

Финансы, банки
и налогообложение

канд. экон. наук, доцент

П.Н. Тупикин,

юрисконсульт, ИП Манина Л.А.

Н.А. Свешникова

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

**НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА
УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИИ)**

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. 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). 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).

Действительно, по мнению многих аналитиков, в настоящее время механизм цессии стал для нашей страны закономерным результатом развития предпринимательских отношений и неотъемлемой частью практики хозяйствующих субъектов: права требования задолженности, подобно другим имущественным объектам, передаются от одного субъекта к другому.

Передача прав требования осуществляется по договору между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием). Договор уступки требования (цессии), подчиняется общим правилам о гражданско-правовых договорах. Порядок применения договоров цессии в хозяйственной практике регулируется главой 24 ГК РФ под названием «Перемена лиц в обязательствах» [1].

Согласно положению статьи 384 ГК РФ, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору на тех же объемах и на тех же условиях, которые существовали к моменту перехода права, если иное не предусмотрено законом или договором. То есть, цедент не может передать больше прав цессионарию, чем обладает сам. В результате заключенного договора цессии к цессионарию переходят права, обеспечивающие исполнение обязательств, а так же другие связанные с этим требованием права: неуплаченные проценты, пени, штрафы, неустойка. Таким образом, в результате реализации договора цессии происходит лишь изменение управомоченного лица (кредитора), при этом само обязательство остается неизменным в первоначальном виде и составе (тот же должник и те же самые права и обязанности). Это означает, что сторонам запрещается вносить дополнительные поправки в контракт с должником, изменяющие условия погашения кредита.

Российским законодательством запрещена обратная передача прав на долг от цессионария к цеденту. Договор цессии предполагает в себе, что цедент теряет возможность требовать покрытие долгов с первичного заемщика, а следовательно, в случае нарушения контрактных обязательств со стороны цессионария, цедент должен требовать возвращения своих денег именно от него, а не от должника. Оспорить договор цессии почти невозможно. Единственным исключением являются те случаи, когда договор, заключенный между цедентом и цессионарием, имеет грубые нарушения действующего законодательства.

В соответствии с действующим законодательством должник не является стороной договора цессии и цеденту нет необходимости согласовывать с ним возможность передачи долга цессионарию. Однако, после заключения сделки первоначальный владелец долга обязан оповестить должника о факте передачи прав на востребование долга третьему лицу, что позволяет существенно снизить риск должника, связанный с неправильным оформлением платежей и возникновению в связи с этим новых долгов перед цессионарием. По мнению практикующих специалистов, не уведомление заемщика о передаче прав на долг третьей стороне не лишает договор цессии статуса легитимного документа.

При оформлении договора цессии очень важно соблюсти интересы и права всех сторон, участвующих в сделке. Если, одно в заключаемом договоре цессии присутствует условие, противоречащее действующему законодательству, то сделка не может быть оформлена.

В настоящее время юридической наукой выработаны ряд требований к содержанию и техническому оформлению договора цессии, при не соблюдении которых договор цессии может быть признан незаключенным или недействительным.

На сегодняшний день отсутствует унифицированный образец, согласно которому разрабатывается рассматриваемый тип договоров, а это означает, что участники сделки по передаче прав на востребование задолженности могут составлять контракт в свободной форме. Для получения договором цессии юридической силы при его формировании должны быть учтены такие факторы как: указание отметки о дате составления и подписания договора, описание сторон с полным указанием реквизитов участников сделки, описание предмета договора, наличие подробного перечня прав и обязанностей каждой стороны, фиксированные условия порядка передачи права на востребование долга, перечень ответственности за нарушение пунктов договора и платежные реквизиты каждого участника договора. Полностью сформированный договор подписывается каждым участником договорных отношений.

Глава 24 ГК РФ не содержит специальных указаний на существенные условия договора уступка права (требования). Исходя из положения части 2 пункта 1 статьи 432 ГК РФ, единственным существенным условием договора уступки права (требования) следует признать условие о его предмете [5].

При заключении договора цессии, сторонам следует обратить внимание на тщательную проработку предмета данного договора. В противном случае, при отсутствии соглашения сторон о предмете (передаваемом праве требования) договор цессии будет считаться незаключенным, в связи с несогласованностью предмета договора.

Итак, к общим требованиям предмета договора цессии относятся следующее:

1. Предметом договора могут быть лишь обязательственные права.

Данное требование связано с тем, что глава 24 ГК РФ ограничивается изменением субъектного состава обязательств. Если в договоре цессии уступаются права, возникшие не в сфере гражданско-правовых отношений, то такой договор признается судом недействительным. Такая позиция была отражена в пункте 14 информационного письма Президиума ВАС РФ от 17.06.1996 года №5 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением таможенного законодательства» [6].

2. Уступаемое право должно быть индивидуально определено в договоре.

В договоре цессии должны быть четко конкретизированы 5 его составляющих: Предмет требования; Управомоченное лицо (кредитор); Обязанное лицо (должник); Содержание требования (т.е. какие действия обязан произвести должник, в соответствии с предметом обязательства); Основания возникновения требования (определенный договор, заключенный между cedentом и должником (его наименование, номер и дата). Если

в предмете договора цессии будут отражены все пять вышеуказанных требований в совокупности, то договор признается заключенным.

3. Право требование должно быть действительным. Так, требование можно признать действительным в том случае, если: оно юридически существует и принадлежит цеденту.

4. Уступаемое право должно подчиняться требованиям об объеме, которые установлены в законе.

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» [1]. При не соблюдении хотя бы одного из вышеупомянутых требований к предмету договора цессии такой договор может быть оспорен и признан незаключенным.

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 нормам, действующим с 1 июня 2018 года, это ограничение действует только в отношении уступки не денежных исполнений ч.4 ст. 388ГК РФ [1].

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 [1]. По нашему мнению дополнение в ст. 386 ГК полностью защищает нового кредитора от возможных сюрпризов которые могут появиться спустя некоторое время.

Исходя из положений пункта 7 статьи 448 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 ст. 386 ГК РФ, теперь 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 решит, как принято, судебная практика, эти изменения заметно

ограничивают права должника, который нужно помнить о том, что право на возражение может в любой момент прекратиться.

В связи с последними изменениями законодательства хотелось выразить сожаление о том, что много прав дано Цессионариям и Цедентам, а вот права должника значительно ограничены. Как показывает практика, лицо, выступающее в роли заемщика (должника) не участвует при заключении договора цессии, он лишь получает уведомление о смене владельца прав на долг только после заключения сделки, как правило, заказным письмом (которое не всегда вручается) или еще хуже посредством смс-уведомления.

В системе бухгалтерского учета возникновение права требования равносильно образованию дебиторской задолженности, являющейся частью активов предприятия. Таким образом, заключение цессионного соглашения, в рамках которого фактически происходит продажа дебиторской задолженности цедентом цессионарию, равнозначно продаже имущества в рамках неосновной деятельности организации и требует, в соответствии с нормами ПБУ 10/99 [2] и ПБУ 9/99 [3], осуществления записей в системе счетов бухгалтерского учета на счете 91 «Прочие расходы». Цедент оформляет списание числящейся у него на балансе задолженности записями Д-т 91-2 «Прочие расходы» К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Отражение признания цедентом доходов от продажи дебиторской задолженности и признание дебиторской задолженности цессионария за приобретенные им права требования оформляется записью: Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты с цессионарием» К-т 91-1 «Прочие доходы». Поступление средств от цессионария цеденту будет отражено записью Д-т 51 «Расчетные счета» К-т Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты с цессионарием».

Приобретение цессионарием права требования задолженности в рамках заключенного договора цессии приравнивается нормами ПБУ 19/02 [4] к осуществлению им финансового вложения. Заключение договора цессии приводит к возникновению у цессионария финансового вложения и обязательства перед цедентом по оплате приобретенного права требования, что отражается в учете записью: Д-т 58 «Финансовые вложения» субсчет «Права требования по приобретенным долговым обязательствам» К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты с цедентом».

Погашение обязательства цессионария перед цедентом, возникшего в результате оформлению договора цессии, осуществляется, как правило,

посредством безналичного перечисления средств с расчетного счета и оформляется следующей записью по счетам бухгалтерского учета: Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты с цедентом» К-т 51 «Расчетные счета». В дальнейшем, в результате успешности действий, предпринятых по отношению к должнику, при поступлении средств происходит списание финансового вложения, отраженного в учете по первоначальной стоимости, что отражается записью Д-т 91-2 «Прочие расходы» К-т 58 «Финансовые вложения» субсчет «Права требования по приобретенным долговым обязательствам». Погашаемая должником задолженность отражается в учете записью Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты с должниками по приобретенным правам требования». Фактическое поступление средств от должника отражается записью Д-т 51 «Расчетные счета» К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты с должниками по приобретенным правам требования».

Большинство исследователей данного вопроса считает, что в учете должника, поскольку он не является стороной по договору цессии, записи по счетам делаются лишь в аналитическом учете. Однако, по нашему мнению, получение уведомления о перемене лица в обязательстве в результате заключенного договора цессии требует отражения в бухгалтерском учете записи Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты с кредиторами, выкупившими долговые обязательства» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Такой подход позволит более качественно управлять обязательствами организации и будет способствовать повышению финансовой дисциплины.

По нашему мнению, в связи с тем, что в настоящее время деятельность цессионариев получила широкое распространение, а также участвовавшими случаями мошенничества с долговыми операциями, то данный вид деятельности может и должен быть выделен в самостоятельный вид деятельности и приобрести подконтрольный государству характер.

Библиографический список

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 03.08.2018)
2. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)
3. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы

организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

4. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N 4085)

5. 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".

6. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 17.06.1996 N 5 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением таможенного законодательства".

7. Ткаченко Ю.А., Лыков С.Г. Отражение в учете договора цессии // Белгородский экономический вестник. 2018. № 4 (92). С. 114–118.

8. Ткаченко Ю.А., Слабинская И.А. Практика организации внутреннего контроля промышленного предприятия // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2014. № 6. С. 117–121.

9. <http://www.kadis.ru/>

10. <http://www.allpravo.ru/>

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

12. <https://www.audit-it.ru/>

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ