

**Проблема участия некредитных коммерческих организаций в качестве  
финансового агента в договоре финансирования под уступку денежного требования  
(факторинга)**

*Владимирова Марина Юрьевна*

*Студентка*

*Марийский государственный университет, Йошкар-Ола, Марий Эл, Россия*

*E-mail: marinaV\_85@rambler.ru*

Участниками в договоре финансирования под уступку денежного требования выступают три субъекта: финансовый агент, клиент и должник.

Согласно ст. 825 ГК РФ в качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление такого вида деятельности.

Банки и иные кредитные организации имеют право выступать финансовым агентом по договору финансирования под уступку денежного требования с момента получения лицензии Центрального Банка России на осуществление банковских операций, поскольку этот договор относится к видам сделок, которые кредитные организации вправе совершать в силу закона (пп. 2, ч. 2 ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

В отношении иных коммерческих организаций ст. 825 ГК РФ установлено требование о получении специального разрешения (лицензии) на занятие таким видом деятельности.

Статья 10 Федерального закона от 26.01.1996 г. № 15-ФЗ «О введении в действие части второй гражданского кодекса Российской Федерации» устанавливает, что «до установления условий лицензирования деятельности финансовых агентов (статья 825 Гражданского кодекса Российской Федерации) сохраняется существующий порядок осуществления их деятельности».

Таким образом, положения ст. 10 вводного закона позволяют некредитным коммерческим организациям оказывать услуги по финансированию клиентов под уступку денежного требования без получения лицензии до тех пор, пока порядок лицензирования и лицензирующий орган не будет определен подзаконным нормативным актом.

На деле ситуация с объективной невозможностью лицензирования некредитных коммерческих организаций — агентов по рассматриваемому договору разрешается таким образом, что в каждом конкретном случае вопрос о возможности признания сделки, заключенной таким субъектом недействительной по основанию ее несоответствия закону решается на практике исходя из убеждения суда, рассматривающего дело.

Высшим Арбитражным Судом Российской Федерации в постановлении от 30.06.1998 г. № 955/98 сформирован подход, согласно которому деятельность коммерческой организации в качестве агента по договору финансирования под уступку денежного требования подлежит лицензированию, причем положения ст. 10 вводного закона во внимание не принимаются.

Однако, на местах этот вопрос решается порой иначе — рассматриваемые договоры, заключенные финансовым агентом — некредитной организацией, не обладающей соответствующей лицензией признаются действительными.

Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (с изменениями от 29 декабря 2006 г.) не включил деятельность по оказанию услуг финансовыми агентами в перечень лицензируемых видов деятельности и установил, что виды деятельности, не указанные в статье 17 данного закона, не подлежат лицензированию.

\*\*\*

Таким образом, можно считать, что в гражданском законодательстве до сих пор не решен однозначно вопрос о лицензировании деятельности финансового агента – специализированного юридического лица, которое не относится к банкам либо иным кредитным организациям, и нет упоминания о том, какой же государственный орган должен (правомочен или обязан) выдавать лицензии таким финансовым агентам и что для этого необходимо.

### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая и третья. Официальный текст по состоянию на 20 января 2003 г. — М.: Юристъ, 2003. — 556 с.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. (с изменениями на 30 июня 2003 г.)
3. О лицензировании отдельных видов деятельности: Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ (с изменениями от 29 декабря 2006 г.)
4. Новоселова Л.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг / Л.А. Новоселова. – М., Статут, 2003. - С. 348-349
5. Мамаев А.Н. Договор финансирования под уступку денежного требования – проблемы теории и практики
6. Шевченко Е.Е. О проблеме лицензирования деятельности финансового агента как субъекта договорных отношений финансирования под уступку денежного требования / Е.Е. Шевченко // Юрист. – 2004. - № 2
7. <http://www.dom.bankir.ru/showthread.php?t=56961>
8. [http://www.statut.svem.ru/publication/mamaev\\_publ.html](http://www.statut.svem.ru/publication/mamaev_publ.html)