденты; международный, если одна из сторон договора факторинга – нерезидент. Законодательство не содержит ограничений при проведении факторинговых операций, связанных с уступкой денежного требования при осуществлении внешнеторговых сделок. Это значит, что договор факторинга может быть заключен и тогда, когда в качества должника выступает иностранный субъект [7]. Ввиду этого факторинговые операции могут осуществляться в иностранной валюте, что подтверждается ст. 11 Поста-

новления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 1 декабря 2009 г., № 418: бухгалтерский учет финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в иностранной валюте осуществляется с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка, регламентирующих порядок проведения операций в иностранной валюте [4].

3. По условиям платежа между фактором и кредитором факторинг делится на договор без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; и с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

Для Беларуси наиболее характерно факторинговое обслуживание с правом регресса или без него. В рамках факторинга с правом регресса банку предоставляется право обратного требования к поставщику возместить банку уплаченную сумму. При заключении такого вида факторингового договора кредитор несет риск по платежным требованиям, переданным банку (фактору), причем кредитору могут быть возвращены неоплаченные требования в случае отказа плательщика от их оплаты. А именно, фактор вправе предъявить к кредитору требование о возмещении:

- суммы денежного обязательства, не уплаченной должником, и причиненных убытков в случае, если должник не уплатил фактору сумму денежного обязательства, причитающуюся ему по уступленному денежному требованию, или уплаченная сумма оказалась меньше причитающейся суммы.
- причиненных убытков в случае, если должник просрочил уплату фактору суммы денежного обязательства, причитающейся ему по уступленному денежному требованию (ст. 162 БК).

Договор факторинга без права регресса заключается в тех случаях, когда возможность неплатежа со стороны покупателя маловероятна. По договору факторинга без права обратного требования (регресса) кредитор не отвечает за неисполнение (ненадлежащее исполнение) должником уступленного денежного требования. Данный договор полностью ограничивает поставщика от каких-либо рисков неплатежа или потери прибыли, в отличие от факторинга с правом регресса, который лишь снижает риск поставщика в данной сделке. То есть гарантированный и своевременный возврат денежных средств может обеспечиваться поставщику только при заключении договора факторинга без права регресса. Использование этих видов факторинга связано с возможными для банка рисками, которые могут возникнуть при отказе плательщика от выполнения своих обязательств.

Заключение

Таким образом, договор факторинга представляет собой основанное на законе обязательство, согласно которому фактор и кредитор вступают в правоотношения с целью получения обоюдной выгоды. Выгода факто-

ра выражается в дисконте, а кредитора – в финансировании текущих расходов, погашении дебиторской задолженности, вывода предприятия на рентабельную основу и т.д. Размер дисконта, полученного банком, не является в данном случае убытком для кредитора, так как конечный результат хозяйственной деятельности с помощью финансирования призван погасить данную разницу и получить прибыль. Гарантированный успешный результат для кредитора наиболее возможен в случае факторинга без права регресса.

Финансирование по договору в обязательном порядке сопровождается уступкой права требования от кредитора к фактору. Именно этот факт отличает факторинг от обычного кредита, так как погашение выданной банком суммы осуществляется за счет долга должника перед кредитором, право взыскать который переходит к фактору. Отсюда финансирование и уступка права требования по договору не делимы и составляют единый предмет факторинга.

Объем факторинговых операций в Беларуси неуклонно растет. Все больше банков декларируют желание заниматься факторингом. Наиболее крупным поставщиком таких услуг в Республике Беларусь является АСБ “Беларусбанк”. Предоставление качественных факторинговых услуг на уровне мировых стандартов требует наличия опытного персонала, отлаженной технологии, высококлассного программного обеспечения как для работы самого факторингового подразделения, так и для информационно-учетного сопровождения поставщика.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О международном факторинге: Конвенция УНИДРУА от 28 мая 1988 года // “Эталон” / База “Законодательство”, Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. (в редакции Закона от 8 июля 2008 г.) // “Эталон” / База “Законодательство”, Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. (в редакции Закона от 8 июля 2008 г.) // “Эталон” / База “Законодательство”, Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010.
4. Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 1 декабря 2009 года, № 418 // “Эталон” / База “Законодательство”, Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010.
5. *Колбасин Д.А.* Гражданское право. Особенная часть : учеб. пособие / Д.А. Колбасин. – Минск : Амалфея, 2006. – 768 с.
6. О заключении договора уступки требования: Разъяснение Высшего Хозяйственного Суда от 24 марта 2006 года, № 03-29/1023 // “Эталон” / База “Законодательство”, Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010.

7. О договоре факторинга: Разъяснение Высшего Хозяйственного Суда от 3.10.2008, № 03-29/2066 // “Эталон” / База “Законодательство”, Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010.

Поступила в редакцию 17.12.2010 г.