

192) параграф 1 главы 24 изложить в следующей редакции:

«§ 1. Переход прав кредитора к другому лицу

1. Общие положения

Статья 382. Основания и порядок перехода прав кредитора к другому лицу

1. Право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона.
2. Для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором.
3. Если должник не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, новый кредитор несет риск вызванных этим для него неблагоприятных последствий. Обязательство должника прекращается его исполнением первоначальному кредитору, произведенным до получения уведомления о переходе права к другому лицу.
4. Первоначальный и новый кредитор солидарно обязаны возместить должнику необходимые расходы, вызванные переходом права.

Статья 383. Права, которые не могут переходить к другим лицам

Переход к другому лицу прав, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах и о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, не допускается.

Статья 384. Объем прав кредитора, переходящих к другому лицу

1. Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.
2. Право требования по денежному обязательству может перейти к другому лицу в части, если иное не предусмотрено законом.
3. Если иное не предусмотрено законом или договором, право на получение исполнения иного, чем уплата денежной суммы, может перейти к другому лицу в части при условии,

что соответствующее обязательство делимо и частичная уступка не делает для должника исполнение его обязательства значительно более обременительным.

Статья 385. Уведомление должника о переходе права

1. Уведомление должника о переходе права имеет для него силу независимо от того, первоначальным или новым кредитором оно направлено.

Должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до представления ему доказательств перехода права к этому лицу, за исключением случаев, когда уведомление о переходе права получено от первоначального кредитора.

2. Если должник получил уведомление об одном или нескольких последующих переходах права, должник считается исполнившим обязательство надлежащему кредитору при исполнении обязательства в соответствии с уведомлением о последнем из этих переходов права.

3. Кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право (требование), и сообщить сведения, имеющие значение для его осуществления.

Статья 386. Возражения должника против требования нового кредитора

Должник вправе выдвигать против требования нового кредитора возражения, которые он имел против первоначального кредитора, основания для которых возникли к моменту получения уведомления о переходе прав по обязательству к новому кредитору.

2. Переход прав на основании закона

Статья 387. Переход прав кредитора к другому лицу на основании закона

1. Права кредитора по обязательству переходят к другому лицу на основании закона и наступления указанных в нем обстоятельств:

в результате универсального правопреемства в правах кредитора;

по решению суда о переводе прав кредитора на другое лицо, когда возможность такого перевода предусмотрена законом;

вследствие исполнения обязательства должника его поручителем или залогодателем, не являющимся должником по этому обязательству;

при суброгации страховщику прав кредитора к должнику, ответственному за наступление страхового случая;

в других случаях, предусмотренных законом.

2. К отношениям, связанным с переходом прав на основании закона, применяются правила настоящего Кодекса об уступке требования (статьи 388 - 390), если иное не установлено настоящим Кодексом, иным законом или не вытекает из существа отношений.

3. Уступка требования (цессия)

Статья 388. Условия уступки требования

1. Уступка требования кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) допускается, если она не противоречит закону.

2. Не допускается без согласия должника уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника.

3. Соглашение между должником и кредитором об ограничении или запрете уступки требования по денежному обязательству, связанному с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, не лишает силы такую уступку и не может служить основанием для расторжения договора, из которого возникло это требование, но кредитор (цедент) не освобождается от ответственности перед должником за это нарушение соглашения.

4. Право на получение неденежного исполнения может быть уступлено без согласия должника, если уступка не делает исполнение его обязательства значительно более обременительным для него.

Соглашением между должником и цедентом может быть запрещена или ограничена уступка права на получение неденежного исполнения.

5. Солидарный кредитор вправе уступить требование третьему лицу с согласия других кредиторов, если иное не предусмотрено соглашением между ними.

Статья 388¹. Уступка будущих требований

1. Требование по обязательству, которое возникнет в будущем (будущее требование), может быть уступлено, если уступка производится на основании сделки, связанной с осуществлением ее сторонами предпринимательской деятельности.

Будущее требование, в том числе требование по обязательству из договора, который будет заключен в будущем, должно быть определено в соглашении об уступке способом,

позволяющим идентифицировать это требование на момент его возникновения или перехода к цессионарию.

2. Если иное не установлено законом, будущее требование переходит к цессионарию с момента его возникновения. Соглашением сторон может быть предусмотрено, что будущее требование переходит позднее.

Статья 389. Форма уступки требования

1. Уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной форме, должна быть совершена в соответствующей письменной форме.

2. Уступка требования по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом.

Статья 389¹. Права и обязанности cedenta и цессионария

1. Взаимные права и обязанности cedenta и цессионария определяются настоящим Кодексом и договором между ними, на основании которого производится уступка.

2. Требование переходит к цессионарию в момент заключения договора, на основании которого производится уступка, если законом или договором не предусмотрено иное.

3. Если иное не предусмотрено договором, cedent обязан передать цессионарию все полученное от должника в счет уступленного требования.

Статья 390. Ответственность cedenta

1. Cedent отвечает перед цессионарием за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования должником, кроме случая, когда cedent принял на себя поручительство за должника перед цессионарием.

2. При уступке cedентом должны быть соблюдены следующие требования:

1) уступленное требование существует в момент уступки, если только это требование не является будущим требованием;

2) cedent правомочен совершать уступку;

3) данное требование ранее не было уступлено cedентом другому лицу;

4) cedent 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.

3. При нарушении cedentом правил, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, цессионарий вправе потребовать от cedента возврата всего переданного по соглашению об уступке, а также возмещения причиненных убытков.

4. В отношении между несколькими лицами, которым одно и то же требование передавалось от одного cedента, требование признается перешедшим лицу, в пользу которого передача была совершена ранее.

В случае исполнения должником другому цессионарию риск последствий такого исполнения несет cedент или цессионарий, который знал или должен был знать об уступке требования, состоявшейся ранее.»;

1) статью 391 изложить в следующей редакции:

«Статья 391. Условия и форма перевода долга

1. Перевод долга с должника на другое лицо может быть произведен по соглашению между первоначальным должником и новым должником.

В обязательствах, связанных с осуществлением их сторонами предпринимательской деятельности, перевод долга может быть произведен по соглашению между кредитором и новым должником, согласно которому новый должник принимает на себя обязательство первоначального должника.

2. Перевод должником своего долга на другое лицо допускается с согласия кредитора и при отсутствии такого согласия является ничтожным.

Если кредитор дает предварительное согласие на перевод долга, этот перевод считается состоявшимся в момент получения кредитором уведомления о переводе долга.

3. При переводе долга по обязательству, связанному с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 1 настоящей статьи, первоначальный и новый должник несут солидарную ответственность перед кредитором, если соглашением о переводе долга не предусмотрена субсидиарная ответственность первоначального должника либо первоначальный должник не освобожден от исполнения обязательства. Первоначальный должник вправе отказаться от освобождения от исполнения обязательства.

К новому должнику, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству, если иное не предусмотрено соглашением между первоначальным и новым должником или не вытекает из существа их отношений.

4. К форме перевода долга соответственно применяются правила, содержащиеся в пунктах 1 и 2 статьи 389 настоящего Кодекса.»;

2) статью 392 дополнить словами «, но не вправе осуществлять в отношении кредитора право на зачет встречного требования, принадлежащего первоначальному должнику»;

3) параграф 2 главы 24 после статьи 392 дополнить статьями 392¹ - 392³ следующего содержания:

«Статья 392¹. Права кредитора в отношении нового должника

1. Кредитор может осуществлять в отношении нового должника все права по обязательству, если иное не предусмотрено законом, договором или не вытекает из существа обязательства.

2. Если при переводе долга первоначальный должник освобожден от обязательства, то обеспечение исполнения обязательства, предоставленное третьим лицом, прекращается, за исключением случая, когда такое лицо согласилось отвечать за нового должника.

3. Освобождение первоначального должника от обязательства распространяется на всякое предоставленное им обеспечение, если только имущество, являющееся предметом обеспечения, не передано им новому должнику.

Статья 392². Переход долга в силу закона

1. Долг может перейти с должника на другое лицо по основаниям, предусмотренным законом.

2. Для перехода долга в силу закона не требуется согласия кредитора, если иное не установлено законом или не вытекает из существа обязательства.

[...]

20) статью 824 изложить в следующей редакции:

«Статья 824. Договор финансирования под уступку денежного требования

По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (клиент) обязуется уступить другой стороне (финансовому агенту) денежные требования к третьему лицу (должнику) и оплатить оказанные услуги, а финансовый агент обязуется совершить не менее двух следующих действий, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки:

- 1) передать клиенту денежные средства в счет денежных требований, в том числе в форме займа или предварительного платежа (аванса),
- 2) оказать клиенту услуги по учету денежных требований (дебиторской задолженности),
- 3) оказать клиенту услуги по управлению денежными требованиями (дебиторской задолженностью), в том числе по предъявлению денежных требований должникам к оплате, услуги по сбору с должников платежей и проведению расчетов, связанных с денежными требованиями,
- 4) оказать клиенту услуги в отношении обеспечения исполнения обязательств должников.

Обязательства финансового агента по договору факторинга могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

2. Денежные требования могут быть уступлены клиентом с целью:

приобретения финансовым агентом;

обеспечения исполнения обязательств клиента перед финансовым агентом;

оказания финансовым агентом клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

3. Правила об уступке требований, определенные настоящей главой Кодекса, применяются также к иным сделкам уступки требований, совершаемым для обеспечительных целей в случаях, предусмотренных законом.

4. В части, не урегулированной настоящей главой, к отношениям, связанным с уступкой права требования по договору факторинга, применяются правила главы 24 настоящего Кодекса.»;

21) в статье 825 слова «финансирования под уступку денежного требования» заменить словом «факторинга»;

22) статью 826 изложить в следующей редакции:

«Статья 826. Денежное требование, являющееся предметом уступки

1. Предметом уступки по договору факторинга может быть денежное требование, по которому:

возникло основание для получения денежных средств с должника и срок платежа наступил либо не наступил (существующее требование),

основание для получения денежных средств с должника возникнет в будущем (будущее требование).

Предметом уступки также может быть совокупность денежных требований, вытекающих из различных оснований (оптовая уступка).

Денежное требование, являющееся предметом уступки, должно быть определено в договоре факторинга таким образом, который позволяет идентифицировать существующее требование в момент заключения договора, а будущее требование - не позднее чем в момент его возникновения.

2. Денежное требование переходит финансовому агенту в момент заключения договора факторинга, если иное не установлено договором факторинга.

В случаях, предусмотренных настоящим Кодексом или иным законом, при уступке будущего требования после его возникновения оно считается перешедшим к финансовому агенту в момент заключения договора об уступке.

3. Если договор факторинга заключен ранее момента перехода денежного требования финансовому агенту, дополнительного оформления перехода денежного требования не требуется.»;

23) в статье 827:

а) в пункте 1 слова «финансирования под уступку денежного требования» заменить словом «факторинга», слово «действительность» заменить словом «недействительность»;

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. При уступке клиентом должны быть соблюдены требования, предусмотренные пунктом 2 статьи 390 настоящего Кодекса.»;

24) в статье 828:

а) пункт 1 после слова «должником» дополнить словами «либо между клиентом и лицом, уступившим ему право требования.»;

б) пункт 2 после слова «должником» дополнить словами «или другой стороной»;

25) в абзаце 1 статьи 829 слова «финансирования под уступку денежного требования» заменить словом «факторинга»;

26) в статье 830:

а) пункт 1 статьи 830 изложить в следующей редакции:

«1. Должник обязан произвести платеж финансовому агенту при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту, в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование или указан способ его определения, а также указано лицо, которому должен быть произведен платеж.»;

б) в пункте 3 слова «финансовому агенту» исключить;

27) статью 831 изложить в следующей редакции:

«Статья 831. Права финансового агента на суммы, полученные от должника

1. По договору факторинга, по которому уступка денежного требования совершается в целях приобретения указанного требования финансовым агентом, последний приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования, а клиент не несет ответственности перед финансовым агентом за то, что полученные им суммы оказались меньше цены, за которую агент приобрел требование, если иное не предусмотрено договором.

2. Если уступка денежного требования финансовому агенту осуществлена в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом и договором факторинга не предусмотрено иное, финансовый агент обязан представить отчет клиенту и передать ему сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспеченную уступкой требования. В силу уступки денежного требования в целях обеспечения исполнения обязательства клиента при получении финансовым агентом денежных средств от должника по уступленному финансовому агенту клиентом денежному требованию обязательство клиента перед финансовым агентом считается надлежащим образом исполненным в том объеме, в котором должник исполнил свое обязательство перед финансовым агентом. Если денежные средства, полученные финансовым агентом от должника, оказались меньше суммы долга клиента финансовому агенту, обеспеченной уступкой требования, клиент остается ответственным перед финансовым агентом за остаток своего долга.

3. Если уступка денежного требования осуществлена в целях оказания финансовым агентом клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, финансовый агент обязан представить отчет клиенту и передать ему все суммы, полученные во исполнение уступленных денежных требований, а клиент обязан оплатить оказанные услуги.»;

28) пункт 1 статьи 832 дополнить словами «, и заявить иные возражения, которые он имел против требования клиента, если иное не предусмотрено соглашением между клиентом и должником»;

29) статью 833 изложить в следующей редакции:

«Статья 833. Возврат должнику сумм, полученных финансовым агентом

В случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе требовать от финансового агента возврата уплаченных ему сумм. Соответствующее требование может быть предъявлено должником к клиенту.»;

