



ЯНВАРЬ 2014

НОВЫЕ ПРАВИЛА О ПЕРЕМЕНЕ ЛИЦ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ: НА ШАГ БЛИЖЕ К МИРОВЫМ СТАНДАРТАМ

21 декабря 2013 года Президент РФ подписал Федеральный закон № 367-ФЗ (далее – Закон), вносящий изменения в главу 24 Гражданского кодекса РФ о перемене лиц в обязательствах.

Закреплённый в Законе подход приближен к стандартам мировой практики, которые сложились в сфере управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Ожидается, что указанные изменения вступят в силу с 1 июля 2014 года.

ЗАКОН ВВОДИТ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕХОДЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕННЫХ ПРАВ

В главе 24 ГК РФ выделены универсальные правила, которые применяются ко всем случаям перехода прав к другому лицу:

- Если уступка совершена в нарушение договорного запрета, она может быть оспорена должником в суде, только если будет доказано, что другая сторона (цессионарий) знала или должна была знать об указанном запрете.
- Запрет на переход прав по договору к третьим лицам не препятствует продаже требований в ходе исполнительного производства или в рамках процедуры банкротства.
- Если требование уступлено без согласия должника-физического лица, такой должник вправе требовать компенсации дополнительных расходов по исполнению обязательства. Указанные расходы возмещаются первоначальным и новым кредитором солидарно¹.
- Возможен частичный переход права требования:
 - ✓ по денежным обязательствам – всегда, если иное не предусмотрено законом;
 - ✓ по неденежным обязательствам, предмет которых делим, – если такая уступка не увеличивает издержки должника на исполнение обязательства в значительной степени.
- Если должник получил уведомление об уступке от первоначального кредитора, он не вправе требовать от нового кредитора иных доказательств совершённой уступки.
- При совершении «цепочки» уступок обязательство должно быть исполнено тому кредитору, который указан в последнем полученном должником уведомлении о цессии.





1 ОБОРОТ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ И ДОЛГОВ В СФЕРЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ ОТНОШЕНИЙ СТАЛ БОЛЕЕ ЛИБЕРАЛЬНЫМ

➤ *Последствия нарушения договорного запрета на уступку требования стали мягче*

До реформы ГК РФ судебная практика достаточно жёстко воспринимала подобные нарушения. Уступка права требования без согласия должника могла быть признана ничтожной на основании ст. 168 ГК РФ.

С 1 июля 2014 года такая сделка может быть оспорена должником только в редких случаях (абз. 2 п. 2 ст. 382 ГК РФ).

Право оспаривания не распространяется на цессию наиболее ликвидных (денежных) требований по обязательствам, связанным с осуществлением их сторонами предпринимательской деятельности.

Более того, договорный запрет на уступку не только не повлияет на действительность сделки, но и не позволит должнику расторгнуть договор, из которого возникло уступаемое требование. При этом отвечать перед должником за причинённые ему убытки будет цедент, нарушивший договорный запрет.

➤ *Уступка будущих требований теперь прямо предусмотрена законом*

Вывод о допустимости уступки будущих требований, ранее существовавший лишь в форме разъяснения Президиума ВАС РФⁱⁱ, теперь получил прямое воплощение в тексте ГК РФ.

С 1 июля 2014 года будущие требования могут быть уступлены другому лицу при условии, что такая уступка производится на основании сделки, связанной с осуществлением её сторонами предпринимательской деятельностиⁱⁱⁱ.

Учитывая специфику будущих требований, необходимо понимать, что:

- будущее требование должно быть определено в соглашении об уступке максимально конкретно;
- будущее требование переходит к кредитору не ранее момента своего возникновения (более поздний момент может быть определен соглашением сторон).

➤ *Перевести долг можно «напрямую» по соглашению между кредитором и новым должником (абз. 2 п. 1 ст. 391 ГК РФ)*

Гражданский кодекс РФ в действующей редакции не предусматривает перевода долга на основании соглашения между кредитором и новым должником. Между тем, в мировой практике эта модель является достаточно распространённой.

С 1 июля 2014 года кредитор сможет не только заменить должника на основании соглашения с новым должником^{iv}, но и определить условия выбытия первоначального должника из обязательства.

Кредитор может выбрать из трёх вариантов:

- 1) полностью освободить первоначального должника от его обязательства;

При этом Закон сохраняет за первоначальным должником право отказаться от такого освобождения.



2) предусмотреть, что первоначальный должник отвечает за исполнение обязательства в части, не исполненной новым должником;

3) установить, что первоначальный должник и новый должник отвечают перед ним солидарно.

Перевод долга по прямому соглашению между кредитором и новым должником может быть совершён без согласия и уведомления первоначального должника.

Закон также предусматривает, что после исполнения обязательства к **новому должнику переходят права требования по такому обязательству, которые кредитор имел в отношении первоначального должника.**

Данное правило потенциально создаёт риск того, что третьи лица могут намеренно скупать кредиторскую задолженность без ведома первоначального должника, чтобы оказывать на него экономическое давление впоследствии (в том числе путём возбуждения в отношении него процедуры банкротства).

На наш взгляд, в удовлетворении требований третьих лиц к первоначальному должнику следует отказывать, если будет доказано, что, принимая на себя чужое обязательство, они действовали недобросовестно (п. 4 ст. 1 ГК РФ).

Кроме того, если будут установлены признаки сговора кредитора и нового должника с намерением причинить ущерб первоначальному должнику, это может послужить основанием для признания соглашения о переводе долга недействительным (ст. 10, ст. 168 ГК).

I ЗАКОН ЧЕТКО РАСПРЕДЕЛЯЕТ РИСКИ МЕЖДУ ЦЕДЕНТОМ И ЦЕССИОНАРИЕМ

1. Цедент должен гарантировать «качество» требования

До недавнего времени ответственность цедента перед цессионарием была ограничена лишь случаями недействительности уступаемого требования. Иные дефекты уступленного требования, не позволявшие новому кредитору эффективно его реализовать (например, наличие оснований для зачёта по одностороннему заявлению должника), оставались в зоне риска цессионария.

С 1 июля 2014 года Законом будет расширен перечень условий, за соблюдение которых **цедент отвечает перед цессионарием**. В их числе:

- **существование права требования;**

Цедент отвечает за то, что требование возникло к моменту заключения соглашения об уступке (за исключением случаев уступки будущих требований).

- **наличие у цедента права на совершение уступки**, в том числе за отсутствие договорных ограничений на переход уступаемого требования к другому лицу;

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

- **цедент не совершал и не будет совершать действия, которые могут дать должнику новые возражения против требования цессионария;**

В практике нередко возникают ситуации, когда цедент не исполняет своё встречное обязательство перед должником, что даёт должнику право задержать исполнение новому кредитору, расторгнуть договор и т.п.

- **иные условия, предусмотренные законом или договором.**



При несоблюдении хотя бы одного из указанных условий cedent обязан возвратить цессионарию всё полученное от него по соглашению об уступке и возместить причинённые убытки.

2. Определены последствия «двойной уступки» права требования

В ситуации, когда одно и то же право требования было уступлено кредитором нескольким разным лицам по самостоятельным соглашениям, новым кредитором станет тот из них, кому право требования было передано ранее.

Если должник исполнит обязательство тому цессионарию, которому право требования было передано позднее, последний наряду с cedentом будет отвечать за убытки, причинённые первому цессионарию^v.

I ПРОЧИЕ ВАЖНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

- **Право требования по неденежному обязательству может быть уступлено без согласия должника при соблюдении двух условий^{vi}:**

- 1) в соглашении между должником и cedentом нет прямого запрета на уступку;
- 2) в результате уступки исполнение не становится значительно более обременительным для должника.

- **По общему правилу уступаемое требование переходит к новому кредитору в момент заключения договора.**

Закон исходит из того, что в подавляющем большинстве случаев заключение договора об уступке и сама уступка происходят одновременно. Поэтому по общему правилу именно в этот момент право требования переходит от одного лица к другому.

Если же стороны считают необходимым разделить во времени заключение соглашения об уступке и передачу требования, Закон позволяет им определить момент перехода права иным образом.

- **При освобождении первоначального должника от исполнения обязательства все предоставленные им или третьим лицом обеспечения также прекращаются.**

При этом обеспечение сохраняется, если:

- 1) третье лицо, предоставившее обеспечение, согласилось отвечать за нового должника;
- 2) имущество, предоставленное первоначальным должником в качестве обеспечения, передано им новому должнику (например, заложенное имущество).

- **Новый должник не вправе зачесть против требования кредитора встречное требование, принадлежащее первоначальному должнику.**

- **Упрощена процедура полной замены стороны в договоре.**

С 1 июля 2014 года отпадает необходимость оформлять два соглашения (уступки требования и перевода долга), чтобы полностью заменить одну из сторон договора другим лицом. Теперь это можно сделать в рамках одного соглашения о передаче договора.



ВЫВОДЫ

Изменения, внесённые в главу 24 ГК РФ, отражают стремление законодателя сделать оборот обязательственных требований более динамичным. При подготовке поправок в ГК РФ учтён мировой опыт в регулировании цессии и перевода долга, что позволит избавить рынок обязательственных требований от излишних барьеров.

Отдельно стоит отметить тенденцию Закона к закреплению особых правил об уступке прав требования и переводе долга для профессиональных участников оборота. Это шаг вполне оправдан, ведь фактор времени и отсутствие излишней формализации – условия, жизненно необходимые для продуктивной предпринимательской активности.

Мы надеемся, что предоставленная информация будет полезна для Вас. При необходимости мы будем рады предоставить Вам дополнительную информацию относительно применения новых правил ГК РФ об уступке прав требования и переводе долга.

Контакты



Всеволод БАЙБАК

Советник

vsevolod_baibak@epam.ru



Антон РУДНЕВ

Юрист

anton_rudnev@epam.ru

Управление подпиской

Вы получили этот бюллетень, так как данная тематика может представлять для Вас интерес. Если данная информация была направлена Вам по ошибке, приносим извинения и просим направить отказ от рассылки.

Отказ от рассылки: отправьте в ответ на это письмо сообщение с темой [Unsubscribe](#).

Подписка: для внесения Вашего адреса в список получателей информационных сообщений Адвокатского бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», пожалуйста, направьте в ответ на это письмо сообщение с темой [Subscribe](#).

Примечания

- ⁱ Иное может быть предусмотрено законодательством о ценных бумагах.
- ⁱⁱ Пункт 4 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 30.10.2007 № 120 «Обзор практики применения арбитражными судами положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации».
- ⁱⁱⁱ Следует учесть, что с осуществлением предпринимательской деятельности должна быть связана именно уступка требования, а не договор, право требования из которого уступается. Таким образом, в перечень будущих требований, которые могут быть уступлены, входят и требования к должникам-потребителям.
- ^{iv} При условии, что обязательство, долг по которому переводится на другое лицо, связано с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности.
- ^v Убытки подлежат возмещению только в том случае, если будет доказано, что кредитор и другой цессионарий знали или должны были знать об уступке, состоявшейся ранее.
- ^{vi} В Законе это положение сформулировано весьма неоднозначно. Существует риск того, что оно может быть неверно воспринято как допускающее уступку требования по неденежному обязательству без согласия должника только в порядке исключения, а не по общему правилу. Такая трактовка не соответствует общей логике Закона и противоречит п. 2 ст. 382 ГК РФ, ограничивающему оспаривание уступки требований по любым (в том числе неденежным) обязательствам.