

## Правовые основы уступки права (требования)

Если должник в течение определенного периода не исполняет своих обязательств по оплате, а кредитору деньги нужны срочно, то можно продать свое право требования. Вырученная сумма будет меньше, чем предусмотренная по первоначальному договору. Однако деньги вы получите здесь и сейчас. Как правильно оформить продажу права требования?

Операция, в ходе которой лицо, имеющее определенное право (требование) из какого-либо обязательства (кредитор), передает (уступает) его другому лицу, именуется уступкой права (требования). Замена кредитора может совершаться как по волеизъявлению сторон, так и в силу закона. Это 2 самостоятельных основания перехода прав кредитора к другому лицу, порядок осуществления которого регламентируется нормами главы 24 Гражданского кодекса (§1 "Переход прав кредитора к другому лицу"). В нашей статье речь пойдет именно о сделке (уступке права (требования)), которую еще именуют цессией. Следует отметить, что в Кодексе не дано описания этой сделки, подобного тому, что дается в отношении других договоров, а потому нет ответов на многие вопросы, возникающие на практике. В связи с этим важную роль в правоприменительной практике играет толкование арбитражными судами норм, регулирующих отношения, связанные с уступкой.

### Права по каким сделкам можно уступать?

**Гражданский кодекс** и судебная практика исходят из того, что практически любое обязательство может стать предметом уступки. Среди обычных договоров поставки, подряда, услуг рассматриваются также обязательства вследствие неосновательного обогащения, право на возмещение убытков и т.д.

Однако для некоторых случаев **Гражданским кодексом** предусмотрен прямой запрет на совершение сделок уступки права (требования)<sup>\*(1)</sup>. Во-первых, это права, которые непосредственно связаны с личностью кредитора. А во-вторых, обязательства, в которых личность кредитора имеет значение для должника. Судебная практика конкретизирует эти общие случаи запретов, относя к таковым, например, запрет на передачу прав по договору простого товарищества без согласия остальных товарищей, если только договор к моменту уступки не прекратил своего действия<sup>\*(2)</sup>. И это вполне понятно, ведь совместная деятельность обусловлена доверительными отношениями лиц, вступивших в товарищество. Также это случаи, когда договор заключен на торгах - при проведении конкурса, аукциона. Известны ситуации, когда суд признает ничтожной состоявшуюся уступку, поскольку права кредитора в данном случае неразрывно связаны с его личностью и не могут быть переданы по цессии<sup>\*(3)</sup>.

### Частичная уступка, уступка будущего права

Вопрос о частичной уступке права законом не урегулирован и ранее решался судами неоднозначно. Теперь на уровне ВАС РФ\*(4) сформирована четкая позиция о том, что частичная уступка права (требования) не противоречит действующему законодательству. Главным условием является делимость обязательства. Например, при дящемся договоре часть обязательства за определенный период цедентом исполнена, товар поставлен, и он может уступить возникшее право требования по его оплате другому лицу. При этом цедент не выбывает полностью из обязательства, осуществляя свои права и обязанности кредитора при дальнейшем исполнении договора.

Также допускается уступка права (требования), которое еще не возникло на момент заключения цессии, поскольку случаи такой уступки упоминаются в [Гражданском кодексе](#) \*(5). Например, может быть передано право на оплату продукции, которая будет цедентом продана в будущем (при условии указания, что право перейдет от цедента к цессионарию в момент его возникновения у цедента).

### **Возмездность сделки**

Согласно [пункту 3 статьи 423](#) Гражданского кодекса договор предполагается возмездным, если из закона, иных правовых актов, содержания или существа договора не вытекает иное. Это позволяло судьям исходить из презумпции возмездности гражданско-правовых договоров, утверждая, что соглашение об уступке права (требования), заключенное между организациями, можно считать дарением, только если будет установлено намерение сторон на безвозмездную передачу права требования\*(6). Намерение считается установленным, если в договоре предусмотрено условие о безвозмездности.

Таким образом, в случае заключения договора уступки права (требования) между коммерческими организациями сделка должна быть возмездной. В противном случае будут нарушены нормы [статьи 575](#) Гражданского кодекса, которые запрещают безвозмездную передачу прав между юридическими лицами.

Также отметим, что право по обязательству должно рассматриваться как имущественное, а согласно [пункту 4 статьи 454](#) Гражданского кодекса к продаже имущественных прав, если иное не вытекает из содержания или характера этих прав, применяются общие положения о купле-продаже.

### **Взаимоотношения с должником**

По общему правилу, установленному [пунктом 2 статьи 382](#) Гражданского кодекса, для цессии не требуется согласия должника. Исключение составляют случаи, когда необходимость согласия должника прямо предусмотрена договором. В этом случае при отсутствии согласия должника цессия ничтожна.

Очень важным моментом для цессии является уведомление должника о состоявшейся уступке. В случае если должник надлежащим образом не уведомлен, он вправе исполнить свое обязательство первоначальному кредитору. И это будет являться надлежащим исполнением, а у кредиторов (первоначальных и новых) неизбежно возникнут вопросы, требующие решения.

Кроме того, законодательство предусматривает не только письменное извещение должника о состоявшейся уступке, но и представление должнику доказательств перехода требований к новому кредитору. Таким доказательством является прежде всего сам договор цессии. И в случае его непредставления должник вправе не исполнять обязательство нового кредитора\*(7).

Здесь, кстати, можно наблюдать интересную правовую ситуацию, которая может быть использована должниками. Это касается случая, когда уведомление об уступке должником получено, а доказательства уступки нет. Следуя буквальному прочтению [Гражданского кодекса](#), в этом случае должник не вправе исполнить обязательство первоначального кредитора. Однако он вправе не исполнить обязательство и нового кредитора!\*(8) По мнению автора статьи, возникает ситуация правомерного неисполнения обязательства должником без уплаты каких-либо штрафных санкций за этот период.

Кредиторам же (особенно новому) следует позаботиться, чтобы должник получил и уведомление, и доказательства состоявшейся уступки права. О том, кто именно будет извещать должника, [Кодекс](#) умалчивает, отдавая это на усмотрение сторон. Поэтому желательно, конечно, в договоре указать, обязанностью какого кредитора является выполнение требований о надлежащем уведомлении должника. Представляется, что наиболее заинтересованной в этом стороной является новый кредитор и, соответственно, он может взять уведомление должника на себя. Примерная форма уведомления приведена на [стр. 34](#).

Хотя возможно, что у должника вызовет сомнения документ, полученный от третьего лица. Поэтому логичным представляется и тот вариант, при котором должника уведомляет лицо, с которым у него уже существуют договорные отношения. Нередко на практике используются и другие варианты уведомления должника о перемене лиц в обязательстве. Например, уполномоченного представителя должника привлекают к подписанию договора цессии, но не в качестве стороны договора. После того как он поставит свою подпись в графе "Ознакомился", ему передают третий оригинальный экземпляр договора уступки.

### **Уступка права требования по ценной бумаге**

Сейчас в связи с развитием рынка ценных бумаг особое значение приобретает уступка требований по ценной бумаге. Уступка требования по ордерной ценной бумаге производится путем совершения передаточной надписи - индоссамента на этой ценной бумаге\*(9).

По сути, индоссамент является частным случаем цессии с некоторыми особенностями. Если по общему правилу кредитор несет ответственность только за существование права\*(10), то лицо, совершившее индоссамент, то есть индоссант, несет ответственность не только за существование права, но и за его осуществление\*(11). Впрочем, ответственность предыдущего кредитора за неисполнение требования должником, всегда появляющаяся при передаче векселя по индоссаменту, может возникать и при обычной цессии, если стороны предусмотрели это в договоре\*(12).

## Документы при приобретении долга

Разберемся, какие документы следует запросить цессионарию у первоначального кредитора, приобретая право требования долга, и зачем.

Прежде всего желательно убедиться в самом существовании права. Подтвердить его могут документы, отражающие совершение хозяйственных операций, - первичные документы.

С учетом того что исполнение обязательств могло носить встречный характер, желательно также получить 2-сторонний документ, отражающий состояние расчетов на конкретную дату, - акт сверки.

Кроме того, надо учитывать, что недействительность основного обязательства не влечет за собой недействительность договора цессии\*(13). В этом случае признается неисполненной обязанность первоначального кредитора по передаче права (требования), так как он не может передать право (требование), которое у него не возникло в силу недействительности договора. В этом случае цедент несет ответственность перед новым кредитором по [статье 390](#) Гражданского кодекса.

В этой связи особое значение приобретают 2 обстоятельства:

проверка цессионарием законности сделки, право по которой он приобретает. Это прежде всего касается самого договора, а также полномочий сторон, его подписавших (решения участников общества о назначении директора, подтверждающего его полномочия на момент заключения сделки, доверенности представителей в случае, если они участвовали в подписании договора). Текст договора, права по которому собирается приобрести гражданин или предприятие, может быть проанализирован юридической службой на предмет отсутствия явных нарушений законодательства, по которым договор может являться ничтожным либо быть признан оспоримым. Конечно, все обстоятельства совершения сделки новый кредитор вряд ли сможет проверить (соблюдение порядка совершения сделки с заинтересованностью, крупной сделки и т.д.), но проверка договора юристами все же необходима. При наличии такой возможности по акционерным обществам можно также запросить справку о размере сделки, балансы сторон.

установление в договоре ответственности первоначального кредитора в случае недействительности основного обязательства\*(14), поскольку на практике доказывание понесенных убытков вызывает определенные сложности.

Таким образом, новому кредитору до подписания договора уступки права (требования) целесообразно запросить и изучить следующие документы:

договор с должником;

доказательства выполнения первоначальным кредитором своих обязательств перед должником (например, доказательства отгрузки продукции, право на получение оплаты по которой уступается);

акт сверки задолженности, дата которого максимально приближена к дате совершения цессии;

документы, подтверждающие полномочия сторон, подписавших договор;

иные документы по рекомендации юристов (они могут быть разными в зависимости от ситуации).

ООО "Пассив"

Адрес: г. Москва, ул. 800-летия Москвы, д. 9, корп. 2  
тел.: (495) 800-12-98

Руководителю ООО "Альфа"

Адрес: г. Москва, ул. Мосфильмовская, д. 16/4

**Уведомление  
об уступке права по договору**

Между Вами и ООО "Актив" был заключен договор поставки N 219-П от 14 января 2009 года.

Уведомляю Вас о том, что 05 мая 2009 года между ООО "Актив" и ООО "Пассив" произошла уступка права (требования) по этому договору в полном объеме.

С этого момента ООО "Пассив" является новой стороной - Покупателем в договоре поставки N 219-П от 14 января 2009 года взамен выбывшего из договора ООО "Актив".

Прошу исполнить свои обязательства по договору перед ООО "Пассив" как надлежащим кредитором.

Приложение:

Договор уступки права (требования) N 51 от 05 мая 2009 г.

Иные документы, свидетельствующие о совершении сделки уступки (при наличии).

Директор ООО "Пассив" Свиридов А.П.

М.П.

О.С. Ястребкова,  
ведущий юрисконсульт компании "Кузьминых, Евсеев и партнеры"

Экспертиза статьи:  
А.Ю. Серков,  
служба Правового консалтинга ГАРАНТ, юрисконсульт

Д.В. Климов,  
аудитор компании "Связьфинанссервис"

Перемена лиц в денежном обязательстве не влечет за собой замену стороны в договоре. То есть на цессионария не возлагаются обязанности cedentа по исполнению того обязательства, в котором cedent является должником. Поэтому, несмотря на то что, например, подрядчик уступил свое право на получение оплаты по договору, он не выбывает из обязательства по выполнению работ и устранению недостатков выполненных работ. Соответственно, обязанность по устранению допущенных при строительстве дефектов лежит на подрядчике.

В силу [статьи 386](#) Гражданского кодекса должник вправе выдвигать против требования нового кредитора возражения, которые он имел против первоначального кредитора к моменту получения уведомления о переходе прав по обязательству к новому кредитору.

В данном случае, поскольку работа выполнена с недостатками, заказчик на основании [статьи 723](#) Гражданского кодекса может предъявлять подрядчику требование, в частности, соразмерного уменьшения установленной стоимости работ. Скрытые недостатки результата работ, обнаруженные заказчиком после получения уведомления об уступке подрядчиком требования, могут быть положены должником в основу своих возражений против требования нового кредитора ([п. 7](#) Информационного письма Президиума ВАС РФ от 30.10.2007 N 120).

"Актуальная бухгалтерия", N 6, июнь 2009 г.

---

\*(1) [ст. 383](#), [п. 2 ст. 388](#) ГК РФ

\*(2) Пост. ФАС УО от [22.11.2005 N Ф09-3804/05-С4](#), ФАС СКО от 24.06.2005 N Ф08-2528/2005

\*(3) Пост. ФАС СКО от 22.10.2002 N Ф08-3940/2002

\*(4) [Информационное письмо](#) Президиума ВАС РФ от 30.10.2007 N 120

\*(5) [п. 4](#) Информационного письма Президиума ВАС РФ от 30.10.2007 N 120

\*(6) Пост. Президиума ВАС РФ от [25.04.2006 N 13952/05](#), от [05.06.2001 N 8303/00](#), ФАС ЗСО от [29.01.2008 N Ф04-557/2008\(1226-А46-8\)](#)

\*(7) [п. 1 ст. 385](#) ГК РФ

\*(8) [п. 3 ст. 382](#), [п. 1 ст. 385](#) ГК РФ

\*(9) [п. 3 ст. 389](#), [п. 3 ст. 146](#) ГК РФ

\*(10) [ст. 390](#) ГК РФ

\*(11) [п. 3 ст. 146](#) ГК РФ

\*(12) [ст. 390](#) ГК РФ

\*(13) [п. 1](#) Информационного письма Президиума ВАС РФ от 30.10.2007 N 120

\*(14) ст. 390 ГК РФ