

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Предпринимательское и трудовое право»

(наименование кафедры)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

«Правовое обеспечение предпринимательской деятельности»

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

На тему «Договор уступки требования (цессии) в Российском законодательстве»

Студент

Н. А. Свешникова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

А.А. Гогин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

руководитель

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель программы

д.ю.н., доцент А.А. Гогин

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.п.н., доцент О.А. Воробьева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Правовая природа уступки права требования (цессии).....	6
1.1. Генезис уступки требования (цессии) в правоприменительной практике.....	6
1.2. Сущность цессии и ее роль в экономико-правовом пространстве.....	16
Глава 2. Договор уступки права требования (цессии). Структура, условия, права и обязанности сторон.....	24
2.1. Субъекты договора уступки требования (цессии). Личность кредитора, имеющая существенное значение для должника.....	24
2.2. Предмет, передаваемое право требования, как обязательное условие договора цессии.....	31
2.3. Форма и содержание договора уступки требования (цессии).....	37
2.4. Права и обязанности цедента и цессионария. Ответственность сторон.....	51
2.5. Особенности признания договора уступки права требования (цессии) не действительным.....	54
Глава 3 Перспективы совершенствования законодательства вопросам оформления цессии.....	62
Заключение.....	72
Список используемой литературы.....	79
Приложения.....	84

ВВЕДЕНИЕ

С каждым днем предпринимательская деятельность становится все более сложной и разнообразной, а затяжное развитие экономического кризиса вносит в нее свою лепту увеличением объема просроченных долгов. Вопросы работы с дебиторской задолженностью и взысканием просроченных долгов приобретают всё большую актуальность.

В целях ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности и санации бизнеса от просроченных обязательств в отечественной практике хозяйствования первоначальные кредиторы избавляются от просроченных обязательств путем уступки прав требования (цессии). Потребность в цессионных соглашениях проявляется также тогда, когда старый кредитор не имеет возможности взыскать задолженность с должника собственноручно (нет нужного штата работников специалистов, нет времени на осуществление деятельности по взысканию долгов), а денежные средства при этом требуются срочно. При уступке прав требования сторона, выступающая в качестве правопреемника требований (цессионария), также имеет свою выгоду в виде процентов за время просрочки, а также в виде определенного дисконта с суммы требований в связи с получением проблемного к взысканию долга. А также возможностью получения материальной выгоды в виде залогового имущества (при его наличии, в соответствии с первоначальным договором).

В настоящее время в качестве товара стали выступать не только вещи, но и объекты прав (включая право требования долга). В современных предпринимательских отношениях цессионные сделки значительно облегчают хозяйственную деятельность субъектов. Уступка права требования задолженности переходит от одного владельца к другому по мере надобности.

На протяжении многих лет проблемы уступки права требования долга пересматриваются, меняются в юридической практике не только нашей, но других стран мира. Законодатель периодически регулирует подходы к

рассмотрению этого механизма, но с каждым днем возникают новые вопросы в процессе реальной деятельности хозяйствующих субъектов, что в свою очередь вызывает все новые гражданско-правовые споры по совершаемым сделкам уступки прав требования. Огромное количество исковых заявлений о признании не действительным того или иного договора уступки требованиям (цессии), который как раз и является результатом соглашения о замене взыскателя, поступает в суды.

Именно этим и определяется актуальность темы диссертационного исследования.

Объектом магистерской работы является совокупность правоотношений, возникающих при совершении сделки уступке права требования (цессии). Предметом исследования мы признаем основу цессионного соглашения – сам договор цессии.

Цель настоящего исследования состоит во всестороннем рассмотрении формальной основы цессионного соглашения – договора цессии, а так же выявление основных проблем и недочетов при заключении такого соглашения и определении перспектив совершенствования правовых норм, регулирующих заключение и оформление цессионных сделок.

В соответствии с целью нами были поставлены и решены следующие задачи:

- Рассмотреть понятие цессии и его генезис в Гражданском праве.
- Рассмотреть вопросы нормативно правового регулирования договоров цессии в законодательстве РФ.
- Рассмотреть структуру договора цессии и требования, предъявляемые к нему.
- Рассмотреть проблемы и перспективы совершенствования регулирования цессионных соглашений.

Информационную базу исследования составили труды отечественных и зарубежных авторов, нормативно правовые акты РФ, а также практические материалы в виде Постановлений и Решений судов различных инстанций.

При написании работы нами использовались общенаучные методы исследования, такие как анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, сравнение и другие.

Структурно магистерская работа состоит из введения, 3 глав, заключения и списка литературы.

Во введении определена актуальность темы исследования, предмет, объект, цели и задачи исследования. В первой главе нами рассматриваются сущность цессии и динамика взглядов на нее. Во второй главе нами раскрыты правила, принципы и порядок заключения договора цессии. В третьей главе нами оценена возможность совершенствования законодательства в отношении заключаемых договоров цессии. В заключение содержатся основные выводы по теме исследования и предложения, выносимые на защиту.

ГЛАВА 1. ПРАВОВАЯ ПРИРОДА УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИИ)

1.1. Генезис уступки требования (цессии) в правоприменительной практике

Предпринимательская деятельность становится все более сложной и разнообразной, а затяжное развитие экономического кризиса вносит в нее свою лепту увеличением объема просроченных долгов. Таким образом, вопросы работы с дебиторской задолженностью и взысканием просроченных долгов приобретают всё большую актуальность.

В целях ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности и санации бизнеса от просроченных обязательств в отечественной практике хозяйствования первоначальные кредиторы избавляются от просроченных обязательств путем уступки прав требования (цессии).

В переводе с латинского языка «цессия» значит «передача или уступка».

Для более глубокого осознания сути цессионных соглашений, по нашему мнению, необходимо рассмотреть историю возникновения понятия «цессия» и взглядов на нее как в зарубежном, так и в отечественном законодательстве.

Первоначальное применение цессии, как и многие нормы права действующие в настоящее время, впервые было изучено и всесторонне рассмотрено в сводах законов древнеримского права.

Во времена зарождения римского права обязательства носили исключительно личностный характер, и даже в принципе не предполагалось возможности для смены требований в обязательственных отношениях на других лиц. «Все договорные отношения виделись своего рода союзом, связывающим его участников воедино, как юридическая связь»¹. Исходя из правила, существовавшего на тот момент времени «Никто не может

¹ Боголепов, Н. П. Учебник истории римского права [Электронный ресурс] / Н. П. Боголепов ; под ред. В. А. Томсинов. — Электрон.текстовые данные. — М. : Зерцало, 2015. — 568 с.

договариваться в пользу постороннего»². Практически все древнеримские юристы единогласно считали личные связи, были сущностью обязательственных отношений. По их мнению, обоюдные права и обязанности в гражданско-правовом обязательстве могли возникать исключительно между конкретными субъектами, а, следовательно, они носили, безусловно, личный характер. Таким образом, заключение договора предполагало формирование особой взаимосвязи двух лиц и, при этом какое либо третье лицо было совершенно не вправе участвовать в нем и тем более приобретать права совершать какие либо действия на основании первоначального договора, в котором оно не участвовало изначально.

Согласно действующим в то время общим правилам существовал принцип непередаваемости прав и невозможности исполнения обязательств перед третьим лицом в связи переходом к нему всех прав первоначально кредитора. Возможности заключения договора в пользу третьих лиц даже не рассматривались.

На текущий момент времени существует как минимум два направления на причины появления цессии (уступки право на требование долга) в научно подтвержденных источниках.

По одной из версий само понятие «обязательство», обязано своему появлению, отношениям исключительно уголовного преследования, и никак не частноправовым отношениям. Поскольку, именно преступление, в результате которого нанесен ущерб обеспечивало возникновение тесных личных отношений, претензионного и компенсационного характера между преступником и пострадавшим. Которые оборачивались как известно, еще в худшие и более преступные действия. Такие как личная месть потерпевшего и его родственников преступнику «зуб за зуб, глаз за глаз». Государство, стремясь запретить такое последствие преступления, находит выход из ситуации, устанавливает штрафы «вира», в денежной форме в виде

2 Бондарев, Е. С. Римское право [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. С. Бондарев, Р. В. Овчинников. — Электрон.текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 136 с.

обязательного выкупа, то есть, вместо мести штраф. Штраф в материальной денежной форме. С появлением этой замены «личной расправы» на штрафы в денежном эквиваленте впервые возникает юридическое представление о некотором «долге» одного субъекта другому. Теперь, по новым правилам, преступник, нарушивший закон в отношении потерпевшего обязан заплатить сумму этого штрафа пострадавшему. Но, не смотря на это, еще довольно длительное время неисполнение такой обязанности приводило к последствиям весьма близко похожим на прежнюю личную расправу.

Сугубо личностный характер обязательств в римском праве между двумя субъектами приносил существенные неудобства, поскольку правообладатель мог иметь стремление воспользоваться стоимостью этого права именно в материальной форме. Этот недостаток стал гораздо ощутимее по мере развития экономических отношений в обществе, бурному развитию торговли и кредитных взаимоотношений, вследствие которых обязательство вышло на путь самостоятельной циркуляции, сделавшись самостоятельным объектом оборота.

И, не смотря на то, что в древнеримском праве отсутствовала возможность передачи своего обязательственного требования какому либо лицу, в связи с имевшимися общественными потребностями был найден способ решения этой проблемы посредством оформления новации требования. Новация трактовалась как «замена прежнего обязательственного требования новым»³. Таким образом, в результате оформления новации, с согласия сторон оформлялось новое соглашение, согласно которому кредитор предлагал некому третьему лицу заключить с должником «стипуляцию», под которой понималось официальное публичное обещание должника в присутствии претора сделать что-либо (например, дать право собственности) в пользу вышеупомянутого третьего лица. По своей сути «стипуляции» могут быть приравнены к заключению вербального договора,

3 Боголепов, Н. П. Учебник истории римского права [Электронный ресурс] / Н. П. Боголепов ; под ред. В. А. Томсинов. — Электрон.текстовые данные. — М. : Зерцало, 2015. — 568 с.

исполнение которого контролировалось магистратом. Таким образом, в результате оформления новации у должника возникало новое обязательство перед третьим лицом, поглощавшее существовавшее ранее обязательство должника, при этом формируемое новое обязательство было однородно по содержанию с прежним, но в пользу иного кредитора. Новация имела практический характер и удобство для кредитора, которому срочно нежно получить долг, но была она возможна только по желанию и с согласия должника. В свою очередь должник имел возможность существенно замедлить процесс не согласием с личностью нового кредитора : «А бывает иногда, что человек высокого общественного положения находит предосудительным для себя быть обязанным по отношению к простолюдину, тогда как не считает предосудительным быть обязанным по отношению к равному себе»⁴. В подобных ситуациях приходилось искать того нового кредитора, более «приятного» для должника.

По мере развития торговли и кредитных взаимоотношений всё более настоятельной становилась потребность в уступке обязательственных требований, минимизируй при этом потенциальное участие и нивелируя позицию должника.

Со становлением формулярного процесса в римском праве стал развиваться институт судебного представительства в виде изначально «когнитур» и уже немного позже «прокуратуры» при решении потребности передачи прав требования по своему долгу иному лицу. По новым правилам предполагалось, что прежний кредитор, желая уступить свое право требования, становился мандатором, выдавая команду действия (мандат) по представительству в суде и взысканию по обязательству в пользу самого представителя с возможностью сохранения за ним всего того, что будет им взыскано с должника. Таким образом, прежний кредитор назначал управляющим по имеющимся долгам своего представителя «*procurator in rem*

4 Бондарев, Е. С. Римское право [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. С. Бондарев, Р. В. Овчинников. — Электрон.текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 136 с.

suam (в его управлении)», который имеет право обратить взыскание в свою пользу, не будучи обязан отчитываться перед прежним кредитором, фактически делая его новым кредитором по имеющемуся обязательству.

Таким образом, практика передачи долга в управление новому взыскателю или «*procuratio in rem suam*» стала новым финансово-правовым инструментом – цессией. Доверитель, он же прежний кредитор, становился лицом уступающим свое право требования cedentом. А вот управляющий «*procurator in rem suam* (бизнес менеджер)», становился новым кредитором, приобретателем прав цессионарием. Однако, на первых этапах применения цессии, существовало немало рисков для самого цессионария. Так, например, в случае смерти кредитора-мандатора (цедента) выдаваемое им право на взыскание долга прекращает действие, как и всякий мандат, а следовательно перестает существовать и цессия по такому долгу, кроме того существовал риск, что кредитор-мандатор как всякий доверитель по своему желанию имеет право отменить выданное им ранее правомочие по взысканию долга.

В связи со всеми этими рисками и для исключения случаев недобросовестности и неправомерности в римском праве были выработаны – правовые средства помощи (*remedia*), в соответствии с которыми устанавливалось правило, что если прокуратор уже предъявил иск, то после вступления должника в ответ по иску правомочие может быть отменено лишь при наличии уважительных причин – *causa cognita* (после расследования), тщательным разбирательствам которых отводилось определенное время.

Другая точка зрения на возникновение цессии в римском праве тесно связано наследственным правом, вернее с применением данного способа перемены лиц в обязательствах. Сторонники этой точки зрения имеют весомые основания полагать, что сама идея возможности перемены лица, являющегося правообладателем, в том числе и касаясь прав долговых требований, была заложена при передаче наследственной массы, как экономически более яркого случая мобилизации обязательственного

требования. Передача наследственной массы оформлялась по способу *in iure cessio* (юридическая уступка) «Введение во владение» (*missiones in possessionem*) применялось в исках по наследственному праву. Претор «вводил наследника во владение», т. е. фактически объявлял его наследником»⁵. Впоследствии, применение термина «цессия» в правоприменительной практике распространилось на все остальные случаи изменения правообладателя по обязательственным требованиям.

Таким образом, рассмотренная нами динамика развития взглядов римского обязательственного права показала развитие в сторону выделения права требования в самостоятельный объект оборота и упрощением и облегчением процесса его циркуляции. Дальнейшее развитие экономических отношений в обществе привело к отделению прав требования по обязательствам от конкретных лиц и возникновению обязательств на предъявителя, а само право требования, в результате всего этого, стало считаться составной частью имущественной массы, способной быть переданной другим лицам.

В современной практике суть обязательства проявляется уже не в личной связи участников, а сугубо в его имущественном интересе для какого либо лица, при этом смена субъектного состава в обязательственном праве стало не только возможным, но и весьма распространенным явлением. Возможность передачи прав требования стала неотъемлемой чертой обязательств в современной правоприменительной практике.

Нормы, заложенные еще в римском праве, получили свое дальнейшее развитие в национальном законодательстве большинства стран мира.

Законодательно понятие цессии во Франции стало фигурировать в торговом праве, начиная с 18 века. Так, во Французском гражданском кодексе 1804 года вопросы перехода прав требования были закреплены в

⁵ Боголепов, Н. П. Учебник истории римского права [Электронный ресурс] / Н. П. Боголепов ; под ред. В. А. Томсинов. — Электрон.текстовые данные. — М. : Зерцало, 2015. — 568 с.

разделе 8 статья 1689 «О переходе требований и других бестелесных прав»⁶. В частности, в данной статье было указано: «При переходе (от одного лица к другому) требования, права или иска против третьего лица предоставление требования cedentом цессионарию производится посредством передачи документа»⁷. При этом новый правообладатель по обязательственному требованию признавался приобретателем лишь в силу уведомления о переходе к нему требования, сделанного должнику, и оформлении акта удостоверяющего согласия должника на переход требования.

В Итальянском правоприменении порядок уступки долговых требований законодательно стал регулироваться гражданским кодексом 1942 года в статье 1260 в разделе «Общие положения об обязательствах»⁸. В англо-американском праве довольно длительное время уступка прав требования осуществлялось только с помощью метода новации. Согласно действовавшим нормам общего права, допускалась только передача оборотных документов, цессия же, как таковая не признавалась вообще. Суды общего права допускали лишь осуществление третьим лицом, имеющим полномочия от кредитора, права требования от имени кредитора, включая предъявление иска в суде. В Германии уступка требования признавалась еще со времен средневекового общегерманского права. В судах канцлера защиту получала только цессия требований, охраняемых на основе права справедливости (например, связанных с доверительной собственностью).

Правила и положения о цессии есть не только в Германском гражданском уложении, но и в Австрийском гражданском уложении, Швейцарском Законе об обязательственном праве и других странах.

6 Французский гражданский кодекс 1804 года: С позднейшими изменениями до 1939 г. / Всесоюзный институт юридических наук НКЮ СССР; Перевод И.С. Перетерского. – М.: Юридическое издательство НКЮ СССР, 1941. – 472 с.

7 Французский гражданский кодекс 1804 года: С позднейшими изменениями до 1939 г. / Всесоюзный институт юридических наук НКЮ СССР; Перевод И.С. Перетерского. – М.: Юридическое издательство НКЮ СССР, 1941. – 472 с.

8 Гражданский кодекс Италии от 16 марта 1942 г. (Codice civile, CC it. // LaGazzettaUfficiale. 4 aprile 1942. n. 79).

В правовом регулировании отношений по уступке права требования в России можно выделить несколько этапов.

Уступка прав требования в российском дореволюционном законодательстве как таковая на еще отсутствовала, однако, предпосылки к возникновению и развитию цессии уже были заложены. «Свод законов Российской империи - это официальное собрание расположенных в тематическом порядке действующих законодательных актов Российской империи, созданное при Николае I. Впервые он был напечатан в 1832 году. Манифестом 31 января 1833 года Свод законов был объявлен действующим источником права с 1 января 1835 года»⁹. Действовавшие в то время нормы права допускали случаи переуступки права на требование от кредитора другому кредитору (цессионарию): «Крепостные и долговые заемные письма без залога волен заимодавец до срока и после срока передать другому, кто похочет заплатить ему деньги свои за заемщика и принять все право его ко взысканию без оборота на заимодавца»¹⁰. Торговый устав так же допускал возможность передачи грузовых росписей или коносаментов, маклерских торговых записок на продажу товаров, полисов морского страхования. Устав Государственного банка разрешал уступку вкладных расписок Государственного Банка на хранение денежных сумм и других ценностей.

Позднее, в российский дореволюционный период цессия стала признаваться законодателем и в хозяйственной правоприменительной практике. Так, уже в Проекте Гражданского уложения 1905 года произошло закрепление норм по уступке прав требования и изменению субъектов в обязательстве. В этом документе регулированию данных вопросов были посвящены уже не отдельные статьи, а целая глава 4 – «Уступка требований и перевод обязательств, Отделение 1 Уступка требований статьи с 1679 по 1692»¹¹. Так, статья 1679 гласила: «Веритель имеет право, без согласия должника, уступить принадлежащее ему требование другому лицу, хотя бы

⁹ <http://www.consultant.ru/>

¹⁰ <http://civil.consultant.ru/elib/>

¹¹ <http://civil.consultant.ru/elib/>

требование не подлежало еще исполнению или было поставлено в зависимость от условия»¹². Как видно была возможность уступать требования с условиями и будущие требования.

Статья 1680 устанавливала ограничение на уступку требования, связанного с личностью верителя, так же упомянуто о существенном значении для должника. Статья 1681 Проекта Гражданского уложения устанавливала случаи ограничения цессии при обязательстве верителя не уступать требование, а вот статья 1682 указывает на право приобретателя, на получение наросших процентов. Так же законодатель указывает о необходимости оформления уступки требования, а статьи 1686 и 1687 решали вопросы ответственности cedentа перед цессионарием, действительность этого требования и состоятельность должника. В проекте Гражданского уложения были отражены и права должника возражать против приобретателя требования, как и против первоначального верителя.

Тщательно рассмотрев нормы права по уступке прав требований отраженные в Проекте Гражданского уложения 1905 года мы можем прийти к выводу, что уже в дореволюционный период в России был сформирован институт уступки права требования почти не отличающийся от современного.

С началом в 1917 года Советского этапа на территории России были подвергнуты пересмотру все ранее действовавшие институты дореволюционного гражданского права, включая и институт уступки прав требования и перевода обязательств. В Гражданском кодексе, вступившем в силу в 1922 году, вопросу уступки прав требования было посвящено лишь три статьи 124, 125 и 128, в которых в усеченной форме фиксировались условия уступки прав требования. В статье 124 прямо написано: «Уступка требования кредитором другому лицу допускается, поскольку она не противоречит закону или договору или поскольку требование не связано с личностью кредитора. Должник должен быть уведомлен об уступке

¹² <http://www.consultant.ru/>

требования и до уведомления вправе чинить исполнение требования прежнему кредитору»¹³. В статье 125 было указано на переходящие права, а 128 статья сообщала, что уступка должна проходить в письменной форме, но определенных условий не предлагала.

«Гражданский кодекс РСФСР 1964 года кодифицированный нормативный правовой акт, регулировавший гражданские правоотношения в РСФСР с 1964 года, постепенно утрачивавший силу с 1 января 1995 года, окончательно прекративший действие с 1 января 2008 года»¹⁴, более детально рассмотрел регулирование уступки требования. С 1964 года перемене лиц в обязательстве была посвящена уже отдельная глава «Уступка требования и перевод долга». В период его действия основанием уступки требования признавалась специальная сделка «соглашение об уступке требования». В статье 220 рассматривалось ограничение размера ответственности: «По отдельным видам обязательств законодательством Союза ССР и РСФСР может быть установлена ограниченная ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств»¹⁵.

Также устанавливалось, что «не допускается соглашение между социалистическими организациями об ограничении их ответственности, если размер ответственности для данного вида обязательств точно определен законом»¹⁶.

В постсоветский период Россия начала интегрироваться в мировое экономическое пространство. И переход страны к рыночным отношениям повлек за собой более широкое использование института перехода прав требования по обязательствам, что нашло адекватное отражение в действующем с 1992 года по настоящее время ГК РФ. Отвечая имеющимся потребностям, современный Гражданский кодекс, в главе 24 «Перемена лиц в

13 Гражданский кодекс РСФСР от 11 ноября 1922 г. // СУ РСФСР. 1922. №71. Ст. 904.

14 Гражданский кодекс РСФСР от 11 июня 1964 г. // Ведомости ВС РСФСР. 1964. № 24. С. 407.

15 Гражданский кодекс РСФСР от 11 июня 1964 г. // Ведомости ВС РСФСР. 1964. № 24. С. 407.

16 <http://www.consultant.ru/>

обязательстве»¹⁷ (ст.ст.382–390), значительно развил нормы регулирующие институт цессии.

А теперь считаем целесообразным, перейти к рассмотрению сущности понятия цессия и тех целей и задач, которые решаются на ее основе в современном экономико-правовом пространстве.

1.2. Сущность цессии, и ее роль в экономико-правовом пространстве

Общепринято считать, что уступка права требования (Цессия) – это сделка, по которой одна сторона (Цедент) передает другой стороне (цессионарию) право требования, возникшее на основании обязательства. Обязательством признается относительное гражданское правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определённые действия, платеж или передачу имущества.

Передача прав требования по обязательствам осуществляется по договору между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием).

Проанализируем существующие определения цессии с тем, чтобы выделить основные сущностные черты этой сделки и дать наиболее полное определение цессии.

Термин «цессия», так же как и «уступка права», может быть применен исключительно к случаю перехода обязательственного права по сделке, и, ни- коим образом, не характеризует переход обязательственного права на основании закона.

Это деление отмечал еще Д.И. Мейер следующим образом: «передача права по обязательству от верителя другому лицу происходит или по

¹⁷ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

соглашению между ними, на основании договора, или независимо от соглашения»¹⁸. Также у Д.И. Мейера мы можем найти подтверждение того факта, что уступка права, или цессия, представляет собой именно переход права по сделке. Так, он пишет: «чаще всего, однако же, передача права по обязательству происходит по соглашению о том между верителем и сторонним лицом, приобретающим право, так что основанием перехода права по обязательству служит сделка между этими лицами. На юридическом языке Запада эта сделка называется обыкновенно цессией права... По-русски можно назвать ее сделкой об уступке права или просто уступкой права»¹⁹.

Заметим, что некоторые современные ученые недостаточно четко проводят разграничение между переходом права по сделке, который, как мы выяснили, и представляет собой цессию, или уступку права, и переходом права на основании закона.

Так, М.И. Брагинский пишет «Цессия выражается в передаче cedentом цессионарию определенного права в силу сделки или на основании закона»²⁰.

Принимая данную позицию необходимо учитывать, что российское законодательство (ст. 382 ГК РФ) в качестве уступки требования рассматривает не только переход требования на основании сделки, так же и на основании закона.

Несмотря на то, что конкретное содержание определений понятия цессия несколько различается, похожим образом суть уступки права требования (цессии) трактует большинство отечественных цивилистов.

М.В. Кротов приводит следующую формулировку: «Цессия - это соглашение между кредитором по обязательству, с одной стороны, и третьим лицом, с другой стороны, о передаче принадлежащего кредитору права. Уступка права представляет собой сделку, правовым результатом которой

18 Мейер Д. И. Русское гражданское право (в 2 ч.). По исправленному и дополненному 8-му изд., 1902. Изд. 3-е, испр. М.: «Статут», 2003. – 831 с.

19 Мейер Д.И. Русское гражданское право: Издание пятое. / Д. И. Мейер – М.: Книга по Требованию, 2012. – 742 с.

20 Брагинский, М. И. Договорное право. Книга пятая. Том 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований [Электронный ресурс] / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. — Электрон.текстовые данные. — М. : Статут, 2011. — 736 с.

является переход права требования от кредитора к третьему лицу»²¹. Определение цессии в трактовке А.И. Масляева следующее: «Уступкой требования (цессией) называется соглашение между кредитором обязательства и новым лицом о передаче последнему права требования к должнику»²².

А.В. Вошатко определяет уступку требования как «определенное соглашение между кредитором и третьим лицом, результатом которого является сингулярное преемство в праве требования, то есть переход требования от кредитора другому лицу»²³.

По мнению Е.А. Суханова: «цессия является передачей права в силу сделки, заключенной между прежним кредитором и новым кредитором, либо на основании иных предусмотренных непосредственно законом юридических фактов, приводящих к замене кредитора в обязательстве»²⁴.

В.В. Почуйкин определяет уступку права следующим образом: «Уступка права требования (цессия) - это сделка между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием), на основании которой к цессионарию переходит право требовать от должника совершить определенные действия или воздержаться от совершения действий в силу обязательства должника перед цедентом»²⁵. Уступка права требования это действие, в силу которого происходит смена правомочного лица (кредитора) в обязательстве. Она осуществляется по соглашению кредитора (цедента) и лица, которому он уступает право (цессионария). Эта дефиниция вполне логично подчеркивает направленность сделки уступки права на

21 Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй. Том 2 [Электронный ресурс] / Н. В. Бандурина, А. В. Дёмкина, Л. Г. Ефимова [и др.] ; под ред. П. В. Крашенинников. — Электрон.текстовые данные. — М. : Статут, 2011. — 422 с.

22 Гражданское право. Часть первая: Учебник / Под ред. А. Г. Калпина, А. И. Масляева. -2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрист, 2002. - 536 с.

23 Очерки по торговому праву: Сб. науч. тр. / Под ред. Е.А. Крашенинникова. Ярославль, 2000. Выпуск. 7. 103 с.

24 Российское гражданское право. Том II. Обязательственное право [Электронный ресурс] : учебник / В. В. Витрянский, В. С. Ем, Н. В. Козлова [и др.] ; под ред. Е. А. Суханов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Статут, 2015. — 1216 с.

25 Уступка права требования: основные проблемы применения в современном гражданском праве России / Почуйкин В.В. - М.: Статут, 2005. - 203 с.

перемену лиц именно в обязательстве, поскольку очень близка к законодательному определению обязательства, закреплённого в части 1 статьи 307 ГК РФ, которое предполагает обязанность должника совершить в пользу кредитора определенное действие, либо воздержаться от определенного действия.

Уступка требования, выражающая частный случай сингулярного правопреемства, получила свое законодательное закрепление в главе 24 ГК РФ, регулирующей перемену лиц в обязательстве § 1. Переход прав кредитора к другому лицу.

Понятие уступки права можно вывести из анализа содержания части 1 статьи 382 ГК РФ, в соответствии с которой: «Право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона»²⁶ иного определения цессии в гражданском законодательстве не содержится.

Таким образом, гражданское законодательство подразделяет переход обязательственных прав на: 1) переход (передачу) права на основании закона ст.387, и 2) переход (передачу) права по сделке ст. 388-390, при этом название «уступка права» закреплено за случаем перехода на основании сделки.

Гражданский кодекс специально выделяет основные случаи перехода прав кредитора по обязательству к новому лицу на основании закона в ст. 387. Это универсальное правопреемство в правах кредитора. Решение суда о переводе прав кредитора на другое лицо, когда возможность такого перевода предусмотрена законом. Например, норма части 3 статьи 250 ГК РФ, прямо предусматривает возможность участника долевой собственности, обратиться в суд с иском о переводе на него прав и обязанностей покупателя к другому собственнику. А именно, продавшему свою долю третьему лицу, покупателю

²⁶ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

без соблюдения требований о преимущественном праве ее покупки; исполнение обязательства должника его поручителем или залогодателем, не являющимся должником по этому обязательству; суброгация страховщику прав кредитора к должнику, ответственному за наступление страхового случая. Представленный перечень случаев перехода обязательственных прав кредитора на основании закона - далеко не исчерпывающий, на что прямо указывает ст. 387 ГК РФ «в других случаях, предусмотренных законом»²⁷.

Таким образом, анализируя различные подходы к определению цессии, можно сделать вывод о том, что: цессией является переход (уступка) права от первоначального правообладателя (цедента) к другому лицу (цессионарию). Осуществляемый на основании сделки между первоначальным кредитором и новым кредитором, при этом допустимо давать такой сделке различные наименования, например, уступка права, цессия, договор цессии или же договор об уступке права.

Или, может быть все совсем иначе, ведь рассмотрев историю зарождения и развития такого понятия как «цессия», в случае с наследственной массой, во времена римского права. В результате размышлений, опираясь на действующий гражданский кодекс, становится ясно и понятно, что переход права требования кредитора к другому лицу на основании закона, это «цессия»

Проанализировав подходы к трактовке сущности понятия, цессия в трудах известных цивилистов, а также законодательно закрепленные в действующем законодательстве мы можем уточнить существующие понятия, дав ему нашу авторскую трактовку в следующем виде:

Цессия – это сделка между субъектами направленная на смену владельца (обладателя) права требования по обязательству.

27 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

Сделка по уступке права требования представляет собой действие первоначального кредитора по отказу от своих прав в отношении должника и передаче их новому кредитору.

Как уже стало очевидно, вопросы циркуляции обязательственных прав как самостоятельного элемента оборота имущественной массы стали неотъемлемой частью гражданско-правовых отношений благодаря целому ряду причин экономико-правового характера. Популярность цессии на современном этапе развития общественно-экономических правоотношений становится все более популярной, особенно основанной на договорных отношениях.

Все многообразие факторов обеспечивших популярность цессии на современном экономико-правовом пространстве мы можем структурировать как:

а) факторы цедента:

1. Экономические кризисы становятся все более частым явлением и приобретают достаточно затяжной системный характер, а в результате возрастает объем просроченных долгов

2. Бурное развитие системы потребительского кредитования

2. Замедление оборачиваемости активов хозяйствующих субъектов.

3. Острая потребность в наличии «живых» средств.

4. Психологическая потребность избавиться от «токсичных» долгов.

5. Создание положительного имиджа путем санации баланса

6. Невозможность самостоятельной работы по взысканию просроченных долгов.

7. Экономия на затратах по взысканию просроченных долгов.

б) со стороны цессионария:

1. Специализация на предпринимательской деятельности по взысканию просроченных долгов.

2. Экономическая выгода (дисконт от цены приобретаемого требования, проценты за период исполнения обязательств, объекты залога

или заклада имущества, превышающие по стоимости объем обязательственного требования).

в) со стороны должника (покупателя, потребителя, заемщика):

1. Безответственное отношение к обязательствам.
2. Финансовая неграмотность.
3. Тяжелое финансовое положение.

Кроме того, цессия стала основой для возникновения, развития и популяризации таких самостоятельных правовых инструментов, как факторинг, форфейтинг, секьюритизация, проектное финансирование, рефинансирование.

Следует различать схожие по правовой природе договоры и замечать отличия от договоров другого вида, например, договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

Схожесть договоров уступки требования (цессии) и договоров факторинга заметна только на первый взгляд. Изучив судебную практику, делаем вывод, что сходство и различия в интересующих нас договорах оцениваются судами не однозначно. Важно разграничивать эти договоры по нескольким критериям. В пункте 1 статьи 824 ГК РФ указано, что по договору факторинга может быть передано денежное требование и в роли финансового агента имеет право выступать только коммерческая организация. С другой стороны договор цессии, исходя из положений главы 24 ГК РФ, может быть заключен между любым субъектным составом, а так же следует учесть, что предметом договора выступает как денежное, так и не денежное требование. То есть по цессии может быть уступлено любое требование, «за исключением обязательств неразрывно связанных с личностью кредитора»²⁸ (статья 383 ГК РФ).

Поскольку главной задачей составляемого договора цессионного соглашения является возврат денежных вложений, то, соответственно,

28 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

возникает целесообразный вопрос о том, каким должен быть договор цессии, чтобы в результате его реализации все стороны остались удовлетворены его последствиями.

ГЛАВА 2. ДОГОВОР УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИИ). СТРУКТУРА, УСЛОВИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Субъекты договора уступки требования (цессии). Личность кредитора, имеющая существенное значение для должника

Интересным вопросом, все еще остается само определение вида договора цессии, благодаря которому совершается переход права требования долга. К какому разряду нормативно правовых договоров он относится. Из пункта 382 статьи ГК РФ составляем определение договора цессии. Договор цессии является самостоятельным видом договора, регулирующим переход на, право требование, от одного владельца этого права к другому. Сходство цессии с подобными договорами, такими как дарение, мена или договором купли-продажи ограничивается тем, что все эти договоры заключаются между правообладателями прежним и новым и только. Так как права имущественные это самостоятельные объекты гражданских прав, они не относятся к категории вещей и не могут признаваться товаром по договору поставки или купли-продажи.

Рассмотрев ряд трактовок понятия цессия, а также законодательно установленные требования к договорным сделкам мы можем дать расширенное определение цессии: «Цессия – это гражданско-правовая сделка, оформленная договором в письменной форме и направленная на смену правообладателя обязательственного права, считающаяся заключенной с момента подписания особого договора и передачи имущества хотя бы одной из сторон в счет исполнения обязательств по данной сделке на основании акта приема-передачи».

Договор цессии, как и любой другой договор, есть соглашение между двумя и более субъектами, регулирующее, прекращающее, устанавливающее права и обязанности граждан и (или) организаций.

Закон не предусматривает конкретной формы договора цессии, а дает право формировать соглашение произвольной форме договора. Законность

документа зависит от соблюдения требований к соглашениям, и, рассматривая их в отдельном ракурсе, вырисовываются некие требования.

В статье 154 ГК РФ в пункте 3, указано, что «Для заключения договора необходимо выражение согласованной воли двух сторон (двусторонняя сделка) либо трех или более сторон (многосторонняя сделка)»²⁹.

Из статьи 421 ГК РФ, где рассматривается свободы граждан и юридических лиц при заключении договоров, делаем вывод, что стороны могут заключать любые виды договоров, не противоречащих законодательству. В пункте 3 читаем «Стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор)»³⁰. И далее по тексту кодекса уточняется «К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора»³¹.

Форма и содержание договора не обязательно предусмотрена законом, но противоречить ему не должна. Форма договора, это способ (устный, письменный в простой и нотариальной, либо конклюдентные действия), при помощи которого участники выражают свое волеизъявление.

Статья 434 Гражданского Кодекса рассматривает допустимость форм при составлении договоров, «Договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договоров данного вида не установлена определенная форма»³². Здесь же и рассматриваются еще варианты по составлению договора на усмотрение сторон. «Если стороны договорились заключить договор в определенной

29 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

30 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

31 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

32 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

форме, он считается заключенным после придания ему условленной формы, хотя бы законом для договоров данного вида такая форма не требовалась»³³.

При некоторых случаях, прописанных в законе, договор в письменной форме может быть заключен только составлением одного бланка документа и подписания обеими сторонами совместно.

Статья 389 прямо указывает на допустимую форму договора уступки права требования (цессии), которая должна иметь письменный бланк «Уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной форме, должна быть совершена в соответствующей письменной форме»³⁴. Здесь законодатель прямо указывает на письменную форму договора и с возможным нотариальным заверением, далее читаем по тексту кодекса «Соглашение об уступке требования по сделке, требующей государственной регистрации, должно быть зарегистрировано в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом»³⁵. Договор, выступающий основанием сделки подлежащей государственной регистрации должен быть зарегистрирован согласно Закона РФ.

Сторонами по договору цессии являются Цедент - кредитор, уступающий право требования, и Цессионарий - кредитор, приобретающий право требования. Никаких ограничений относительно правового статуса сторон законодательство не устанавливает, значит цедентом и цессионарием может выступать любое физическое, юридическое, лицо без гражданства Российской Федерации, а так же гражданин другого государства. Чаще всего причины для заключения договора цессии со стороны физических лиц, могут обуславливаться следующими обстоятельствами, помощь третьих лиц при получении кредита, раздел имущества при разводе, получение

33 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

34 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

35 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

наследства за пределами страны проживания, не желание взыскивать с должника имущество в судебном порядке и тому подобное. Причин для заключения договора цессии юридическими лицами огромное множество, в том числе передача долговых обязательств между контрагентами, различные формы реорганизации, процедуры банкротства.

Рассмотрим подробнее каждую из сторон договора уступки требования.

В договоре цессии cedentом могут выступать физические лица:

1. Физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем. Для Гражданина РФ для заключения договора цессии, документом, подтверждающим его личность, будет паспорт гражданина РФ.

2. Иностранный гражданин на основании паспорта и документов удостоверяющих личность того государства, чьим гражданином он приходится.

3. Лицо без гражданства должно иметь вид на жительство, временная регистрация по месту пребывания и разрешение на время проживания.

4. Индивидуальный Предприниматель заключает договор на основании паспорта гражданина РФ и свидетельства ОГРН и ИНН.

Цедентом может быть юридическое лицо:

5. Общество с ограниченной ответственностью

6. Акционерное общество (непубличное). Акционерное общество создано до 1 сентября 2014 года в форме закрытого акционерного общества, то оно является непубличным акционерным обществом (пункты 1,2 статьи 66.3 ГК РФ, статьи 7 ФЗ от 26.12.1995 №208-ФЗ).

7. Публичное Акционерное общество. Акционерные общества, созданные до 1 сентября 2014 года в форме открытого акционерного общества, отвечают признакам публичного акционерного общества (п.1 ст. 66.3 ГК РФ), то оно признается публичным вне зависимости от указания в его фирменном наименовании на то, что общество является публичным, за

исключением предусмотренных законом случаев (ч.11 ст.3 ФЗ от 05.05.2014 №99-ФЗ).

8. Полное товарищество
9. Товарищество на вере
10. Производственный кооператив
11. Иная коммерческая организация
12. Фонд
- 13 Ассоциация (союз)
14. Общественная организация
15. Потребительский кооператив
16. Иная некоммерческая организация

Цеденту, юридическому лицу следует учесть кто будет его представителем в договоре, здесь несколько вариантов. Представителем может выступать единоличный исполнительный орган и в договоре будет прописано общество наименование в лице кого ФИО и на основании документа подтверждающего полномочия, соответственно номер и дата этого документа, а так же на основании устава. В случае представления полномочий нескольким лицам, каждый исполнитель должен быть вписан в договор с номерами и датами доверенностей. Необходимо учесть, если в договоре указано, что лицо, заключающее сделку, действует на основании устава, однако данный документ ограничивает его полномочия по заключению договоров, такая ссылка на устав сама по себе не свидетельствует о том, что цессионарий знает или должен знать об ограничении полномочий лица на совершение сделки (пункт 22 Постановления Пленума ВС. от 23.06.2015 №25). Так же нужно учесть, что если учредительным документом юридического лица предусмотрено, что полномочия выступать от его имени предоставлены одному или нескольким лицам как совместно так и по отдельности, однако сведения о распределении полномочий между этими лицами в ЕГРЮЛ отсутствуют, предполагается, что они действуют раздельно и осуществляют полномочия самостоятельно

по всем вопросам компетенции соответствующего органа юридического лица. В таком случае любое из указанных лиц вправе заключить от имени юридического лица договор, который не будет недействительным (пункт 24 Постановления Пленума ВС. от 23.06.2015 №25).

В случае заключения договора руководителем филиала или представительства, необходимо указать не только наименование акционерного общества, но и наименование филиала или представительства, не забывая при этом и реквизиты самого доверенного лица.

Если договор заключает руководитель филиала или руководителем представительства от имени юридического лица (статья 55 ГК РФ) его полномочия должны быть удостоверены доверенностью и не могут основываться лишь на указаниях, содержащихся в учредительных документах, положении о филиале и тому подобное, либо явствовать из обстановки, в которой действует руководитель. Договор, в котором отсутствует ссылка на то, что он заключен от имени юридического лица и по его доверенности, будет считаться совершенным от имени этого лица, только если будет доказано наличие у руководителя филиала соответствующих полномочий на момент подписания договора (абзац 2 пункта 3 ст55 ГК РФ, пункт 129 Постановления Пленума ВС. РФ от 23.06.2015 №25).

Полное товарищество, от имени cedenta может действовать участник товарищества, действующий по доверенности. Участник товарищества, ведущий его дела согласно учредительному договору или иной представитель действующий на основании нотариально удостоверенной доверенности.

Товарищество на вере от него может действовать участник товарищества, ведущий его дела согласно учредительному договору, иной представитель на основании нотариально заверенной доверенности.

Производственный кооператив, от которого могут выступать, представитель по доверенности как в одном лице, если полномочие имеет только одно лицо, так же если полномочия предоставляют несколько лиц

совместно или раздельно не зависимо друг от друга. Представитель по доверенности, руководитель филиала. Руководитель представительства, иное лицо.

Иная коммерческая организация от нее руководитель организации, Представителем может быть руководитель организации, представитель по доверенности, руководитель филиала, руководитель представительства, иное лицо.

Представителем Фонда, Ассоциации, Общественной организации. Потребительского кооператива, иной некоммерческой организации, может быть руководитель организации, представитель по доверенности, руководитель филиала, руководитель представительства, иное лицо. В этом случае следует учесть, что некоммерческая организация вправе получать плату за уступку при соблюдении следующих условий: право осуществлять приносящую доход деятельность предусмотрено уставом организации (п.4 ст. 50 ГК РФ), указанная деятельность служит достижению целей ради которых создана эта организация и соответствует этим целям (п.4 ст. 50), организация имеет достаточное для осуществления такой деятельности имущество рыночной стоимостью не менее минимального размера уставного капитала, предусмотренного для ООО (не применимо для казенного и частного учреждений) (п. 4 ст. 50). При этом на нее распространяются положения законодательства, применимые к лицам, которые осуществляют предпринимательскую деятельность (п. 21 Постановления Пленума ВС РФ №25 от 23.06.2015).

Цессионарием в договоре может выступать: Индивидуальный предприниматель, Физическое лицо, не имеющее статуса индивидуального предпринимателя (гражданином РФ, иностранным гражданином, лицом без гражданства). Юридическое лицо в том числе Общество с ограниченной ответственностью, Акционерным обществом, Публичным Акционерным обществом, Полное товарищество, Товарищество на вере, Производственный кооператив, Иная коммерческая организация, Фонд, Ассоциация,

Общественная организация, Потребительский кооператив, Иная Некоммерческая организация. Документы, удостоверяющие полномочия представителя аналогичны, описанным документам у представителей цессионария.

Так же следует отметить, что согласно ст. 388 ГК РФ без согласия должника не допускается уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника.

Учитывая, что в договоре цессии не всегда указываются и подтверждаются основания правомочности действий лиц, подписывающих договор цессии от имени cedentа и цессионария, что создает риск недобросовестности действий представителей сторон договора, считаем необходимым законодательно закрепить обязательность приложения к договору цессии документов, подтверждающих легитимность подписантов.

Законодательство РФ регулирует проведение цессии и в некоторых случаях ограничивает ее применение. Например, в случаях обязательств личного характера таких, как алименты или некоторые материальные обязанности, возникающие в результате расторжения брака или возмещение морального вреда или компенсации материального вреда, в результате причинения жизни и здоровью, различные обязанности перед работниками при реорганизации фирмы.

2.2. Предмет, передаваемое право требования, как обязательное условия договора цессии

Порядок применения договоров цессии в хозяйственной практике регулируется главой 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательствах». Подробно изучив Главу 24 ГК РФ мы не найдем специальных указаний на отличительные черты и условия договора уступка права (требования), в результате чего мы делаем вывод о том, что договоры цессии в настоящее время подчиняются общим правилам о гражданских договорах.

Проанализировав статью 432 ГК РФ, существенными условиями договора является предмет договора, а также условия, являющиеся существенными для какой либо из сторон договора. Если, в заключаемом договоре цессии присутствует хотя бы одно условие, по которому не достигнуто взаимное соглашение либо условие, противоречащее действующему законодательству, то сделка не может быть оформлена. Таким образом, при оформлении договора цессии очень важно соблюсти интересы и права всех сторон, участвующих в сделке.

Так как, действующий Гражданский Кодекс РФ не указывает на отличительные условия договора уступки требования (цессии), а в статье 432 законодатель лишь указывает на то, что сам предмет договора и есть то самое существенное условие, то чем больше раскрыто содержание предмета, тем быстрее будет достигнуто согласие между сторонами сделки.

Соответственно, при составлении договора уступки права (цессии), важно больше внимания уделить описанию уступаемого права, не забывая указать тщательно все нюансы, поскольку при отсутствии полного понимания сторон о предмете договора (передаваемом праве требования) в случае судебных разбирательств такой договор, возможно, признают незаключенным в связи несогласованностью предмета договора.

Поэтому, мы считаем достаточно важным тщательно изучить требования, предъявляемые законодателем, при заключении договора цессии касающиеся его предмета:

1. Только обязательственные права могут считаться предметом договора цессии. Из общих положений главы 24 ГК РФ указано, что в договоре цессии может меняться только владелец права (взыскатель). При этом договор уступки требования (цессия) не имеет общего ни с какими другими гражданскими правовыми отношениями.

2. Право требования переходящее по договору цессии, должно быть действительно. Существовать на данный момент времени и подтверждаться документально, а так же иметь подтверждающие источники возникновения

(первичный договор или другой правовой акт, подтверждающий действительность такого права).

3. В договоре цессии важно определить само содержание требования, что должник обязан выполнить (или какую сумму денежную изначально он должен был выплатить), на основании каких документов возникло это обязательство.

4. Уступаемое право по договору цессии должно соответствовать объему полномочий права как указано законодателем «право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права»³⁶.

Нужно остерегаться не точного формулирования предмета требования в самом договоре цессии, сделка может быть оспорена в судебном порядке, а договор признан ничтожным.

Важно учесть так же, что послужило (или еще будет служить) основанием передаваемого требования. Требование (предмет договора) уже существует на данный момент времени или это будущее требование, которое еще не возникло. Основанием может быть уже заключенный (просроченный) договор с должником, договор, который будет заключен, судебный акт о возврате (возмещении стоимости) должником полученного по недействительному договору, причинение должником вреда, необоснованное обогащение должника за счет цедента и иные основания.

Наиболее распространенным предметом договора цессии выступает право требования, выраженное в определенной сумме денежных средств (Рисунок 1).

Необходимо подробно описать, что входит в состав уступаемого требования. Это может быть требование о возврате основного долга и связанные с ним права (проценты, неустойка, залог), требование о возврате только основного долга или требование на получение начисленных

³⁶ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

дополнительных обязательств, связанных с основным долгом (право на проценты, неустойки, штрафы, убытки).

1. Предмет договора	
1.1. Цедент уступает Цессионарию, а Цессионарий принимает требование получить от должника в собственность денежные средства в размере _____, которые должник обязан уплатить <u>(за что или в качестве чего вносится плата)</u> по договору <u>(наименование договора)</u> № _____ от "____" _____ г. Цессионарию также уступаются права, связанные с передаваемым требованием (п. 1 ст. 384 ГК РФ).	

Рис.1 «Предмет договора денежные средства в определенной сумме»

Необходимо четко и конкретно определить какие требования по основному долгу в договоре уступаются, денежные или не денежные. Если денежные нужно указать, размер на момент уступки денежной суммы определен или размер денежных средств на момент уступки не определен. Если размер, то есть сумма денежных средств уступаемых в договоре цессии не определена, то в договоре указывается, конкретно, за что должны подлежать оплате денежные средства с наименованием и всеми реквизитами договора основания. Важно более подробно указать источник возникновения обязательства (выполнение работ или оказание услуг, а также передача какой либо вещи), и желательно приложить копию договора основания (Рисунок 2).

1. Предмет договора	
1.1. Цедент уступает Цессионарию, а Цессионарий принимает требование получить от должника в собственность денежные средства, которые должник обязан уплатить <u>(за что или в качестве чего вносится плата)</u> по договору <u>(наименование договора)</u> № _____ от "____" _____ г. Цессионарию также уступаются права, связанные с передаваемым требованием (п. 1 ст. 384 ГК РФ).	

Рис. 2 «Предмет договора денежные средства, размер не определен»

В случае если в качестве предмета договора цессии выступает право на получение не денежного требования, необходимо проверить, устанавливали в договоре-основании, из которого возникает не денежное обязательство запрет на уступку этого требования или необходимость в случае уступки взять согласие должника, поскольку нарушение данного условия может повлечь за собой признание договора не действительным (пункт 4 статьи 388 ГК РФ Постановление Пленума В.С. РФ от 21.12.2017 №54). В предмете договора нужно указать объем и характер не денежных требований по уступаемому праву, а также на основании чего оно возникает и что именно подлежит уступке. Индивидуально определенные вещи должно быть указано количественно, подробно описаны качественные характеристики каждой вещи, либо вещи определенные родовыми признаками. Пример предмета договора, в котором результат выполнения, каких либо работ или получения определенного вида услуги, иные не денежные требования представлен на рисунке 3.

1. Предмет договора	
1.1. Цедент уступает Цессионарию, а Цессионарий принимает требование получить от должника следующие услуги: <i>(наименование и объем услуг)</i>	
_____ в соответствии с условиями, которые предусмотрены по договору _____ <i>(наименование договора)</i> № _____ от "____" _____ г.	
Цессионарию также уступаются права, связанные с передаваемым требованием (п. 1 ст. 384 ГК РФ).	

Рис. 3 «Предмет договора не денежное требование»

На основании пункта 2 статьи 389 ГК РФ в предмете договора необходимо учесть в каком объеме уступаются требования, полностью или частично и, обеспечивается ли уступаемое требование залогом недвижимости, а так же включается ли в договор норма закона о

необходимости государственной регистрации договора в случае уступки требования по сделке требующей регистрации (Рисунок 4.).

1. Предмет договора	
1.1. Цедент уступает Цессионарию, а Цессионарий принимает требование <u>(существо обязательства, индивидуализирующие его признаки)</u>	
	по договору <u>(наименование договора)</u> № ____ от " ____ " _____ г.
1.2. Договор уступки требования (цессии) по сделке, требующей государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в порядке, предусмотренном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом.	

Рис.4 «Предмет договора, требующий государственной регистрации»

Недостаточно подробное описание в предмете договора цессии сущности уступаемого права требования и его характеристик, а также документов оснований по передаваемому праву требования может служить основой риска недобросовестности поведения цедента, в связи с чем считаем важным предложить законодательно закрепить обязательность наличия подтверждающих документов по передаваемому праву требования в качестве приложений к договорам данного типа. Кроме того, для подтверждения реальности объема передаваемого права требования считаем необходимым обязательным дополнением к документам, подтверждающим передаваемое право требования, составление и подписание «Акта сверки» задолженности между цедентом и должником в срок не превышающий одного месяца до момента заключения и вступления в силу цессионного соглашения (договора цессии). А в случае отсутствия возможности формирования акта сверки суммы задолженности цедента и должника то в обязательном порядке должно присутствовать письменное требование-претензия цедента о возврате задолженности с указанием суммы долга и документов оснований, заверенное подписью должника (актом отказа от подписи, составленным в

присутствии двух независимых свидетелей и заверенный ими либо почтовым отправлением данного требования с уведомлением о вручении).

2.3. Форма и содержание договора уступки требования (цессии)

Законодатель не предусматривает конкретной унифицированной формы договора цессии, а дает право формировать соглашение произвольной форме договора. По нашему же мнению, договор цессии или договор уступки права требования относится к особому типу договоров, путем заключения которого осуществляется уступка требования (как денежного, так и другого вида) и нуждается в разработке самостоятельного шаблона бланка договора.

В Главе 28 Гражданского Кодекса РФ в статье 432, которая регулирует основные положения, связанные с заключением договоров, в пункте 1 указано, что «Договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора»³⁷. Пункт 3 статья 434 указывает, что если принято письменное предложение на заключение договора в порядке, предусмотренном статьей 438 пункт 3, то считается должно соблюденной.

При составлении бланка договора цессии важно соблюдать все требования, применяемые к гражданскому правовому договору, такие как:

- Свобода сторон при заключении любого вида договоров «Граждане и юридические лица свободны в заключение договора»³⁸. Граждане нашей страны имеют свободное право, при желании заключать между собой любые договоры. «Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена

³⁷ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

³⁸ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством»³⁹.

•Момент заключения договора. По действующему законодательству, договор считается заключенным в момент получения акцепта стороной направившей оферту. Договоры, которые по требованию законодательства должны проходить обязательную государственную регистрацию считаются заключенными только с момента этой регистрации. Если при заключении договора необходимо передача, какого имущества, то договор считается будет заключенным только после передачи такого имущества. Соответственно неотъемлемой части договора в этих случаях должен быть акт приема передачи имущества, подписанный сторонами.

•Цена договора «Исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон»⁴⁰.

Согласно нормам статьи 423 возмездными договорами считаются те, по которым участник договора получает от другого участника договора денежную оплату или оплату в иной форме. Договоры, в которых одна из сторон обязуется предоставить другой. Или передать что-либо без получения оплаты в любой форме. Или любого другого обеспечения, признается безвозмездным договором. Следует учесть, что в пункте 3 статьи 423 есть уточнение «Договор предполагается возмездным, если из закона, иных правовых актов, содержания или существа договора не вытекает иное»⁴¹.

Важно также при разработке бланка договора цессии обратить внимание, между какими субъектами заключается договор цессии, так если договор уступки заключен между коммерческими организациями, он не может быть на безвозмездной основе. В то время, как договор, заключенный

39 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

40 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

41 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)

между физическими лицами, или если цессионарий является физическим лицом, То возможна и безвозмездная сделка.

- Срок действия договора. Законом предусмотрено прекращение обязательства сторон по истечению срока действия договора. В случае не определения срока действия договора, он считается завершенным в момент окончания выполнения условий.

- Место заключения договора. В случае не указания в бланке договора места его заключения, то данным местом признается юридический адрес субъекта, направившего оферту (в нашем случае цедента).

Рассмотрим содержание договора уступки требования (цессии).

Преамбула, или проще говоря «шапка» «... вводная или вступительная часть законодательного или иного правового акта, а также декларации или международного договора. Обычно в преамбуле в концентрированной форме излагаются цели и задачи данного акта, условия, обстоятельства и мотивы, послужившие поводом для его принятия»⁴². Итак, здесь описана вступительная часть договора, где конкретно указан номер, дата, стороны договора (Рисунок 5).

г. _____	" ____ " _____ г.
Общество с ограниченной ответственностью _____, далее именуемое "Цедент", в лице _____ (должность) _____ (Ф.И.О.) _____, действующего в соответствии с _____ (наименование документа, подтверждающего полномочия) № _____ от " ____ " _____ г. и на основании Устава, с одной стороны и _____ (Ф.И.О.) _____, зарегистрированный (-ая) в качестве индивидуального предпринимателя, что подтверждается _____ от " ____ " _____ г., выданным _____ (наименование регистрирующего органа), далее именуемый (-ая) "Цессионарий", с другой стороны заключили настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем:	

Рис.5 «Преамбула договора»

42 <http://civil.consultant.ru/elib/>

Прописывается фамилия имя отчество или название организации в лице кого заключается договор, кто является цедентом и цессионарием. Далее по тексту договора стороны будут указываться только Цедент и Цессионарий,

В договоре цессии в пункте 1. «Предмет договора» должны быть раскрыты все существенные условия договора уступки требования о предмете. Требование, подлежащее передаче, обязательства послужившие основанием для его возникновения (пункт 1 статья 432, пункт 1 статья 382 ГК РФ) должно быть согласовано. Договор не будет считаться заключенным, если условия о предмете не достаточно определены. Не заключенный договор не влечет перехода требования и не дает его сторонам никаких прав и обязанностей (пункт 1 статья 432 ГК РФ).

Если обязательство возникло из договора, то в договоре цессии необходимо учесть из какого количества договоров возникло уступаемое требование. Возможно один или несколько, в какой форме составлены договор или договоры, послужившие основанием, (в простой письменной или нотариально удостоверенной). Если уступка требования была основана на сделке, совершенной в нотариальной форме, то договор цессии подлежит нотариальному удостоверению (пункт 1 статья 389 ГК РФ). Пример соответствующего предмета договора представлен нами на Рисунке 6.

1. Предмет договора
1.1. Цедент уступает Цессионарию, а Цессионарий принимает требование получить от должника в собственность денежные средства в размере _____, которые должник обязан уплатить _____ (за что или в качестве чего вносится плата) по договору _____ (наименование договора) № _____ от " _____ " _____ г. Цессионарию также уступаются права, связанные с передаваемым требованием (п. 1 ст. 384 ГК РФ).
1.2. Уступка требования по Договору подлежит нотариальному удостоверению.

Рис.6 «Договор цессии подлежит нотариальному удостоверению»

В бланке договора цессии в пункте 2. «Цена уступки и порядок оплаты» необходимо рассмотреть:

- Как определяется цена уступки (суммой денежных средств, процентом от цены уступаемого требования, процентом от суммы полученных от должника денежных средств, или каким иным способом).

Важно учесть при заполнении бланка договора уступки требования (цессии), в случаях не соответствия стоимости объема передаваемого права и цены уступки права (требования) могут возникнуть проблемные ситуации. Само по себе несоответствие цены и стоимости объема уступаемого права с учетом конкретных обстоятельств, может быть признано судом недействительной сделкой, прикрывающей дарение между коммерческими организациями и (или) индивидуальным предпринимателями (Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 30.10.2007 №120 пункт 10).

Обязательно указать, в какой валюте устанавливается цена уступки. Рубли, доллары США, условные единицы, Евро, иная иностранная валюта.

- Предусматривается ли в договоре условие об НДС (Да или нет).

Если да, то важно указать НДС (налог на добавленную стоимость) включен в цену уступки, либо НДС уплачивается сверх цены уступки, НДС к оплате не предъявляется в связи с применением cedentом УСН. В связи с отсутствием налогооблагаемой базы (статья 155 НК РФ), в связи с уступкой требований по договору денежного займа и (или) кредитному договору (пункт 3 статья 149 НК РФ), по иным причинам. Цеденту необходимо обратить внимание, если в договоре не предусмотрено условие об НДС, при наличии налогооблагаемой базы согласно подпункта 26 пункта 3 статьи 149, статьи 155 Налогового кодекса РФ, суд может сделать вывод, что налог включен в цену уступки, указанную в договоре. Цедент, в этом случае, не сможет потребовать от цессионария уплаты суммы НДС помимо цены уступки.

- Порядок оплаты уступки. Важно подробно описать как производится оплата уступки (Денежными средствами или путем иного встречного предоставления, либо в смешанной форме –частично деньгами и частично иным встречным предоставлением).
- Порядок осуществления цессионарием расчетов по оплате за уступку передаваемого требования (единовременно либо частями) и сроки (на конкретную календарную дату, через определенный период времени с момента заключения договора, либо иным образом).
- Момент исполнения обязательства.

Как показывает практика, вариантов моментов когда цессионарий считается исполнившим обязательство по оплате уступки может быть несколько: в момент зачисления денежных средств на счет цедента, в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка цедента, в момент списания денежных средств, с корреспондентского счета банка цессионария, в момент списания денежных средств с расчетного счета цессионария (Рисунок 7) или другие варианты, определенные надлежащим образом в договоре.

2. Цена уступки и порядок оплаты 2.1. Цена уступки требования составляет _____ (<i>сумма прописью</i>) рублей. 2.2. НДС к оплате не предъявляется в связи с отсутствием налогооблагаемой базы по НДС (ст. 155 НК РФ). 2.3. Цессионарий обязуется внести Цеденту плату за уступку единовременно " ____ " _____ г. 2.4. Плата за уступку вносится в безналичном порядке платежными поручениями. 2.5. Обязательство по оплате уступки считается исполненным в момент списания денежных средств с расчетного счета Цессионария.
--

Рис. 7 «Цена уступки и порядок оплаты по договору»

- Проценты за пользование денежными средствами.

Здесь важно указать включаются ли в договор условие об оплате цессионарием процентов, предусмотренных пунктом 1 ст 317.1 ГК РФ, за пользование суммой отсрочки (рассрочки) оплаты или данный пункт в договоре не предусмотрен. При включение в договор этого условия, то указывается, подлежат ли проценты оплате или нет, если да, то в каком размере (ключевой ставки Банка России) или ином размере, согласованном между сторонами.

В бланке договора цессии в пункте 3. «Условия исполнения договора» необходимо рассмотреть и описать все существенные условия связанные с исполнением договора цессии (Рисунок 8).

3.1. Требование переходит к Цессионарию в момент заключения Договора.

3.2. Цедент обязан передать Цессионарию в течение _____ с момента заключения Договора следующие документы, удостоверяющие уступаемое требование:

- (копию/оригинал) основного договора.

При передаче документов Цедентом Цессионарию стороны составляют акт приема-передачи.

3.3. Цедент обязан сообщить Цессионарию сведения, имеющие значение для осуществления переданного требования. В частности, должны быть сообщены следующие сведения:

1) _____ ;

2) _____ ;

3) _____ .

Рис.8 «Порядок передачи права требования по договору цедентом»

При оформлении в договоре цессии данного пункта необходимо рассмотреть и указать в договоре:

- момент передачи прав требования.

Вариантов наступления момента передачи прав требования от цедента к цессионарию достаточно много, по этому важно прописать это в договоре

достаточно конкретно (в момент заключения договора; в определенную дату; по истечении конкретного периода с момента заключения договора; в момент передачи документов cedentом цессионарию, подтверждающих требование; после подтверждения полной оплаты уступки требования, после определенного события или подписания акта приема-передачи требования).

- передаваемые cedentом цессионарию документы, удостоверяющие уступаемое требование, т.е., что cedent обязан передать цессионарию.

Если в договоре не указаны документы, которые подлежат обязательной передаче (не прописан данный пункт в договоре цессии), не смотря на отсутствие этого условия, согласно статье 385 пункт 3 ГК РФ cedent обязан передать удостоверяющие требование документы новому кредитору (цессионарию).

Следует также учесть в договоре, надлежит ли составлению акт приема-передачи документов, подтверждающих уступку требования. По нашему мнению формирование данного акта и его нотариальное заверение необходимо предусмотреть на законодательном уровне.

- Перечень сведений, которые имеют значение для осуществления требования, которые cedent должен сообщить цессионарию. (фактическое место проживания и работы и т.п.)

Теоретически, может быть установлен определенный срок, в который одна сторона договора обязана сообщить другой значительные сведения, связанные с исполнением требования. При несогласованности такого срока в договоре цессии, cedent сообщает сведения согласно пункта 2 статьи 314 ГК РФ.

В шаблоне бланка договора также важно предусмотреть раскрытие обязанности уведомления должника о произведенной уступке требования.

В случаях, когда обязанность уведомить должника возложена на cedента, то исполнение обязательств указанному в уведомлении cedента лицу будет считаться по общему правилу для должника надлежаще

исполненным (Рисунок 9). Даже в случае признания договора цессии не действительным или не заключенным согласно пункта 1 статьи 385 и пункта 1 статьи 312. Так же это правило подтверждается Постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 №54.

3.4. Цедент в течение _____ с момента заключения Договора обязан письменно уведомить Должника о состоявшемся переходе требования по Договору.

Данное уведомление должно содержать:

- 1) фамилия, имя, отчество Цессионария, его ОГРНИП, ИНН и адрес места жительства;
- 2) описание предмета Договора (описание объема перешедших к Цессионарию требований);
- 3) адрес и (или) банковские реквизиты, по которым должно быть осуществлено исполнение Должника в пользу Цессионария;
- 4) момент перехода требований по Договору.

К уведомлению должна быть приложена копия Договора.

Рис. 9 «Порядок перехода требования уведомление должника
цедентом»

При согласовании в договоре цессии того, что цессионарий обязан уведомить должника. Новому кредитору нужно иметь в виду. Что должник имеет право дополнительно потребовать предоставления доказательств уступки требования. Рисунок 10.

Если договором не будет установлено, какая сторона обязана уведомить должника об уступке требования. Цессионарию следует учесть, что отсутствие такой согласованности в договоре цессии само по себе не на что не влияет, а вот не уведомление о переуступке требования в письменной форме должника, накладывает дополнительный риск на цессионария. Новый кредитор несет риск неблагоприятных последствий, в этом случае

исполнение должником обязательств cedentu признается надлежащим (пункт 3 статьи 382 ГК РФ).

3.4. **Цессионарий** в течение _____ с момента заключения Договора обязан письменно уведомить Должника о состоявшемся переходе требования по Договору.

Данное уведомление должно содержать:

- 1) фамилия, имя, отчество Цессионария, его ОГРНИП, ИНН и адрес места жительства;
- 2) указание на то, что к Цессионарию перешли требования по Договору;
- 3) описание этих требований в соответствии с предметом Договора;
- 4) адрес и (или) банковские реквизиты, по которым должно быть осуществлено исполнение Должника в пользу Цессионария;
- 5) момент перехода требований по Договору.

К уведомлению должна быть приложена копия Договора.

Рис.10 «Уведомление о переходе требования должника цессионарием»

- События, произошедшие после вступления договора цессии в законную силу.

Необходимо учесть и установить в договоре обязан ли cedent при получении (перечислении или наличной оплаты), выполнении каких либо действий, установленных договором основанием требований от должника. В выполнение или счет уступленного требования, передать все и оповестить цессионария об этом факте и предоставить ему полученное в полном объеме.

Отсутствие данного пункта может стать основой недобросовестности действий cedenta, существенно ухудшающей положение должника. В связи с этим считаем необходимым законодательно урегулировать процесс уведомления должника о произошедшей цессии.

В бланке договора цессии в пункте 4. «Ответственность сторон» необходимо предусмотреть раскрытие следующих моментов:

- Неустойка с цедента.

В этом подпункте договора указывается, предусмотрена ли неустойка за нарушение обязательств по договору цедентом. Здесь можно учесть все возможные варианты нарушений цедента прав цессионария. Рекомендуем, указать в договоре ответственность за передачу недействительного требования. Установить ответственность за просрочку передачи документов, которые подтверждают право такого требования. А так же за не соблюдение известных сведений имеющих значение для реализации права требования или сообщение недостоверных сведений цессионарию. За просрочку в уведомлении должника об уступке требования, в случае если в договоре указано, что именно цедент обязан уведомить должника о переуступке долга. Кроме того, в случае если договор цессии вступил в силу после оплаты цессионарием обязательств по договору, а цедент задержал передачу документов, удостоверяющих право требования или совершил какие либо действия (или бездействие), приведшие к расторжению договора цессии следует предусмотреть пени за необоснованное пользование денежными средствами цессионария.

- Неустойка с цессионария за нарушение или просрочка оплаты за уступку требования

Так же следует учесть в договоре предусмотрено или нет ограничение по взысканию неустойки с цессионария, и каким образом соотносятся неустойка и убытки в случае их взыскания с цедента. Предусматривается ли ограничение при взыскании убытков с цедента.

Включается ли в договор условие о праве сторон требовать возмещение убытков представлено на Рисунок 11.

В бланке договора в пункте 5. «Расторжение договора» следует рассмотреть все потенциально возможные или невозможные условия для расторжения договора (Рисунок 12).

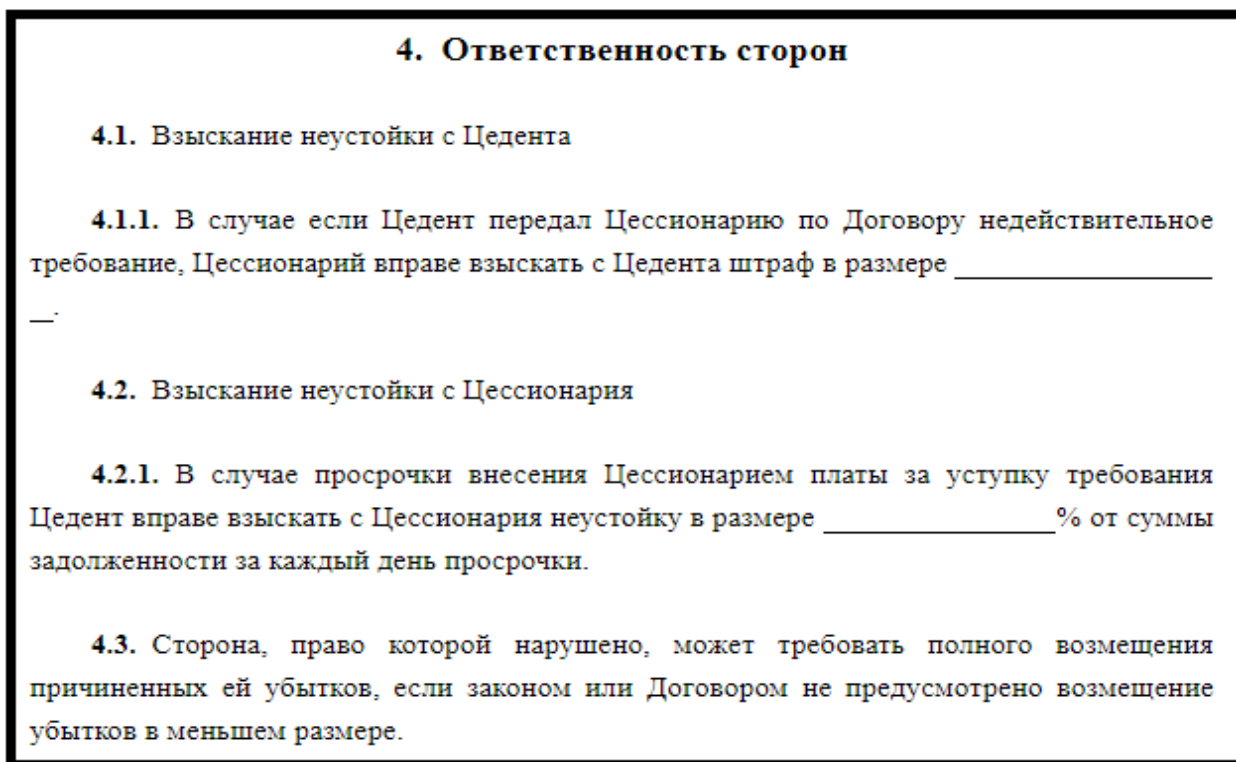


Рис.11 «Ответственность сторон договора цессии»

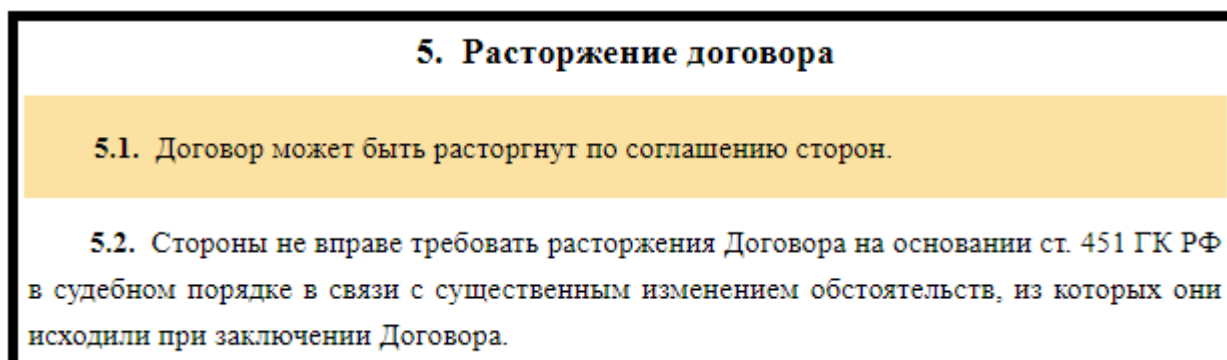


Рис.12 «Расторжение договора по соглашению сторон»

При включении в договор условия о возможности его расторжения по соглашению сторон, цедент и цессионарий при достижении соглашения до реализации требования вправе расторгнуть договор.

Вправе ли цедент или цессионарий в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора. Если в договоре не предусмотрено право цедента на односторонний отказ от исполнения договора до реализации требования, он сможет отказаться от исполнения договора только в случаях, установленных законом или иными правовыми актами. В статье 310 ГК РФ пункт 1 и 2 определены случаи расторжения договора, если одна из сторон не

занимается предпринимательской деятельностью. Так же и со стороны цессионария нужно указать, вправе ли он до получения от должника исполнения требования в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора. При непредусмотренном в договоре права на отказ в одностороннем порядке, договор может быть расторгнут только в случаях установленных Гражданским кодексом РФ (пункт 1,2 статья 310).

Если в договоре указано право cedenta или цессионария отказаться от исполнения договора в одностороннем порядке, тогда в бланке указывается, что cedent или цессионарий имеет право во внесудебном порядке отказаться от исполнения договора до реализации требования только в случаях (здесь указывают конкретные основания, при которых возможен односторонний отказ от исполнения договора).

В договоре уступки требования (цессии) нужно указать возможные варианты расторжения договора цессии в судебном порядке. Указываются ли в договоре нарушения со стороны cedenta или цессионария, являющиеся основанием для расторжения договора в судебном порядке, заметим, возможно и не указание таких оснований.

Так же в договоре может быть предусмотрен запрет на расторжение договора сторонами в связи с существенным изменением обстоятельств (статья 451 ГК РФ).

В бланке договора цессии в пункте 6 «Разрешение споров» необходимо рассмотреть все варианты разрешения спорных вопросов сторонами договора для досудебного урегулирования (Рисунок 13).

Передаются ли споры, возникающие из договора и в связи с договором на рассмотрение третейского суда. Если условие третейского суда не согласовано, то споры разрешаются в арбитражном суде в предусмотренном законодательством порядке (глава 4 АПК РФ). В договоре может быть установлена подсудность споров, как по месту жительства истца, так и иная подсудность. Иногда в договорах забывают указать этот пункт.

6. Разрешение споров

6.1. Досудебный (претензионный) порядок разрешения споров

6.1.1. До предъявления иска, вытекающего из Договора, сторона, которая считает, что ее права нарушены (далее - заинтересованная сторона), обязана направить другой стороне письменную претензию.

6.1.2. Претензия должна содержать требования заинтересованной стороны и их обоснование с указанием нарушенных другой стороной норм законодательства и (или) условий Договора. К претензии необходимо приложить копии документов, подтверждающих изложенные в ней обстоятельства.

6.1.3. Сторона, которая получила претензию, обязана ее рассмотреть и направить письменный мотивированный ответ другой стороне в течение _____ с момента получения претензии.

6.1.4. Заинтересованная сторона вправе передать спор на рассмотрение суда по истечении _____ со дня направления претензии.

Рис. 13 «Разрешение споров сторон»

В бланке договора цессии в пункте 7 «Заключительные положения» возможно включение в текст договора нормы закона о вступлении договора в силу с момента его заключения (пункт 1 статья 425 ГК РФ), порядок, время, форма, а так же адреса для обмена юридически важных сообщений, если будет на то потребность, сторонами договора (Рисунок 14).

В этом пункте договора также прописывают, во скольких равноценных экземплярах составлен настоящий договор цессии. Полные реквизиты сторон договора, с указанием как юридических, так и почтовых адресов, контактные телефоны представителей и доверенных лиц по существу сделки.

В бланке договора цессии в пункте 8 «Реквизиты сторон» указываются все реквизиты сторон договора. Далее договор скрепляется подписями Цедента и Цессионария, а так же печатями обеих сторон. Следует помнить, что для хозяйственных обществ наличие печати считается правом из статьи 2 и 6 Федерального закона от 06.04.2015 №82-ФЗ, а не требованием.

Обязательному скреплению печатью подлежат только случаи установленные законом, правовыми актами или соглашением сторон (пункт 1 статья 160 ГК РФ).

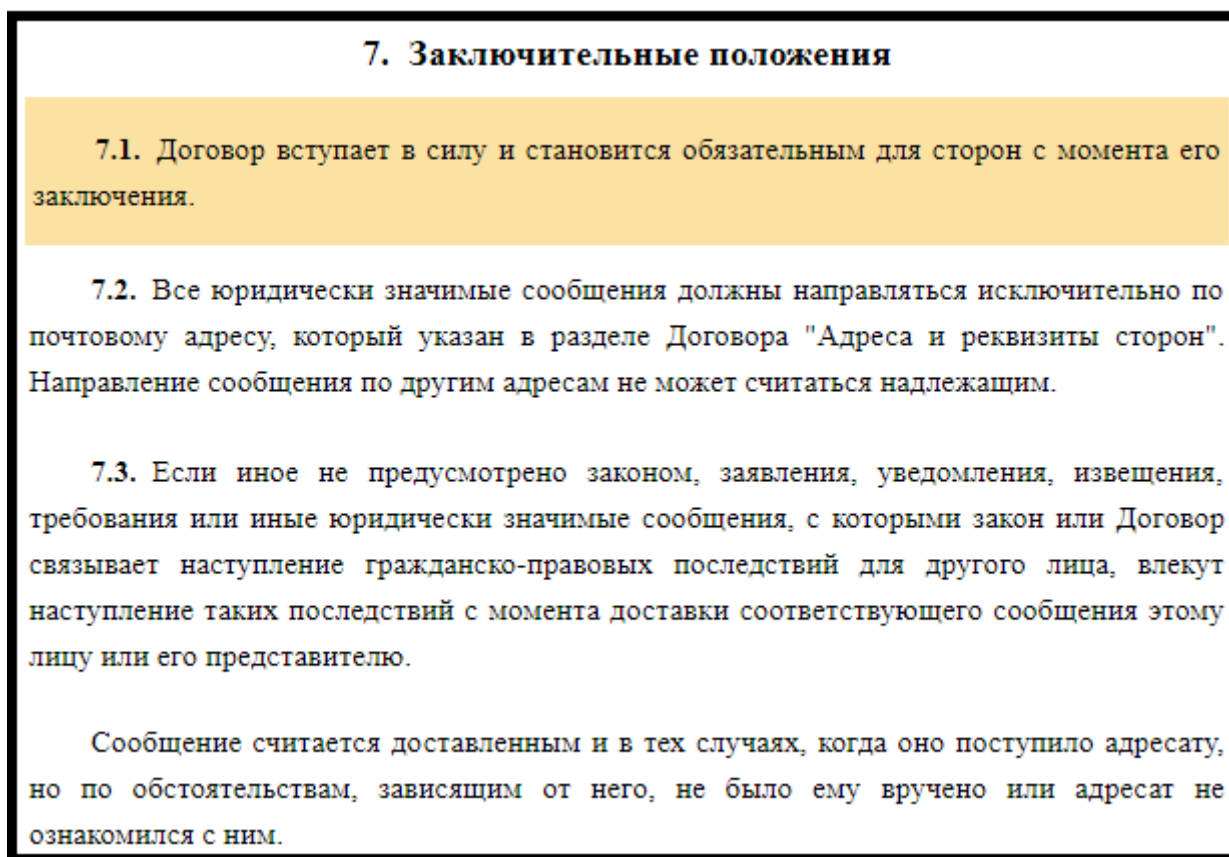


Рис.14 «Заключительные положения договора цессии»

На основании проделанной нами исследовательской работы относительно содержания и структуры договора цессии нами был разработан бланк типового договора цессии (Приложение 1), практическая ценность которого апробирована и подтверждена в ИП Манина Л.А.

2.4. Права и обязанности cedent и cessionary. Ответственность сторон

Рассматриваемый договор цессии, представляет собой двухстороннюю сделку, или скорее сделку, где участвуют не две стороны, а три, но при всем этом третья сторона почти не имеет никакой юридической силы. В

исключительных случаях важно мнение и согласие этой, так называемой «молчаливой» третьей стороны. Кроме таких случаев как, «случаи неразрывно связанные с личностью кредитора» статья 383 ГК РФ (уже рассмотренные нами ранее), выделяются еще и уступаемые права по не денежному требованию, если первоначальным договором (основанием возникновения права) был установлен запрет на переуступку (пункт 4 статья 388 ГК РФ).

Все права и обязанности cedent и цессионарий согласовывают и прописывают при составлении договора цессии, главное, что эти обязательства не должны противоречить действующим нормативно-правовым законам. В гражданском кодексе в статье 389.1. указано, что требование переходит новому кредитору в момент заключения договора цессии, но чаще всего стороны, дополнительно согласовывают сам факт сделки, и перехода права требования, в качестве которых могут быть момент подписания договора, момент осуществления оплаты по договору (полной либо определенной части), в момент приема-передачи подтверждающих документов и подписании соответствующего акта, с определенным периодом отсрочки и т.п. Получается, что договор цессии уже составлен и подписан, а вот право требования еще не перешло – «зависло».

Так же нормами законодательства устанавливается обязанность cedenta передавать цессионарию все, что тот получит он от должника в счет уступленного требования, но и здесь нужно первым делом смотреть на уже заключенный договор уступки, как согласовали такие вопросы стороны в договоре.

Статья 390 ГК РФ устанавливает ответственность cedenta, как перед цессионарием, так и перед должником по обязательству.

За недействительность требования, которое цессионарий уступает по договору цессии на нем лежит полная ответственность перед новым кредитором. Для заключения цессионной сделки уступаемое право требования по обязательству должно действительно существовать на момент

заклучения сделки (за исключением случаев уступки будущих требований) и оно должно принадлежать цеденту на правах собственности. Цедент считается ни чем не ограниченным при совершении сделки цессии по конкретному праву требования в том случае, если ранее никому не уступал данного требования. В процессе заключения цессионного соглашения (договора цессии) цедент гарантирует, что не совершал ранее и обязуется не предпринимать ни каких действий, которые могут быть поводом для возражения должника против уступки имеющегося права требования. Договором цессии могут быть предусмотрены и дополнительные обязанности цедента перед цессионарием.

При заключении цессионного соглашения необходимо помнить, что цедент не может отвечать перед цессионарием за исполнение должником уступаемого требования. Если цессионарий осуществляет такое «финансовое вложение», то он принимает на себя и все возможные риски, связанные с не полученной выгодой и не возвратом вложенных средств. В единственном случае цедента можно привлечь к ответственности за не исполнение уступаемого требования должником, если он поручился сам за должника.

Наиболее часто переход права требования к новому кредитору (цессионарию), совершается одновременно с передачей документов, подтверждающих его действительность. Цедент передает всю необходимую информацию, способную повлиять на исполнение требования, все сведения, которыми владеет сам для облегчения дальнейшей деятельности по получению цессионарием того, что должник обязан уже ему (статья 385 ГК РФ пункт 3).

Обязанность передать документы, по словам Е. Крашенинникова, включает все имеющиеся у него, на тот момент времени, документы «которые могут быть использованы для удостоверения требования и других перешедших к цессионарию прав»⁴³. Однако, в некоторых случаях,

⁴³ Очерки по торговому праву: Сб. науч. тр. / Под ред. Е.А. Крашенинникова. Ярославль, 2000. Выпуск. 7. 103 с.

появляются и другие допустимые варианты, например, «если же цедент имеет обоснованный интерес в том, чтобы оставить упомянутые документы за собой (например, ввиду того, что уступлена только часть требования), он обязан передать надлежащим образом заверенные копии этих документов»⁴⁴.

И все же следует учесть, что невыполнение или не доброкачественное выполнение указанных обязанностей цедентом, не влияет на действительность или не действительность самой цессии. Законодатель не конкретизирует внимание на перечне документов, подлежащих передаче и на всех условиях, связанных с передачей, поэтому они и именуются «вспомогательными».

2.5. Особенности признания договора уступки права требования (цессии) не действительным

Многие спорные вопросы, возникающие в хозяйственной практике экономических субъектов, решаются в судебном порядке. К сожалению, из-за нечеткого регулирования цессионных сделок, практикующие юристы, при возникновении вопросов, на которые не могут найти ответы ни в Гражданском кодексе РФ ни в Федеральных Законах, все чаще обращаются к судебной практике. Не будем лишним раз упоминать о том, что порой судебные тяжбы тянутся годами и порой каждый суд имеет свое видение, касательно договорных отношений, тем более основанных на цессионных сделках. Судебная система Российской Федерации многоступенчатая, часто решения и постановления судов Первой инстанции отменяются и поэтапно доходят до Верховного Суда РФ. Рассмотрим несколько решений для понимания сущности проблемы.

⁴⁴ Очерки по торговому праву: Сб. науч. тр. / Под ред. Е.А. Крашенинникова. Ярославль, 2000. Выпуск. 7. 103 с.

Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 27.12.2017 № Ф05-4335/2017 по делу №А40-31573/16 «Требование, о признании недействительности договора уступки прав требований к заемщику по кредитному договору» решением суда требование удовлетворено, поскольку заключение договора цессии в преддверии банкротства должника в условиях не предоставления контрагентом равноценного встречного обеспечения не может квалифицироваться как сделка, совершенная в процессе обычной хозяйственной деятельности. Так как такая сделка направлена на причинение имущественного вреда кредиторам должника.

Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 07.10.2016 № Ф06-13716/2016 по делу №49-6477/2015 требование: О признании недействительности договора уступки требования по договору о предоставлении субсидий. Обстоятельства: Истец ссылаясь на то, что денежные средства, право требования, которых уступлено по спорному договору, являются бюджетными средствами, имеют строго целевое назначение и могут быть направлены только конкретному хозяйствующему субъекту. Решение: Требование удовлетворено, поскольку доводы истца подтверждены, при заключении оспариваемого договора был нарушен принцип адреса и целевого характера выделяемых бюджетных средств.

В выше описанных случаях судебной практики суды признавали договор цессии недействительным или незаключенным, однако в судебной практике много решений суда, где отказывается в признании такового договора недействительным.

Определение Верховного суда РФ от 03.07.2018 №307-ЭС18-8416 по делу №А56-16583/2017. Требование: о пересмотре в кассационном порядке судебного акта по делу о взыскании задолженности по договору уступке прав, процентов за пользование чужими денежными средствами. Решение: в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного суда РФ отказано,

поскольку следовало получить согласие покупателя на замену продавца по договору купли-продажи.

Не смотря на то, что вопросы уступки права требования долга поднимаются в правоприменительной практике еще со времен Римского права, остается много вопросов по регулированию правовых отношений, возникающих при переуступке прав.

Так при применении статьи 384 ГК РФ возникало множество споров о возможности уступки требования не в полном объеме, а его части. Одни суды допускали такую возможность, другие нет, указывая на главу 24 ГК РФ а именно на статью 384 допускающую замену только правообладателя требования. Примером возьмем «Постановление Президиума ВАС РФ от 16.06.1998 года №7846/97. Было закреплено следующее: уступка требования к банку по нескольким платежным документам была квалифицирована как неполное выбытие кредитора из договора банковского счета, в связи с чем, указано на ничтожность заключенной сделки цессии»⁴⁵.

На сегодняшний день, все возникающие споры в подобных ситуациях решил Президиум ВАС РФ в своем информационном письме от 30.10.2007 года №120, где четко указано на то что нормы статьи 384 являются диспозитивными, при этом если возникает нужда, то есть возможность дополнительного договорного регулирования. В связи с тем, что требование может быть делимо, то появляется возможность уступать и частично, тем более в случае выражения требования в денежном обязательстве.

Не будем скрывать, что проблемы действительности или не действительности договоров цессии зависят не только от видения того или иного суда. Иногда непонимание возникает из за частой смены «правил» которые устанавливаются в последнее время. С 1 января 2015 года в договоре учтены изменения законодательства, вступившие в силу с 1 января 2015 года. Так в «Преамбуле договора» исключено предупреждение, согласно которому до этого времени к некоммерческим организациям, созданным до 5 мая 2014

45 Постановление Президиума ВАС РФ от 16.06.1998 N 7846/97

года, не применяется требование о достаточности имущества для осуществления ими деятельности, приносящей доход (пункт 5 статьи 50 ГК РФ и пункт 13 статьи 3 ФЗ от 05.05.2014 №99-ФЗ). В раздел «Цена уступки и порядок оплаты» добавлено предупреждение об условии привлечения цессионария к оказанию услуг или выполнению работ в качестве способа оплаты за уступку требования, если он является иностранным гражданином или лицом без гражданства, а также об ответственности цедента при не соблюдении данных условий (п.п.4,4.5,8 статья 13, п.13 статья 13.2, статья 13.3 федерального закона от 25.07.2002 №115-ФЗ; статьи 18.15, 18.16 КоАП РФ). С 10 апреля 2015 года в раздел договора «Предмет договора» внесена и добавлена информация о том что к существенным условиям договора относится характер действий цедента «он передает или уступает требование, которое цессионарий соглашается принять или принимает» (определение Верховного Суда РФ от 24.02.2015 №70-КГ14-7). С шестого июня 2015 года в договоре цессии должны быть отражены вступившие в силу изменения, внесенные в первую часть ГК РФ с 1 июня 2015 года в редакции Федерального закона от 08.03.2015 №42-ФЗ. В Преамбулу договора, добавлено предупреждение, если представитель одной из сторон договора действует на основании простой письменной доверенности, другая сторона имеет право на отказ от исполнения обязательств этому представителю до момента получения подтверждений полномочий данного представителя. Исключением являются случаи указанные в пункте 2 статьи 312 ГК РФ. В раздел «Цена уступки и порядок оплаты», законодателем добавлено условие об уплате законных процентов (пункт 1 статья 317.1 ГК РФ). В разделе «Условия исполнения договора» изменены порядки исчисления сроков исполнения обязательства при несогласованности таких случаев в договоре цессии (пункт2 статья 314 ГК РФ). В раздел «Ответственность сторон» изменено предупреждение о порядке уменьшения неустойки (статья 333 ГК РФ), а вот в разделе «Расторжение договора» немного изменены условия, касающиеся одностороннего расторжения. Добавлено предупреждение о том,

что сторона, при осуществлении своего права на одностороннее расторжение договора должна действовать согласно нормам статьи 450 пункт 4 ГК РФ, добросовестно и разумно. Второго июля 2015 года в раздел предмет договора, добавлено предупреждение о невозможности уступки требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Договор заключенный в нарушении этого требования, является ничтожным и не влечет переход права требования цессионарию (пункт 1 статья 167, пункт 2 статья 168 ГК РФ. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 №25).

Немало изменений в договор цессии внесено с 15 августа 2015 года, коснувшихся всех разделов договора. В Преамбулу договора внесены предупреждения. Согласно которых на некоммерческие организации в части осуществления ими приносящей доход деятельности распространяются положения законодательства, которые применимы к предпринимателям (Постановление Пленума ВС РФ от 23.06.2015 №25). Учтено, что если лицо, заключающее сделку действует на основании учредительного документа, который содержит ограничение полномочий лица по заключению договоров, то ссылка в договоре цессии на этот документ, сама по себе не свидетельствует о том, что другая сторона сделки знает или должна знать об указанном ограничении (пункт 22 Постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 №25). Одновременно в договор добавлено предупреждение о том, кто в праве заключить договор от имени юридического лица в следующей ситуации. Учредительным документом юридического лица предусмотрено, что полномочия выступать от его имени предоставлены нескольким лицам, в то время как в ЕГРЮЛ отсутствуют сведения о распределении полномочий между ними. В таких случаях любое из указанных лиц вправе заключать договор от имени юридического лица и этот договор будет действителен (пункт 24 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 №25). Согласно этого же Постановления добавлено условие, по которому руководитель филиала или представительства заключает договор от имени юридического лица на основании доверенности, если в договоре не будет

ссылки на то, что он заключен от имени юридического лица и по его доверенности, договор будет считаться заключенным от имени этого лица, только если будет доказано, что на момент подписания данного договора у руководителя имелись соответствующие полномочия (статья 55 ГК РФ, п 129 Постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 №25). Договор дополнен условиями о допустимых способах и адресе направления юридически важных сообщений и связанными с ними предупреждениями, учтено, что бремя доказывания факта направления юридически значимого сообщения лежит на отправителе, а вот риск, связанный с неполучением этого сообщения на адресате (пункт 67 Постановления Пленума ВС РФ №25 от 26.06.2015). Немного позже в 2015 году были внесены еще ряд изменений, влияющих на правила заключения договора уступки требования (цессии), так добавлено еще одно предупреждение касающееся предмета договора. В случае уступки требования оплатить товар (работу или услугу), возникшее из государственного или муниципального контракта, суд может признать уступку действительной, но согласно Путеводителя по контрактной системе в сфере государственных закупок, по мнению Минфина России, такая уступка недопустима. В раздел цены уступки добавлено предупреждение о различиях между процентами по статье 317.1 ГК РФ и процентами по статье 395 ГК РФ. В заключительные положения договора внесены пояснения о том, что согласно статье 2 и 6 Федерального Закона от 06.04.2015 №82-ФЗ , для хозяйственных обществ наличие печати признается правом, а не обязанностью. Отсутствие оттиска печати в договоре цессии не влечет за собой факт не действительности договора, и скрепление договора печатью не является необходимостью (статья 160 ГК РФ, Постановление Восьмого Арбитражного Апелляционного суда от 16.10.2014 № 08АП-9666/2014).

В 2016 году в отношении, которые возникают из договора уступки требования (цессии), законодателем также были внесены ряд изменений. Добавлено предупреждение, что одновременное взыскание процентов по статье 395 ГК РФ и по 317.1 ГК РФ суд может признать недопустимым,

договор цессии между коммерческими организациями и индивидуальными предпринимателями на безвозмездной основе может быть признан не действительным. Так же, договор в этом случае не является действительным при существенной разнице в цене уступки и объеме передаваемого права требования. Добавлены изменения, касающиеся заключения или прекращения договора уступки с иностранными гражданами или лицами без гражданства, согласно, Указа Президента РФ от 05.04.2016 №156, при подобных сделках нужно ставить в известность Министерство Внутренних Дел РФ. В раздел договора цессии «Разрешение споров» добавлены условия о досудебном (претензионном) порядке разрешения споров между сторонами договора, подведомственному арбитражному суду. Обозначена время, так указано, что по истечении 30 календарных дней со дня направления претензии, спор может быть передан в суд, если законом или договором не установлен иной срок и порядок (часть 5 статья 4 АПК РФ). В раздел ответственности сторон, внесено предупреждение о том, что условия договора о предельном размере неустойки не лишают суд права снизить ее величину (статья 333 ГК РФ пункт 70 Постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 №7). В 2016 году 1 сентября вступил в силу ФЗ от 29.12.2015 №382-ФЗ, приведены в норму условия для рассмотрения споров, связанных с договором цессии, третейским судом.

В 2017 году, приняты в основном технические изменения, касающихся договорных цессионных сделок. Так же были добавлены условия об исчислении срока оплаты с момента государственной регистрации договора и предупреждение о том, что плату за уступку требования, возникшее из договора участия в долевом строительстве, необходимо вносить после государственной регистрации договора уступки требования (цессии) (часть 3 статья 11 Федерального закона РФ от 30.12.2004 №214-ФЗ).

В 2018 году законодатель добавил массу уточнений в цессионные сделки. Добавлены предупреждения о последствиях возложения на цедента и цессионария обязанности об уведомлении должника (пункт 20

Постановления Пленума ВС РФ от 21.12.2017 №54). Добавлены условия о переходе требования после определенного события и подписания акта приема-передачи. Внесены условия о расчетах между цедентом и цессионарием, о цене в виде процента от суммы полученных от должника денежных средств (абзац 4 пункт 1 Постановления Пленума ВС РФ от 21.12.2017 №54). Так же внесены предупреждения о последствиях нарушения интересов должника при уступке не денежного требования и тому подобное.

При рассмотрении динамики изменений, касающихся договора уступки требования (цессии), на пример с 2015 по 2018 год, не удивительны случаи разногласий как между сторонами договоров, так и между судами, принимающими решение о действительности или не действительности того или иного договора.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ВОПРОСАМ ОФОРМЛЕНИЯ ЦЕССИИ

Проанализировав различные случаи во взаимоотношениях, связанных с переуступкой права требования долга, различных подходов в составлении договора цессии. Рассмотрев так же действия сторон договора, обстоятельства при совершении сделки и поводы, причины послужившие катализатором заключения соглашения о продаже долга, предоставляется возможность, усомниться, в правомерности заключения некоторых соглашений. Много скрытых фактов мошенничества и обмана вытекает из сделок, связанных с переуступкой права требования долга. Рассмотрим несколько возможных вариантов недобросовестности сторон сделки цессии.

Одним из распространенных случаев мошенничества в рассматриваемых сделках, это множество вариантов обмана должника.

Наиболее простой способ мошенничества связанный с переуступкой требовании(цессией), незаконная продажа долга, намеренно при этом не уведомляя должника, либо, формально якобы уведомляя так, что он не имеет возможности получить данное уведомление. Должник, не ведая о том, что кредитор поменялся, добросовестно платил тому, кому обязан был изначально. Хотя, связи с переуступкой требования уже не должен был платить старому кредитору, а долг по документам в собственности у нового кредитора (цессионария), по нему начисляются проценты и неустойки за нарушение оплаты обязательств. В лучшем случае должник узнает о своем просроченном долге от цессионария, если тот более добросовестный, чем цедент и уведомит должника о просроченном долге по собственной инициативе, даже если договор цессии предусматривал уведомление должника о продаже долга первоначальным кредитором (цедентом). В этом случае должник имеет возможность обратиться в суд и признать выполнение его обязательств в пользу цедента надлежаще исполненными, но бывают и другие случаи, когда цедент о своем праве требования сообщает спустя

некоторый промежуток времени, когда долг значительно вырастает за счет процентов, пеней и штрафов. Так же цедент не всегда ищет способы для связи с должником, с целью в добровольном порядке взыскать долг. Он имеет возможность обратиться в суд и, на основании договора цессии получив исполнительный документ, передать его на взыскание в Органы Федеральной Службы Судебных приставов, обратив взыскание на заработную плату, пенсию и иные доходы должника, который должником то фактически и не является, считая, что в полном объеме исполнил обязательства перед своим кредитором. Вот тогда и начинаются судебные разбирательства, которые тянутся месяцами и годами. Не мало неприятностей приходится на долю так называемого «должника» плюс затраты на адвокатов (не все наши граждане достаточно грамотны, для судебных разбирательств). Следует заметить, вариант с разбирательствами «должника» возможен при достаточно большой сумме долга, или хорошо знающим свои доходы и расходы гражданином, но бывают случаи, когда сумма долга не значительна, новый взыскатель, который считает себя добросовестным приобретателем долга имеет возможность обратиться на взыскание на заработную плату должника, минуя органы ФССП согласно статье 9 ФЗ-229, закону об исполнительном производстве (в редакции от 27.12.2018 года) «Исполнительный документ о взыскании периодических платежей, о взыскании денежных средств, не превышающих в сумме ста тысяч рублей, может быть направлен в организацию или иному лицу, выплачивающим должнику заработную плату, пенсию, стипендию и иные периодические платежи, непосредственно взыскателем»⁴⁶.

Следует учитывать финансовую неграмотность населения, а порой даже безответственность при получении кредитов в многочисленных банках, товарных кредитов в магазинах, стремящихся навязать дорогостоящую технику и новомодные гаджеты. В настоящее время значительная часть населения живет позаконам максимального потребления, не задумываясь о

⁴⁶ <http://civil.consultant.ru/elib/>

будущем, все средства массовой информации навязывают желание чаще и больше покупать все новые и новые продукты современного комфорта. «Денег нет, не беда, мы поможем вам всегда» не устают повторять все кредитные учреждения, призывая купить сейчас, а платить потом. Но многочисленные банки и магазины выполняют исключительно «свою работу», деньги в карман недобросовестного плательщика они не кладут. Граждане, в массовом порядке, пользуются услугами не одного и даже не двух кредитных учреждений, и не удивительно порой, что просто забывают о своих долгах. Когда наступает момент расплаты за просроченные обязательства, он рано или поздно случается и с заработной платы, пенсии, или с банковской карты списывают сумму по задолженности. Многие граждане, стремящиеся жить «лучше» и совершая регулярно покупки за заемные средства, не только не обращают внимания на различного рода претензии от кредиторов, Досудебные требования и уведомления, даже повестки из суда, часто не читаются и даже не получаются на почте из за отсутствия на это свободного времени, и, конечно, преступной халатности. Они, в смысле должники, понимают, когда не получают заработную плату или пенсию, когда карта заблокирована, что время расплаты пришло. К сожалению, не многие, из выше указанных граждан владеют достоверной информацией о реальном размере своей задолженности, и порой даже понятия не имеют о полном перечне своих кредиторов.

Не менее интересные не правомерные отношения возникают при обмане цессионария и должника.

Рассмотрим не менее проблемный второй вариант недобросовестности поведения цедента по отношению к должнику и цессионарию. Из за отсутствия единой стандартной формы кредитного договора и единого списка прилагаемых к кредитному договору документов (анкеты, расписки, заявления, заверения от заемщика и тому подобное) для всех банков, получивших лицензию на осуществление деятельности. Аналогичного стандартного пакета документов нет и у микро финансовых организаций,

состоящих в реестре МФО. Примерный бланк договора, как у банка, так и у МФО, конечно, стандартизован, но каждая организация вносит свои поправки исходя из индивидуальных особенностей, линейки кредитных продуктов, разработанных юристами данных учреждений. При этом каждая организация, выдающая свои деньги «в рост», стремиться максимально себя обезопасить от просрочки и не возврата денежных средств. Выход один - «чем больше документов тем чище сделка», при этом большинство потенциальных заемщиков, обратившись за потребительским кредитом в банк, обычным без залога, подпишет столько документов, сколько с него потребуют, причем, не всегда понимая значения подписанных бланков и зачастую даже не читая их. А если заем оформляется под залог, да еще и залог недвижимости, тут вообще «рука устанет». Так вот, подписав все положенные, по требованию банка или МФО нужные бланки, самому заемщику на руки выдадут лишь кредитный договор с графиком платежей, реквизитами и надеждой на «долгосрочное сотрудничество». Не многие кредитные учреждения отдают на руки заемщику вместе с кредитным договором и подписанные анкеты, заверения, заявления на получение кредита или займа, тем более не расходный кассовый ордер и расписку-обязательство (в основном используется в микро кредитных компаниях) никто на руки не дает (это единичный экземпляр).

Проходит время и у некоторых заемщиков, конечно, возникают проблемные жизненные ситуации и, как следствие просрочки платежа. Следует заметить, что банки и тем более микро финансовые организации продают по договорам цессии, просроченные потребительские кредиты и займы, долго не ожидая, когда должник «образумится». Некоторые кредитные учреждения переуступают в цессию кредитные договоры на третий день просрочки. И вот здесь и возможны случаи мошенничества, когда кредитор переуступает право требования долга нескольким лицам по договору цессии. Эта ситуация может случиться и с добросовестными цессионариями, так как пакет документов на получение кредита или займа

значительно раздут, случаются варианты когда анкета, договор и расходный кассовый ордер ушел одному цессионарию по цессионной сделке, а вот заявление на получение кредита, заверение и расписка заемщика совершенно другому. Оба цессионария. Имея на руках договор переуступки права требования, начинают активно взыскивать принадлежащий им, по их мнению, долг законными способами, как и надлежит, через суд. Действующим законодательством не ограничены сделки по переуступке права требования, любой индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, физическое лицо, имеет возможность при желании перекупить чужие долги. Договор цессии заключается в большинстве случаев в простой письменной форме, не требует нотариального заверения и государственной регистрации, лицензия на это тоже нужна. Самое интересное, что и вида деятельности такой в общественном классификаторе экономической деятельности нет, как выше указано, цессионарием может быть «любой». И при подобных случаях мошенничества, когда долг продается нескольким лицам, физическим юридическим, тем более, когда каждый из цессионариев зарегистрирован по разным адресам, тем более в разных городах, а то и регионах нашей необъятной родины, страдает, конечно, должник. Ситуация, на самом деле, достаточно серьезная, тем более мы рассматриваем случаи мошенничества, значит, обсуждаем самые негативные варианты развития событий.

Конечно, не все так просто и быстро решается, существуют определенные правила подачи исковых заявлений в суд для взыскания просроченных заемных средств, куда и обращается добросовестный цессионарий. Обычно данными видами разбирательств, при участии физических лиц занимаются суды общей юрисдикции, где фигурируют юридические лица арбитражные суды, в большинстве своем кредитные учреждения обычно указывают, где именно будет проходить слушание при возникновении спорных вопросов по договору, по общему правилу по месту регистрации должника.

Но Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации в статье 29 допускает подсудность и по выбору истца, а должники, пытаясь найти выход из ситуации, обращаются в инстанции по своей прописке, в результате теряют время и деньги. В то время цессионарии через суд получают Судебные Приказы или Исполнительные листы, где суд устанавливает их право на взыскание, далее в обычном режиме действия. Вот так и получается должник один, взыскателя два и обязательство в двойном размере.

Обман цедента, к сожалению, встречается не реже. Должник намеренно получил и просрочил кредит с не достаточной существенной суммой, от 50 до 300 тысяч рублей. Кредит был потребительский, у бывшего клиента, а сейчас должника банка поручителей нет, собственного жилья нет, и с работы он спешно увольняется. Банк в порядке судебного производства получил исполнительный документ, передав который в службу судебных пристав для принудительного исполнения по истечению шести месяцев получил Акт о невозможности взыскания, без официальных доходов и имущества, судебные приставы не смогут исполнить решение суда. Конечно, банк может следить за должником, вернее за его финансовым положением и через еще пол года вновь появится шанс обращаться в Органы Судебных Приставов с надеждой получить свои деньги. Учитывая то, что подобных должников в этом банке может быть множество, а с коллекторами и прочими подобными компаниями наш банк работать не желает, ценит свою репутацию, и рекламный лозунг «мы работаем без коллекторов», является его маркетинговым ходом. Так вот, этот банк, с радостью и с большим дисконтом продаст по договору цессии всех своих должников с их обязательствами за «три копейки» цессионарию, который выразит на то желание. В роли данного цессионария может выступать, довольно «юридически подкованная» организация мошенников, лозунг, которой, «поможем взять кредит 100 тысяч рублей, а через год вернуть только 50». И, что самое обидное, этого вида «цессионарии», вообще ни чем не рискуют, находят нужный «самолюбивый» банк и клиентов,

которым терять не чего, и на один год попасть в список злобных неплательщиков с последующей реабилитацией вообще не боятся.

Как видим, множество отношений, основанных на цессионных сделках, подвергаются сомнению с точки зрения их правомерности. Для внесения ясности и конкретизации, а так же во избежание повторения случаев обмана населения и новых методов проявления нечестности, рекомендуем жесткий контроль каждой сделки, возникающей на основе договора цессии. При всем этом не утверждаем, что внимание со стороны государства отсутствует.

Законодатель время от времени пытается навести порядок в сложившейся ситуации. Немало законов, особенно в последнее время принято для урегулирования отношений кредиторов и должников. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1, Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микро финансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ, Федеральный закон "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микро финансовых организациях" от 03.07.2016N230-ФЗ, Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ.

С 1 июня 2018 года вступили в силу новые нормы Гражданского кодекса, которые регулируют договор цессии. Если до 2018 года уступка права требования (цессии) была запрещена договором, то сделку по уступке можно признать недействительной по иску должника лишь в том случае, если другая сторона знала или должна была знать о запрете ч.2 ст.382 ГК РФ, согласно норм с 1 июня 2018 года это ограничение действует только в отношении уступки не денежных исполнений ч.4 статьи 388ГК РФ.

В договоре уступки права требования с 2018 года разрешено освобождать цедента от ответственности за недействительность переданного требования. Это возможно при условии, если соглашение связано с предпринимательской деятельностью, а цедент не знал, не мог знать или

предупредил контрагента об этих рисках ч.1 ст.390 ГК РФ. По нашему мнению дополнение в ст. 386 ГК полностью защищает нового кредитора от возможных сюрпризов которые могут появиться спустя некоторое время, а вот другая сторона сделки, тем более ее виновник (должник) остались еще в более рискованной ситуации.

Согласно требованиям статьи 448 действующего ГК РФ, запрет уступки прав по договорам, заключение которых возможно только путем проведения торгов, не затрагивало требований по денежным обязательствам, но с 01 июня 2018 года в ФЗ от 26.07.2017 №212-ФЗ в п.7 ст.448 ГК РФ внесены изменения, согласно которым победитель торгов вправе уступать требования по денежному обязательству.

Действующее правило о том, когда должник может выдвигать против нового кредитора возражения, основания которых возникали ранее в статье 386 ГК РФ не определено. Должник обязан сообщить новому кредитору о возражениях в «разумный срок» после того, как получит уведомление об уступке, иначе потеряет право на возражения, сколько времени составляет этот срок не совсем ясно. И как у нас чаще всего решает судебная практика. Просим заметить, изменения 2018 года заметно ограничивают права должника, которому нужно помнить о том, что право на возражение может в любой момент прекратиться и когда этот момент настанет еще не ясно.

Проанализировав различные случаи во взаимоотношениях, связанных с переуступкой права требования долга, различных подходов в составлении договора цессии. Рассмотрев так же действия сторон договора, обстоятельства при совершении сделки и поводы, причины послужившие катализатором заключения соглашения о продаже долга, предоставляется возможность, усомниться, в правомерности заключения некоторых соглашений. Много скрытых фактов мошенничества и обмана вытекает из сделок, связанных с переуступкой права требования долга.

Договор цессии регулирует как обязательственную, так же и распорядительную сделку и имеет в результате замену одного кредитора на

другого, оставляя при этом предмет договора (само право требования) неизменным. Право требования, еще до совершения сделки уступки требования принадлежавшее цеденту (старому кредитору) теперь уже принадлежит новому кредитору (цессионарию).

По нашему мнению, договор цессии, один из востребованных видов договора, особенно в последние годы, и, не смотря на то, что его постоянно изобретают и переделывают то из договора купли-продажи, то из договора дарения, то вообще из других видов договоров, сущность которых совсем иная.

Для снятия лишней нагрузки с судебной системы, из-за недопонимания сторон договора цессии, которые порой составляют такие «договоры» которые потом годами разбирают в судах, мы считаем, что данный договор вполне себя зарекомендовал в современном обороте правоотношений, во избежание множества ошибок при составлении договора сторонами лучше бы иметь унифицированный бланк.

Так же нужно во избежание многочисленных случаев мошенничества, связанных с неправильным составлением договора цессии (что-то не дописали, что-то лишнее добавили и не предали этому должного внимания) законодательно закрепить нотариальное удостоверение каждого договора цессии и актов приема-передачи документов, удостоверяющих право требования.

В последние годы появилось множество компаний «цессионариев» по специализации, напоминающие некую посредническую деятельность, занимающиеся скупкой долговых обязательств по договору цессии, а затем взысканием в судебном порядке. Деятельность правомерная, основанная на цессионной сделке, но, на сегодняшний день, не закреплена в общественном классификаторе кодов экономической деятельности. Конечно, любая предпринимательская деятельность заслуживает уважения, но хотелось бы и определенной конкретизации. Практикующие юристы при регистрации подобных фирм, выбирают ОКВЭД 66.19 (вспомогательная в сфере

финансовых услуг), 64.99 (прочие финансовые услуги), 66.10 (деятельность в области права), а иногда рекомендуют открывать все хоть немного похожие виды деятельности сразу. Важно уделить этим предпринимателям время и обратить на них внимание, согласно нормам «230-ФЗ о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», коммерческой деятельностью в сфере взыскания просроченной задолженности имеют право заниматься определенные организации, с достаточным уставным капиталом. А на самом деле, получается что этой деятельностью может заниматься любой индивидуальный предприниматель или даже физическое лицо. В связи с этим мы предлагаем закрепить в ОКВЭД такой вид предпринимательской деятельности. Выделение деятельности цессионария в самостоятельный вид деятельности будет способствовать усилению контроля за правомерностью поведения сторон при заключении цессионных сделок и повышению юридической «чистоты» сделок.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Предпринимательская деятельность становится все более сложной и разнообразной, а затяжное развитие экономического кризиса вносит в нее свою лепту увеличением объема просроченных долгов. Таким образом, вопросы работы с дебиторской задолженностью и взысканием просроченных долгов приобретают всё большую актуальность.

В переводе с латинского языка «цессия» значит «передача или уступка».

Для более глубокого осознания сути цессионных соглашений мы рассмотрели историю возникновения понятия «цессия» и взглядов на нее как в зарубежном, так и в отечественном законодательстве.

Первоначальное применение цессии, как и многие нормы права действующие в настоящее время, впервые было изучено и довольно широко рассмотрено в сводах законов древнеримского права.

Рассмотренная нами динамика развития взглядов римского обязательственного права показала развитие в сторону выделения права требования в самостоятельный объект оборота и упрощением и облегчением процесса его циркуляции. Дальнейшее развитие экономических отношений в обществе привело к отделению прав требования по обязательствам от конкретных лиц и возникновению обязательств на предъявителя, а само право требования, в результате всего этого, стало считаться составной частью имущественной массы, способной быть переданной другим лицам.

В современной практике суть обязательства проявляется уже не в личной связи участников, а сугубо в его имущественном интересе для какого либо лица, при этом смена субъектного состава в обязательственном праве стало не только возможным, но и весьма распространенным явлением. Возможность передачи прав требования стала неотъемлемой чертой обязательств в современной правоприменительной практике.

Нормы, заложенные еще в римском праве, получили свое дальнейшее развитие в национальном законодательстве большинства стран мира.

В правовом регулировании отношений по уступке права требования в России можно выделить несколько этапов: «дореволюционный», «советский» и «современный или постсоветский». В настоящее время нормы регулирующие институт цессии в России существенно сблизились с нормами международного права.

Проанализировав подходы к трактовке сущности понятия, цессия в трудах известных цивилистов, а также законодательно закреплённые в действующем законодательстве мы можем уточнить существующие понятия, дав ему нашу авторскую трактовку в кратком и в развернутом виде:

а) краткое понятие:

Цессия – это сделка между субъектами направленная на смену владельца (обладателя) права требования по обязательству.

б) развернутое определение:

Цессия – это гражданско-правовая сделка, оформленная договором в письменной форме и направленная на смену правообладателя обязательственного права, считающаяся заключенной с момента подписания особого договора и передачи имущества хотя бы одной из сторон в счет исполнения обязательств по данной сделке на основании акта приема-передачи.

Проведенное нами изучение вопросов циркуляции обязательственных прав как самостоятельного элемента оборота имущественной массы показало, что они стали неотъемлемой частью гражданско-правовых отношений благодаря целому ряду причин экономико-правового характера. Популярность цессии на современном этапе развития общественно-экономических правоотношений становится все более популярной, особенно основанной на договорных отношениях.

Все многообразие факторов обеспечивших популярность цессии на современном экономико-правовом пространстве мы можем структурировать как:

а) факторы цедента:

1. Экономические кризисы становятся все более частым явлением и приобретают достаточно затяжной системный характер, а в результате возрастает объем просроченных долгов

2. Бурное развитие системы потребительского кредитования
2. Замедление оборачиваемости активов хозяйствующих субъектов.
3. Острая потребность в наличии «живых» средств.
4. Психологическая потребность избавиться от «токсичных» долгов.
5. Создание положительного имиджа путем санации баланса
6. Невозможность самостоятельной работы по взысканию просроченных долгов.
7. Экономия на затратах по взысканию просроченных долгов.

б) со стороны цессионария:

1. Специализация на предпринимательской деятельности по взысканию просроченных долгов.

2. Экономическая выгода (дисконт от цены приобретаемого требования, проценты за период исполнения обязательств, объекты залога или заклада имущества превышающие по стоимости объем обязательственного требования).

в) со стороны должника (покупателя, потребителя, заемщика):

1. Безответственное отношение к обязательствам .
2. Финансовая неграмотность.
3. Тяжелое финансовое положение.

Кроме того, цессия стала основой для возникновения, развития и популяризации таких самостоятельных правовых инструментов, как факторинг, форфейтинг, секьюритизация, проектное финансирование, рефинансирование.

Поскольку главной задачей составляемого договора цессионного соглашения является возврат денежных вложений, то, соответственно, возникает целесообразный вопрос о том, каким должен быть договор цессии,

чтобы в результате его реализации все стороны остались удовлетворены его последствиями.

В договоре цессии как цедентом, так и цессионарием в настоящее время могут выступать:

1. Физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем. Для Гражданина РФ для заключения договора цессии, документом, подтверждающим его личность, будет паспорт гражданина РФ.

2. Иностранный гражданин на основании паспорта и документов удостоверяющих личность того государства, чьим гражданином он приходится.

3. Лицо без гражданства должно иметь вид на жительство, временная регистрация по месту пребывания и разрешение на время проживания.

4. Индивидуальный Предприниматель заключает договор на основании паспорта гражданина РФ и свидетельства ОГРН и ИНН.

5. Общество с ограниченной ответственностью

6. Акционерное общество (непубличное). Акционерное общество создано до 1 сентября 2014 года в форме закрытого акционерного общества, то оно является непубличным акционерным обществом (п.1.2 ст. 66.3 ГК РФ, ст. 7 ФЗ от 26.12.1995 №208-ФЗ).

7. Публичное Акционерное общество. Акционерные общества, созданные до 1 сентября 2014 года в форме открытого акционерного общества, отвечают признакам публичного акционерного общества (п.1 ст. 66.3 ГК РФ), то оно признается публичным вне зависимости от указания в его фирменном наименовании на то, что общество является публичным, за исключением предусмотренных законом случаев (ч.11 ст.3 ФЗ от 05.05.2014 №99-ФЗ).

8. Полное товарищество

9. Товарищество на вере

10. Производственный кооператив

11. Иная коммерческая организация

12. Фонд
- 13 Ассоциация (союз)
14. Общественная организация
15. Потребительский кооператив
16. Иная некоммерческая организация

В связи с этим, по нашему мнению, в качестве обязательного приложения к договору цессии должны стать копии документов, подтверждающих легитимность действий лиц, подписывающих договор цессии.

Так же следует отметить, что согласно ст. 388 ГК РФ без согласия должника не допускается уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника.

Законодательство РФ регулирует проведение цессии и в некоторых случаях ограничивает ее применение. Например, в случаях обязательств личного характера таких, как алименты или некоторые материальные обязанности, возникающие в результате расторжения брака или возмещение морального вреда или компенсации материального вреда, в результате причинения жизни и здоровью, различные обязанности перед работниками при реорганизации фирмы.

Рассмотрим требования, предъявляемые законодателем, при заключении договора цессии касающиеся е его предмета:

1. Только обязательственные права могут считаться предметом договора цессии. Из общих положений главы 24 ГК РФ указано, что в договоре цессии может меняться только владелец права (взыскатель). При этом договор уступки требования (цессия) не имеет общего ни с какими другими гражданскими правовыми отношениями.

2. Право требования переходящее по договору цессии, должно быть действительно. Существовать на данный момент времени и подтверждаться документально, а так же иметь подтверждающие источники возникновения

(первичный договор или другой правовой акт, подтверждающий действительность такого права).

3. В договоре цессии важно определить само содержание требования, что должник обязан выполнить (или какую сумму денежную изначально он должен был выплатить), на основании каких документов возникло это обязательство.

4. Уступаемое право по договору цессии должно соответствовать объему полномочий права как указано законодателем «право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права» анализируя содержание статьи 384 ГК РФ.

Нужно остерегаться не точного формулирования предмета требования в самом договоре цессии, сделка может быть оспорена в судебном порядке, а договор признан ничтожным.

При составлении договора уступки права (цессии), важно больше внимания уделить описанию уступаемого права, не забывая указать тщательно все нюансы. В противном случае, при отсутствии полного понимания сторон о предмете договора (передаваемом праве требования) в случае судебных разбирательств такой договор возможно признают незаключенным в связи несогласованностью предмета договора.

В связи с этим, мы считаем, что необходимо закрепить исчерпывающий перечень документов, подтверждающих реальность существования и объем передаваемых обязательственных прав. По нашему мнению, оригиналы этих документов должны стать вторым обязательным приложением к договору цессии и их передача должна оформляться актом приема-передачи от цедента цессионарию. Кроме того для предотвращения недобросовестности поведения цедента считаем необходимым предусмотреть ответственность цедента (административную или уголовную) за непредставление полного комплекта документов по предмету договора.

Закон не предусматривает конкретной формы договора цессии, а дает право формировать соглашение произвольной форме договора. Законность документа зависит от соблюдения общих требований к соглашениям. По нашему мнению, цессия является самостоятельным видом деятельности и договор цессии нуждается в законодательно оформленном шаблоне бланка. В связи с этим, нами был разработан шаблон бланка договора цессии, рекомендуемый к использованию в качестве типового. Его практическая полезность апробирована в ИП Манина Л.А.

В ходе проведенного исследования нами было установлено, что законодательно не разрешен вопрос о том, кто должен уведомлять должника о заключении цессионного соглашения, способ и сроки его уведомления. В целях предотвращения недобросовестности поведения цессионария считаем необходимым законодательно установить обязательность уведомления должника цессионарием путем заказного почтового отправления (письма/бандероли) с уведомлением или вручения нарочным под роспись в течение одного месяца с момента вступления договора цессии в законную силу. В качестве приложения к уведомлению в обязательном порядке должны быть приложены копии акта приема-передачи документов по обязательству.

Предложенные нами нововведения будут способствовать усилению контроля за правомерностью поведения сторон при заключении цессионных сделок и повышению юридической «чистоты» сделок.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)
2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации" от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 27.12.2018)
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 N 54"О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве на основании сделки"
4. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 17.06.1996 N 5"Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением таможенного законодательства"
5. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 30.10.2007 N 120
6. Постановление Президиума ВАС РФ от 16.06.1998 N 7846/97
7. <http://sudact.ru/regular/doc/PlSlcxNmWGYv/>
8. Германское гражданское уложение от 18 августа 1896 г. (BurgerlichesGesetzbuch, BGB // RGB1. 1896. S. 195; BGB1.1. S. 42).
9. Германское торговое уложение от 10 мая 1897 г. (Handelsgesetzbuch, HGB//RGB1.1897.S. 219).
10. Гражданский кодекс РСФСР от 11 ноября 1922 г. // СУ РСФСР. 1922. №71. Ст. 904.
11. Гражданский кодекс РСФСР от 11 июня 1964 г. // Ведомости ВС РСФСР. 1964. № 24. С. 407.
12. Швейцарское гражданское уложение от 10 декабря 1907 г. (Zivilgesetz-buch, ZGB // AS. 4. 233; 27. 207; BS. 2. 3).
13. Швейцарское обязательственное право от 30 марта 1911 г. (Obligatio-nenrecht, OR//AS. 27. 317).

14. Гражданский кодекс Италии от 16 марта 1942 г. (Codice civile, CC it. // LaGazzettaUfficiale. 4 aprile 1942. n. 79).

Специальная литература

15. Актуальные проблемы теории государства и права [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. М. Рассолов[и др.]; под ред. А.И. Бастрыкина . - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 471 с.-(Magister). - ISBN 978-5-238-02472-1.

16. Актуальные проблемы правовой теории государства [Электронный ресурс] : учеб. пособие / С. В. Зыкова [и др.] ; под ред. В. П. Малахова, А. И. Клименко. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2013. - 183 с.

17. Боголепов, Н. П. Учебник истории римского права [Электронный ресурс] / Н. П. Боголепов ; под ред. В. А. Томсинов. — Электрон.текстовые данные. — М. : Зерцало, 2015. — 568 с.

18. Бондарев, Е. С. Римское право [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. С. Бондарев, Р. В. Овчинников. — Электрон.текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 136 с.

19. Брагинский, М. И. Договорное право. Книга пятая. Том 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований [Электронный ресурс] / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. — Электрон.текстовые данные. — М. : Статут, 2011. — 736 с.

20. Волкова В. В. Государственная служба [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. В. Волкова, А. А. Сапфорова. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2012. - 207 с. - (Экзамен). - ISBN 978-5-238-01741-9.

21. Демин А. А. Государственная служба [Электронный ресурс] : [учеб. пособие] / А. А. Демин. - Изд. 6-е, испр. и доп. - Москва : Книгодел, 2013. - 184 с. - ISBN 978-5-9659-0084-8.

22. Гражданское право России [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. А. Акатов, Н. А. Баринов, О. В. Богданов, Т. А. Быкова. — Электрон.текстовые данные. — Саратов :Ай Пи Эр Медиа, 2012. — 125 с.
23. Гражданское право. Часть первая: Учебник / Под ред. А. Г. Калпина, А. И. Масляева. -2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 2002. - 536 с.
24. Гримм, Д. Д. Лекции по догме римского права [Электронный ресурс] / Д. Д. Гримм ; под ред. В. А. Томсинов. — Электрон.текстовые данные. — М. : Зерцало, 2015. — 496 с.
25. Мейер Д. И.Русское гражданское право (в 2 ч.). По исправленному и дополненному 8-му изд., 1902. Изд. 3-е, испр. М.: «Статут», 2003. – 831 с.
26. Мейер Д.И.Русское гражданское право: Издание пятое. / Д. И. Мейер – М.: Книгапо Требованию, 2012. – 742 с.
27. Новицкий, И. Б. Основы римского гражданского права [Электронный ресурс] / И. Б. Новицкий. — Электрон.текстовые данные. — М. : Зерцало, 2013. — 406 с
28. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй. Том 2 [Электронный ресурс] / Н. В. Бандурина, А. В. Дёмкина, Л. Г. Ефимова [и др.] ; под ред. П. В. Крашенинников. — Электрон.текстовые данные. — М. : Статут, 2011. — 422 с.
29. Очерки по торговому праву: Сб. науч. тр. / Под ред. Е.А. Крашенинникова. Ярославль, 2000. Выпуск. 7. 103 с.
30. Российское гражданское право. Том II. Обязательственное право [Электронный ресурс] : учебник / В. В. Витрянский, В. С. Ем, Н. В. Козлова [и др.] ; под ред. Е. А. Суханов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Статут, 2015. — 1216 с.
31. Победоносцев, К. П. Курс гражданского права. Том 3 [Электронный ресурс] / К. П. Победоносцев ; под ред. В. А. Томсинов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Зерцало, 2013. — 610 с.

32. Уступка права требования: основные проблемы применения в современном гражданском праве России / Почуйкин В.В. - М.: Статут, 2005. - 203 с.

33. Французский гражданский кодекс 1804 года: С позднейшими изменениями до 1939 г. / Всесоюзный институт юридических наук НКЮ СССР; Перевод И.С. Перетерского. – М.: Юридическое издательство НКЮ СССР, 1941. – 472 с.

34. Юридическая ответственность [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Б. Н. Габричидзе [и др.] ; под ред. Б. Н. Габричидзе, Н. Д. Эриашвили. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 335 с.

35. Akseli N.O. International Secured Transactions Law: Facilitation of Credit and International Conventions and Instruments. Abingdon / NewYork, 2011.

36. Beale H., Bishop W., Furmston M. Contract: Cases and Materials. Fifth Edition. Oxford / New York, 2007.

37. European Contract Law: the Draft Common Frame of Reference. / Report with Evidence of European Union Committee of House of Lords. London, 2009.

38. Goode R. Commercial Law: Second Edition. London, 1999.

39. Goode R., Kronke H., McKendrick E., Wool J. Transnational Commercial Law: Text, Cases and Materials. Oxford, 2007.

40. McCormack G. Secured Credit under English and American Law. Cambridge, 2004.

41. The Vienna Convention on the Assignment of Receivables in International Trade. / Report of the Committee of Foreign and Comparative Law of the Association of the Bar of the City of New York. 2001.

42. Markell B. UNCITRAL's Receivables Convention: the First Step, but not the Last. // Duke Journal of Comparative and International Law. 2002. No. 12:401.

43. Perkins J. A Question of Priorities: Choice of Law and Proprietary Aspects of the Assignment of Debts. // Law and Financial Markets Review. 2008, Vol. 2, № 3.

Материалы юридической практики

44. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 27.12.2017 № Ф05-4335/2017 по делу №А40-31573/16

45. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 07.10.2016 N Ф06-13716/2016 по делу N А49-6477/2015

46. Определение Верховного Суда РФ от 03.07.2018 N 307-ЭС18-8416 по делу N А56-16583/2017

47. Гражданский кодекс РСФСР от 11 ноября 1922 г. // СУ РСФСР. 1922. №71. Ст. 904.

Иные источники

48. <http://civil.consultant.ru/elib/>

49. <http://www.consultant.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

г. _____ " ____ г.
 Общество с ограниченной ответственностью _____, далее
 именуемое "Цедент", в лице (должность) _____ (Ф.И.О.)
 _____, действующего в соответствии с (наименование
документа, подтверждающего полномочия) № _____ от " ____ г. и на основании
 Устава, с одной стороны и (Ф.И.О.) _____, зарегистрированный (-ая) в
 качестве индивидуального предпринимателя, что подтверждается от " ____ г.
 _____ Г., выданным _____
 _____ (наименование регистрирующего органа)
 далее именуемый (-ая) "Цессионарий", с другой стороны заключили настоящий
 договор (далее - Договор) о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Цедент уступает Цессионарию, а Цессионарий принимает требование получить от должника в собственность (связанные с основным долгом требования: право на проценты, неустойку и др.) в размере _____ за (основания возникновения) в период (срок возникновения) по договору (наименование договора) № _____ от " ____ г.

Цессионарию уступается (-ются) только указанное (-ые) в Договоре требование (-я). Иные требования, в том числе требование возратить основной долг, Цессионарию не передаются.

2. Цена уступки и порядок оплаты

2.1. Цена уступки требования составляет _____ ((сумма прописью)) рублей.

2.2. НДС к оплате не предъявляется в связи с применением Цедентом упрощенной системы налогообложения (п. 2 ст. 346.11 НК РФ).

2.3. Цессионарий обязуется внести Цеденту плату за уступку единовременно " ____ " _____ г.

2.4. Плата за уступку вносится в безналичном порядке платежными поручениями.

2.5. Обязательство по оплате уступки считается исполненным в момент списания денежных средств с расчетного счета Цессионария.

3. Условия исполнения договора

3.1. Требование переходит к Цессионарию в момент заключения Договора.

3.2. Цедент обязан передать Цессионарию " ____ " _____ г. следующие документы, удостоверяющие уступаемое требование:

- (копию /оригинал) основного договора.

При передаче документов Цедентом Цессионарию стороны составляют акт приема-передачи.

3.3. Цедент одновременно с передачей документов, удостоверяющих требование, обязан сообщить Цессионарию сведения, имеющие значение для осуществления переданного требования. В частности, должны быть сообщены следующие сведения:

- 1) _____ ;
- 2) _____ ;
- 3) _____ .

3.4. _____ Цедент в течение _____ с момента заключения Договора обязан письменно уведомить Должника о состоявшемся переходе требования по Договору.

Данное уведомление должно содержать:

- 1) фамилия, имя, отчество Цессионария, его ОГРНИП, ИНН и адрес места жительства;
- 2) описание предмета Договора (описание объема перешедших к Цессионарию требований);
- 3) адрес и (или) банковские реквизиты, по которым должно быть

осуществлено исполнение Должника в пользу Цессионария;

4) момент перехода требований по Договору.

К уведомлению должна быть приложена копия Договора.

3.5. Цедент обязан передать Цессионарию все полученное от Должника в счет уступленного требования.

4. Ответственность сторон

4.1. Взыскание неустойки с Цедента

4.1.1. В случае если Цедент передал Цессионарию по Договору недействительное требование, Цессионарий вправе взыскать с Цедента штраф в размере _____

4.1.2. В случае просрочки передачи Цедентом Цессионарию предусмотренных Договором документов, удостоверяющих уступаемое требование, Цессионарий вправе взыскать с Цедента неустойку в размере _____ за каждый день просрочки.

4.1.3. В случае если сообщенные Цедентом Цессионарию сведения, имеющие значение для осуществления требования, оказались недостоверными, Цессионарий вправе взыскать с Цедента штраф в размере _____.

4.1.4. В случае просрочки сообщения Цедентом Цессионарию предусмотренных Договором сведений, имеющих значение для осуществления требования, Цессионарий вправе взыскать с Цедента неустойку в размере _____ за каждый день такой просрочки.

4.2. Неустойка за каждое нарушение Цедентом обязательств по Договору может быть взыскана Цессионарием в сумме, не превышающей _____.

4.3. Если за нарушение Договора предусмотрена неустойка, то Цессионарий вправе потребовать с Цедента только уплаты неустойки, но не возмещения им убытков, причиненных этим нарушением.

4.4. Взыскание неустойки с Цессионария

4.4.1. В случае просрочки внесения Цессионарием платы за уступку требования Цедент вправе взыскать с Цессионария неустойку в размере _____ % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

4.4.2. В случае совершения Цессионарием следующих нарушений:

Цедент вправе потребовать уплаты Цессионарием неустойки в размере _____.

4.5. Неустойка за каждое нарушение Цессионарием обязательств по Договору может быть взыскана Цедентом в сумме, не превышающей _____.

4.6. В случае нарушения Цессионарием обязательств по Договору Цедент вправе потребовать возмещения только реального ущерба. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

4.7. Цедент вправе потребовать возмещения Цессионарием убытков только в части, не покрытой неустойкой.

4.8. Цедент отвечает перед Цессионарием за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования Должником, за исключением случая, когда Цедент принял на себя поручительство за Должника перед Цессионарием.

4.9. При уступке Цедентом должны быть соблюдены следующие условия:

- уступаемое требование существует в момент уступки;

- Цедент правомочен совершать уступку,

- уступаемое требование ранее не было уступлено Цедентом *другому лицу*;

- Цедент не совершал и не будет совершать никаких действий, которые могут служить основанием для возражений Должника против уступленного требования.

Законом или Договором могут быть предусмотрены и иные требования, предъявляемые к уступке.

При нарушении Цедентом данных, правил Цессионарий вправе потребовать от Цедента возврата всего переданного по Договору; а также возмещения причиненных убытков, за исключением случаев, когда Договором за нарушение предусмотрена неустойка.

5. Расторжение договора

5.1. Договор может быть расторгнут по соглашению сторон.

5.2. Цедент до реализации Цессионарием требования полностью или в части вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке только в следующих случаях:

- 1) _____ (основание отказа) _____;
- 2) _____ (основание отказа) _____;
- 3) _____ (основание отказа) _____.

В таком случае требование в полном объеме переходит обратно к Цеденту с момента расторжения Договора (обратная уступка требования). При этом Цессионарий обязан вернуть Цеденту все документы, удостоверяющие уступаемое требование, которые были ранее переданы Цессионарию, в срок _____ с момента расторжения Договора.

5.3. Цессионарий вправе до получения исполнения от Должника отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке только в следующих случаях:

- 1) _____ (основание отказа) _____;
- 2) _____ (основание отказа) _____;
- 3) _____ (основание отказа) _____.

В таком случае требование в полном объеме переходит обратно к Цеденту с момента расторжения Договора (обратная уступка требования). При этом Цессионарий обязан вернуть Цеденту все документы, удостоверяющие уступаемое требование, которые были ранее переданы Цессионарию, в срок _____ с момента расторжения Договора.

5.4. Цессионарий вправе расторгнуть Договор в судебном порядке только при совершении Цедентом следующих нарушений Договора:

- _____ ;
- _____ ;
- _____ .

5.5. Цедент вправе расторгнуть Договор в судебном порядке только при совершении Цессионарием следующих нарушений Договора:

- _____ ;
- _____ ;
- _____ .

6. Разрешение споров

6.1. Досудебный (претензионный) порядок разрешения споров

6.1.1. До предъявления иска, вытекающего из Договора, сторона, которая считает, что ее права нарушены (далее -заинтересованная сторона), обязана направить другой стороне письменную претензию.

6.1.2. Претензия должна содержать требования заинтересованной стороны и их обоснование с указанием нарушенных другой стороной норм законодательства и (или) условий Договора. К претензии необходимо приложить копии документов, подтверждающих изложенные в ней обстоятельства.

6.1.3. Сторона, которая получила претензию, обязана ее рассмотреть и направить письменный мотивированный ответ другой стороне в течение _____ с момента получения претензии.

6.1.4. Заинтересованная сторона вправе передать спор на рассмотрение суда по истечении _____ со дня: направления претензии.

6.2. Все споры, вытекающие из Договора, подлежат разрешению в арбитражном суде по месту нахождения (жительства) истца.

7. Заключительные положения

7.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения.

7.2. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или Договор связывают наступление гражданско-правовых последствий для другой стороны, должны направляться только следующим способом: с нарочным (курьерской доставкой). Факт получения документа должен подтверждаться распиской стороны в его получении. Расписка должна содержать наименование документа и дату его получения, Ф.И.О., должность и подпись лица, получившего данный документ.

7.3. Юридически значимые сообщения направляются исключительно предусмотренными Договором способами. Направление сообщения иным способом не может считаться надлежащим.

7.4. Все юридически значимые сообщения должны направляться исключительно по почтовому адресу, который указан в разделе Договора "Адреса и реквизиты сторон". Направление сообщения по другим адресам не может считаться надлежащим.

7.5. Если иное не предусмотрено законом, все юридически значимые сообщения влекут по Договору наступление гражданско-правовых последствий с момента доставки соответствующего сообщения получающей стороне или ее представителю.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, когда оно поступило адресату, ко по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

7.6. _____ Договор составлен в _____ экземплярах, по _____ для каждой из сторон.

8. Реквизиты сторон

Цедент _____

Цессионарий _____

МП _____

МП _____