

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/53163>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Международное частное право

Содержание

Введение 4

Глава 1 Теоретические основы осуществления международных факторинговых операций 9

1.1 Факторинг – понятие, сущность, место в рыночной экономике 9

1.2 Виды факторинга 17

Глава 2 Правовая конструкция договора международного финансового факторинга 21

2.1 Понятие, существенные условия договора международного финансового факторинга 21

2.2 Заключение, изменение, расторжение договора международного финансового факторинга 26

Глава 3 Анализ основных проблем правового регулирования договора международного финансового факторинга 29

3.1 Проблемы правовой квалификации и ограничения договора факторинга от смежных гражданско-правовых договоров 29

3.2 Проблемы реформирования договора финансового факторинга в России 35

Заключение 41

Список использованных источников 44

Список сокращений

ВС РФ Верховный суд Российской Федерации

ГК РФ Гражданский кодекс Российской Федерации

ГПК РФ Гражданско-процессуальный кодекс Российской Федерации

Конвенции УНИДРУА Конвенции УНИДРУА по международным факторным операциям (факторингу)

НК РФ Налоговый кодекс Российской Федерации

РФ Российская Федерация

СЗ РФ Собрание законодательства Российской Федерации

США Соединенные штаты Америки

Введение

Актуальность данной темы для исследования определена как теоретической, практической важностью и необходимостью договорной конструкции международного финансового факторинга, востребованного, как нам представляется, для оперативного решения финансовых издержек, в особенности при осуществлении внешнеторговых операций на рынке.

Финансовый факторинг имеет место в разнообразных областях как хозяйственно, так и экономической деятельности, которая, в свою очередь, нашла существенное распространение среди холдинговых групп, в правоотношениях среди предприятий, в механизме использования разнообразных финансовых схем по исполнению взаимных зачетов среди крупных финансово-промышленных организаций. Также важно отметить, значение широкого применения финансово факторинга в кредитной сфере.

Операции по финансовому факторингу сегодня имеют все более весомое значение в доли осуществления внешнеэкономических сделок и поддержания, главным образом, международной торговли. В этой связи нам, необходимо отметить, что интерес в разработке и принятии общих, единых правил, которые непосредственно определяют нормы права, обеспечивающие факторинговые операции на международном уровне, и, контроль за соблюдением интересов сторон в ходе операций по договору международного финансового факторинга.

Сказанное выше дало большой толчок к подготовкам странами на дипломатическом уровне и заключению в Канаде в 1988 г. Конвенции УНИДРУА по международным факторным операциям (факторингу), которая регламентирует факторинговые сделки и операции по переходам прав требования между сторонами правоотношений. Для вступления Конвенции в силу нужно утверждение ее со стороны хотя бы трех государств. Важно отметить, что на сегодня из 13 подписавших Конвенцию стран участниц мировой торговли, ратифицировала ее лишь Франция.

В России же факторинговые регламенты определены и закреплены гражданским законодательством. Распространенность исследуемого института в практике вызывает необходимость к фундаментальному исследованию его в теории гражданского права, учитывая при этом развитие взаимоотношений в экономической сфере, а также потребности действенного правоприменения указанного договора в хозяйственной деятельности субъектов правоотношений.

Вопросы нормативного-правового регламентирования договора международного финансового факторинга по законодательству России и иностранных субъектов привлекают к себе внимание цивилистической мысли. Современными авторами, в работах которых рассматриваются проблемы правового регулирования договора международного финансового факторинга, являются: А.С. Райникова, О.А. Орлову, А.А. Устюжанина, Г.А. Лаптева, Ю.В. Романеца, И.В. Рыкову, М.Н. Каткову и другие.

Но, не смотря на большое число научных работ, а также публикаций, которые посвятили анализу правового договора международного финансового факторинга, на данный момент времени при учете происходящих изменений в нормативно-правовом урегулировании, а также в правоприменительной практике существует надобность исследования некоторых новейших аспектов в вопросах правового регулирования договора международного финансового факторинга, как по законодательству Российской Федерации, так и по законодательству зарубежных стран, так как жизнь не стоит на месте, а постоянно ставит перед юристами новейшие проблемы, которые нуждаются в разрешении.

Объектом исследования является совокупность общественных отношений, складывающихся в связи с правовым регулированием института договора международного финансового факторинга.

Предмет исследования – совокупность правовых норм, научных взглядов, концепций, суждений, и принципов национального права, с использованием которых осуществляется правовое воздействие на сферу договора международного финансового факторинга.

В качестве цель исследования выступает теоретический анализ понятия договора финансового факторинга в юридических источниках литературы и анализ специфики договора международного финансового факторинга и как результат разработка предложений в области совершенствования законодательства, а также практики использования договора международного финансового факторинга.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть понятие, сущность, место факторинга в рыночной экономике.
2. Изучить виды факторинга.
3. Раскрыть понятие, существенные условия договора международного финансового факторинга.
4. Рассмотреть порядок заключения, изменения, расторжения договора международного финансового факторинга.
5. Проанализировать проблемы правовой квалификации и отграничения договора факторинга от смежных гражданско-правовых договоров.
6. Проанализировать проблемы реформирования договора финансового факторинга в России.

Методологическая основа исследования. Метод теоретического анализа: изучение, анализ, синтез и обобщение научной и учебной литературы, которая раскрывает особенности правового регулирования договора международного финансового факторинга; метод системного анализа, частнонаучные (формально-юридический, сравнительно-правовой) методы исследования, что позволило исследовать заявленную тему и сделать соответствующие обобщения и выводы.

Теоретическая основа исследования. Вопросам правового регулирования отношений возникающих из договора международного финансового факторинга уделены научные исследования таких авторов как: Райников А.С., Орлова О.А., Устюжанин А.А., Лаптев Г.А., Романец Ю.В., Рыкова И.В., Каткова М.Н. и т.д.

Эмпирическая основа исследования. Материалы судебной практики по теме исследования.

Нормативная база исследования состоит из имеющих отношение к теме исследования положений Конституции РФ, Гражданского кодекса РФ, а также иных нормативно-правовых актов, регламентирующих правовое регулирование договора международного финансового факторинга.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Основные положения данной работы призваны расширить теоретические представления юридической науки по вопросам оптимизации механизма правового регулирования договора международного финансового факторинга в соответствии с законодательством Российской Федерации. Содержащиеся в работе выводы могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях для изучения отдельных аспектов заявленной темы.

Данная работа базируется на действующем законодательстве Российской Федерации, которое регулирует договор международного финансового факторинга, выявлении пробелов и противоречий, возникающих в правоприменительной практике, выработке путей практического решения. Автором дается гражданско-

правовой анализ действующего законодательства, проблем и совершенствования действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего договор международного финансового факторинга.

Руководствуясь поставленными задачами, с учетом характера и специфики темы, структура работы состоит из введения, трех глав, которые подразделяются на параграфы, заключения, списка использованных источников.

Глава 1 Теоретические основы осуществления международных факторинговых операций

1.1 Факторинг – понятие, сущность, место в рыночной экономике

Формирование факторинга в мире как вида посредничества в финансовой сфере имеет несколько десятилетий. В особенности рассматриваемый институт получил свое развитие в странах Европы, в частности, Великобритании, Италии, Франции, Германии. На рис. 1 представлена структура рынка факторинговых услуг именно по континентам по состоянию на 2018 год. Исходя из данных рисунка, наиболее представительным является общеевропейский сегмент рынка (65,62%), вторым по размеру (25,14%) является азиатско-тихоокеанский регион (главным образом, он представлен следующими странами: Китай, Сингапур, Гонконг). По данным FCI (Factors Chain International) к 2018 году обороты мирового рынка факторинга дошли до 2 381 108 млн. евро, что говорит о присутствии факторинга в экономике множества стран и необходимости его изучения.

Список использованных источников

1. Конвенция Организации Объединенных Наций об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (Заклучена в г. Нью-Йорке 12.12.2001) // Документ опубликован не был.
2. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Заклучена в Оттаве 28.05.1988) // «Собрание законодательства РФ», 09.08.1999, № 32, ст. 4040.
3. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям (Заклучена в г. Оттаве 28.05.1988) // «Собрание законодательства РФ», 13.04.2015, № 15, ст. 2198.
4. Конвенция о праве, применимом к договорам международной купли-продажи товаров» [рус., англ.] (Заклучена в г. Гааге 22.12.1986) // Международный центр финансово-экономического развития, 1996. С. 209 – 220.
5. Конвенция о Единообразном законе о международной купле-продаже товаров (ULIS) [рус., англ.] (Заклучена в г. Гааге 01.07.1964) // Регистр текстов международных конвенций и других документов, касающихся права международной торговли. Т. I.– Нью-Йорк: Организация Объединенных Наций, 1971. С. 46 – 74.
6. Конвенция об исковой давности в международной купле-продаже товаров (Заклучена в г. Нью-Йорке 14.06.1974) (вместе с «Протоколом об изменении Конвенции об исковой давности в международной купле-продаже товаров (Вена, 1980 г.)» (Подписан в г. Вене 11.04.1980), «Статусом Конвенции об исковой давности в международной купле-продаже товаров (Нью-Йорк, 14 июня 1974 года) с поправками, внесенными Протоколом (Вена, 11 апреля 1980 года)» (по состоянию на 20.04.2018)) // «Вестник ВАС РФ», № 9, 1993.
7. Конвенция о Единообразном законе о международной купле-продаже товаров (ULIS) [рус., англ.] (Заклучена в г. Гааге 01.07.1964) // Регистр текстов международных конвенций и других документов, касающихся права международной торговли. Т. I.– Нью-Йорк: Организация Объединенных Наций, 1971. С. 46 – 74.
8. Конвенция Организации Объединенных Наций о договорах международной купли-продажи товаров (Заклучена в г. Вене 11.04.1980) (по состоянию на 20.04.2018)) // «Вестник ВАС РФ», № 1, 1994.
9. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, № 31, ст. 4398.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
11. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.
12. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // «Собрание законодательства РФ», № 31, 03.08.1998, ст. 3824.

13. Федеральный закон от 15.07.1995 № 101-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О международных договорах Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ», 17.07.1995, № 29, ст. 2757.
14. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) «О финансовой аренде (лизинге)» // «Собрание законодательства РФ», 02.11.1998, № 44, ст. 5394.
15. Закон РФ от 07.07.1993 № 5338-1 (ред. от 25.12.2018) «О международном коммерческом арбитраже» (вместе с «Положением о Международном коммерческом арбитражном суде при Торгово-промышленной палате Российской Федерации», «Положением о Морской арбитражной комиссии при Торгово-промышленной палате Российской Федерации») // «Ведомости СНД и ВС РФ», 12.08.1993, № 32, ст. 1240.
16. Апелляционное определение Верховного суда Республики Хакасия от 20 июня 2012 г. по делу № 33-1264/2012 // СПС «КонсультантПлюс».
17. Определение Конституционного Суда РФ от 25 сент. 2014 г. № 2106-О // СПС «КонсультантПлюс».
18. Определение ВАС РФ от 8 нояб. 2014 г. № ВАС12661/14 по делу № А45-20498/2014 // СПС «КонсультантПлюс».
19. Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 12 мая 2016 г. № 12АП-4842/ 2016 по делу № А12-18454/2013 // СПС «КонсультантПлюс».
20. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 8 апреля 2014 г. № Ф09-1720/14-С3 по делу № А76-15027/10-38-326 // СПС «КонсультантПлюс».
21. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 4 марта 2015 г. № Ф05-1067/15 по делу № А40-102858/2014 // СПС «КонсультантПлюс».
22. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 7 октября 2016 г. № Ф06-13716/2016 // СПС «КонсультантПлюс».
23. Апелляционное определение Московского городского суда от 8 дек. 2015 г. по делу № 33-45952/2015 // СПС «КонсультантПлюс».
24. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 26 июля 2010 г. по делу № А40-41483/10-118-231 // СПС «КонсультантПлюс».
25. Постановление ФАС Московского округа от 1 авг. 2013 г. по делу № А40-36079/12-90-175 // СПС «КонсультантПлюс».
26. Постановление Пленума ВАС РФ от 14 марта 2014 г. № 16 «О свободе договора и ее пределах» // Вестник ВАС РФ. 2014. Май (№ 5) // СПС «КонсультантПлюс».
27. Определение ВАС РФ от 30 апр. 2014 г. № ВАС-4462/14 по делу № А40-94491/2012;
28. Постановление ФАС Московского округа от 5 авг. 2014 г. № КГ-А40/5122-14 // СПС «КонсультантПлюс».
29. Постановление ФАС Поволжского округа от 2 окт. 2015 г. по делу № А55-723/15 // СПС «КонсультантПлюс».
30. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21 декабря 2017 г. № 54 «О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве на основании сделки» // СПС «КонсультантПлюс».
31. Определение от 3 июля 2018 г. № 307-ЭС18-8416 по делу № А56-16583/2017 // СПС «КонсультантПлюс».
32. Решение Арбитражного суда города Севастополь от 5 августа 2019 г. по делу № А84-1719/2019 // СПС «КонсультантПлюс».
33. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 28 авг. 2013 г. № 09АП-26440/2013-ГК по делу № А40-127724 // СПС «КонсультантПлюс».
34. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 27 декабря 2017 г. № Ф05-4335/2017 по делу № А40-31573/16 // СПС «КонсультантПлюс».
35. Решение МКАС при ТПП РФ от 13.07.2012 по делу № 196/2011 МКАС частично удовлетворил требование о взыскании основного долга по соглашению, неустойки, а также расходов истца по уплате арбитражного сбора, поскольку материалами дела подтверждается, что ответчик нарушил свое обязательство по оплате и не осуществил платежи в указанные в счетах сроки // СПС «КонсультантПлюс».
36. Абросимова Е.А. Внедоговорные обязательства в МЧП и косвенная автономия воли // Право и экономика. – 2016. – № 6. – С. 3-4.
37. Акопян О.А. История возникновения и развития международного факторинга // Международный форум цивилистов: Сборник научных статей международной научно-практической конференции. 2018. С. 14-18.
38. Алексанова Ю.А. Факторинг в международной торговле // Юридический мир. – 2016. – №11. – С.32-33.
39. Архангельская Л. Ю. Факторинг или резервы по сомнительным долгам // Сб. «Наука, образование, общество: тенденции и перспективы» по материалам научно-практической конференции 31 августа 2017 г. – М.: «АР-Консалт», 2017. – с.87-92.

40. Аяпов Е.Е. Факторинг как финансовый инструмент стимулирования предпринимательства // *EcoNomics*. 2016. № 1 (10). С. 63-64.
41. Бакирова Н.В., Пыркова Г.Х., Кайгородова Г.Н., Мустафина А.А. Факторинг как метод управления финансовыми рисками на современном этапе развития российской экономики // *Sochi Journal of Economy*. 2019. Т. 2. № 13. С. 109-118.
42. Банковское дело / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Рид Групп, 2015. С.238.
43. Бондаренко П.В. Факторинг как финансовый рычаг субъектов хозяйствования // *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2014. № 2 (210). С. 5-19.
44. Василевская Л.Ю. Обеспечительная уступка денежного требования: особенности правовой конструкции // *Российский юридический журнал*. 2015. № 4. С. 1.
45. Гвоздев Б.З. Факторинг. М.: ЭКМОС, 2014. С.195.
46. Гражданское право: в 2 Т. Том II: Учебник / Под ред. Е.А. Суханова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Волтерс Клувер, 2013. – 719 с.
47. Гражданское право: Учебник. В 2 т. Т. II. Полумтом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ВолтерсКлувер, 2015. С. 98.
48. Доклад Рабочей группы о работе ее двадцать шестой сессии. П.56. Нью-Йорк, 8-19 июля 1996 г.//Ежегодник. Том XXVII. Нью-Йорк, 1999. С.253.
49. Доклад рабочей группы по международной практике о работе ее 66-й сессии//Комиссия ООН по праву международной торговли. Вена, 1122 ноября 1996 г.А/СК9/434 от 16.12.1996. С.14.
50. Ежегодник Комиссии ООН по праву международной торговли. Том XXVI: 1995 г. Нью-Йорк, 1997; Том XXVII: 1996 г. Нью-Йорк, 1998; Том XXVIII: 1997 г. Нью-Йорк, 1999.
51. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2015. С. 565.
52. Житова Л.Д. Факторинг как перспективный финансовый инструмент // *Вестник международного Института управления*. 2013. № 5-6 (123-124). С. 65-70.
53. Зурабов В.М. О некоторых вопросах развития и проблемах факторинга в России // *Наука, техника и образование*. 2019. № 2 (55). С. 34-38.
54. Казаков Р.И. Факторинг как банковский финансовый инструмент // *Бизнес-образование в экономике знаний*. 2016. № 2 (4). С. 40-44.
55. Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации: В 3 Т. Т. 2. (постатейный) / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. – М.: Юрайт-Издат, 2014.
56. Масаев М.У. Критерии применимости Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям // *Вопросы экономики и права*. 2017. № 103. С. 47-52.
57. Мусатов А.И. Факторинг – новое финансовое решение // *Территория Нефтегаз*. 2014. № 5. С. 114-115.
58. Новикова Н.Е., Новиков В.А. Учет факторинговых операций // *Международный бухгалтерский учет*. 2016. № 1. С. 2.
59. Новоселова Л.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М.: Статут, 2014. С. 345.
60. Панина Д.А., Круглик А.С. Механизм действия факторинга // В сборнике: *Инновации в отраслях народного хозяйства, как фактор решения социально-экономических проблем современности Сборник докладов и материалов VII Международной научно-практической конференции*. 2017. С. 103-118.
61. Покаместов И.Е. Правовое регулирование международных факторинговых сделок // *Юридическая работа в кредитной организации*. 2012. № 1. С. 3-4.
62. Покаместов И.Е., Леднев М.В. Факторинг: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 88 с.
63. Рыжковская Е.А. Проблемы реформирования договора факторинга в России // В сборнике: *Российские регионы в фокусе перемен Сборник докладов XI Международной конференции*. В 2-х томах. 2016. С. 899-906.
64. Сеница Е.А. Эволюция факторинга: инструменты, институты: дис. ... канд. экон. наук. СанктПетербург, 2016. С. 24.
65. Сиринько В.А. Основные направления совершенствования законодательного регулирования факторинговых операций в России // *Научные дискуссии*. 2016. Т. 1. № 4. С. 59-78.
66. Солдатова А.О. Факторинг и секьюритизация финансовых активов. Учебное пособие. М.: ИД ВШЭ, 2013. С. 94.
67. Типовой контракт международного франчайзинга МТП. Публикация № 557. М., 2002.
68. Уступка при финансировании дебиторской задолженности: обсуждение и предварительный проект унифицированных правил. Доклад Генерального секретаря ООН. Пункты 7, 22-29. Ежегодник. Том XXVI,

Нью-Йорк. 1997. С. 267-269.

69. Харитонов А.В. Понятие факторинговых отношений // Банковское право. – 2015. № 2. С. 3.

70. Шевченко Е.Е. Договор финансирования под уступку денежного требования в системе гражданского права Российской Федерации. М.: Ось-89, 2014. С. 60.

71. Шолохова Е.В. Новеллы гражданского законодательства о факторинге: перспективы применения // Реформирование учета и права в современной России. 2018. С. 220-225.

72. Шулаков А.А. Консеквенциальный метод в международном частном праве // Актуальные проблемы российского права. 2014. № 1. С. 10-16.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/53163>