



**КРЕДИТ УРАЛ БАНК**  
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

## Факторинг в «КУБ» ОАО

2014

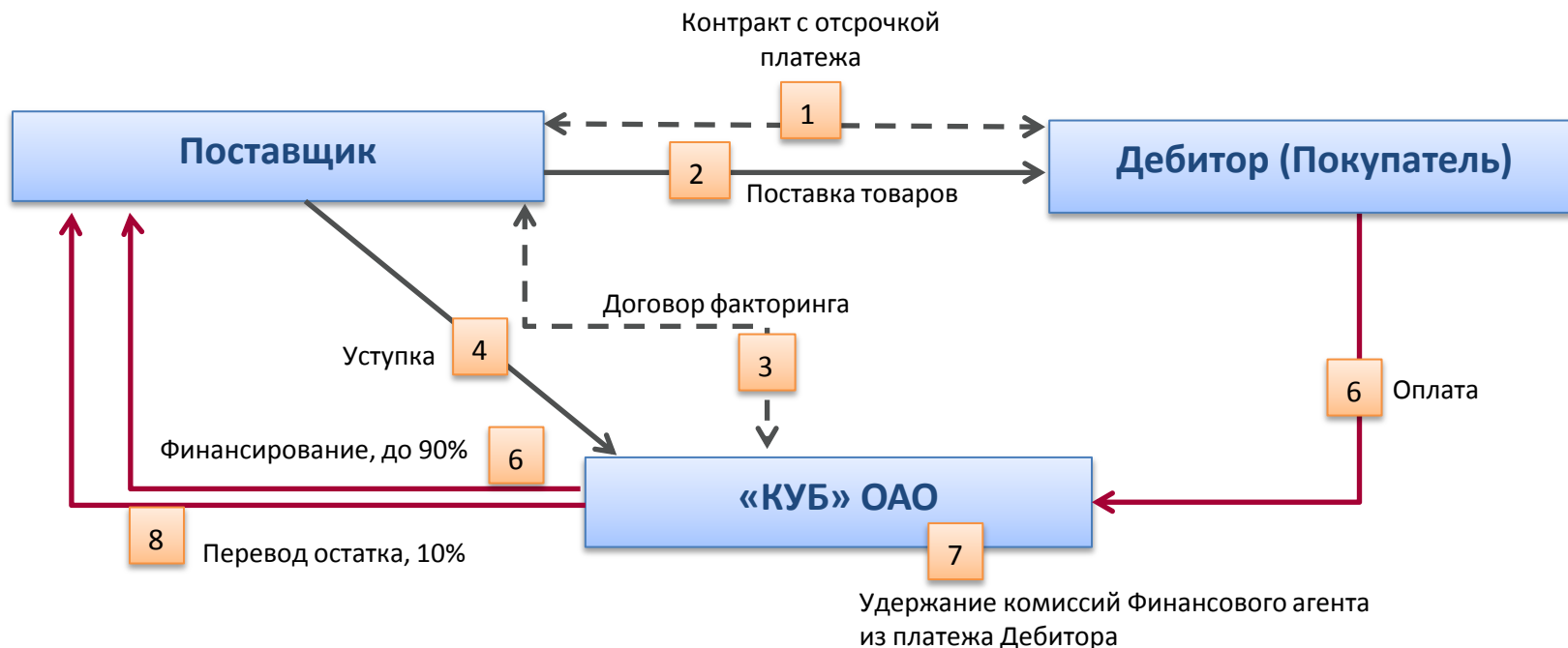
**ФАКТОРИНГ - это комплекс финансовых услуг, включающий:**

1. Финансирование под уступку денежных требований при наличии отсрочки платежа;
2. Административный учет состояния дебиторской задолженности;
3. Покрытие кредитных рисков и рисков ликвидности.

Факторинговые операции регулируются гл. 43 ГК РФ



## I. Основные факторинговые продукты



### Этапы сделки:

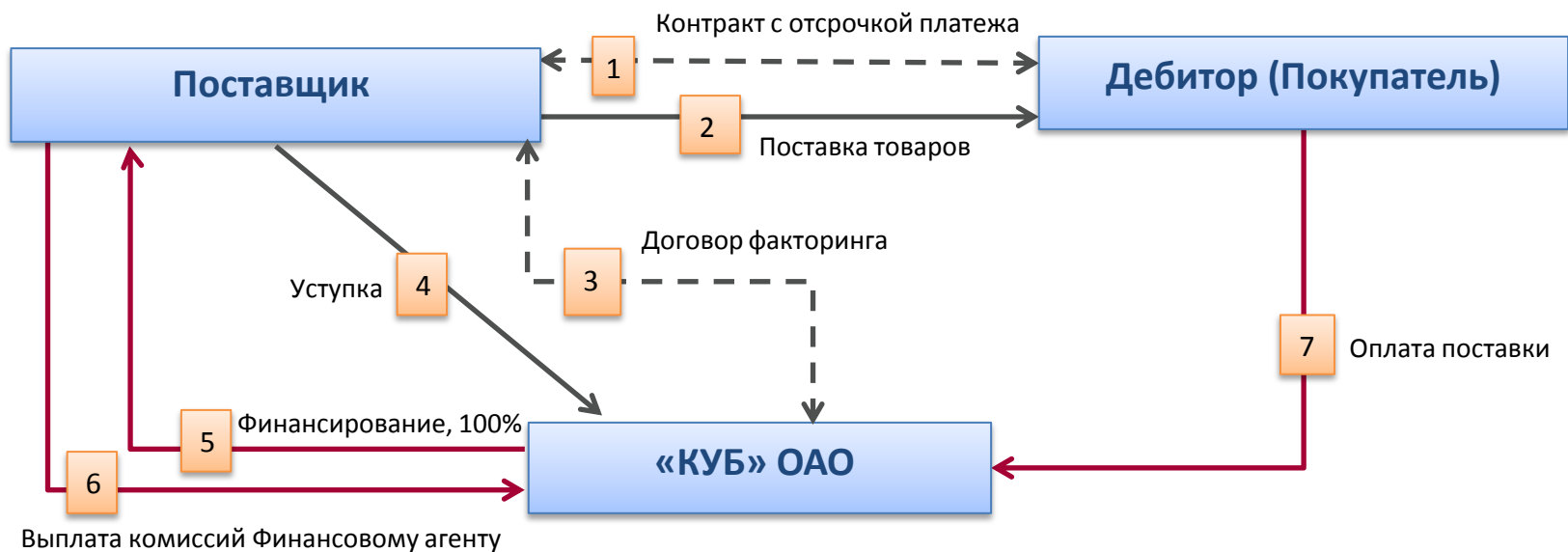
1. Заключение Контракта между Поставщиком и Дебитором.
2. Поставка товаров в адрес Дебитора на условиях отсрочки платежа.
3. Заключение Договора факторинга между поставщиком и «КУБ» ОАО.
4. Передача в «КУБ» ОАО документов, подтверждающих поставку товара.
5. Выплата «КУБ» ОАО финансирования Поставщику в размере до 90% от уступаемых требований сразу после отгрузки товаров (выплата первого платежа).
6. Осуществление оплаты Дебитором уступленных денежных требований по истечении срока отсрочки на счет «КУБ» ОАО
7. Удержание комиссий за финансирование из платежа Дебитора.
8. Выплата 2-ого платежа поставщикам: оставшиеся 10% за вычетом комиссий «КУБ» ОАО.



## Пример:

1. Поставщик осуществляет отгрузку товара (02.03.13) и получает финансирование (05.03.13);
2. Действие отсрочки платежа (с 02.03.13 по 31.05.13), указанной в Контракте (к примеру).
3. Если до 31.05.13 платеж от Покупателя не поступил, то начинает действовать период ожидания, который составляет до 30 дней.
4. В случае неисполнения Дебитором обязательств по оплате денежного требования, являющегося предметом уступки, Поставщик несет полную ответственность (РЕГРЕСС) перед «КУБ» ОАО по возврату полученного финансирования и причитающихся «КУБ» ОАО комиссий.

Факторинг без регресса предполагает покупку денежных требований к Покупателям, при котором риск неплатежа Финансовый агент («КУБ» ОАО) принимает на себя.



1. Заключение Контракта между Поставщиком и Дебитором.
2. Поставка товаров Дебитору.
3. Заключение Договора факторинга между Поставщиком и «КУБ» ОАО.
4. Передача в «КУБ» ОАО документов, подтверждающих поставку товара, на основании Договора факторинга.
5. Выплата «КУБ» ОАО финансирования Поставщику в размере 100% от уступаемых требований сразу после отгрузки товаров.
6. Расчет и выплата комиссий за факторинг.
7. Осуществление оплаты Дебитором уступленных денежных требований по истечении срока отсрочки на счет «КУБ» ОАО

Для Поставщика	Для Дебитора
Получение финансирования сразу после отгрузки, снижение вероятности кассовых разрывов.	Увеличение отсрочки платежа в договоре с Поставщиком.
Привлечение финансирования без залога.	Предоставление Поставщикам (продавцам, подрядчикам) возможности привлечения финансирования на условиях сопоставимых со ставкой кредитования Дебитора.
Привлечение новых Покупателей за счет применения отсрочки платежа в контрактах.	Обеспечение бесперебойности исполнения Поставщиками договорных обязательств.
Покрытие дефицита оборотных средств. Эффективное финансовое планирование.	Увеличение лимита финансирования по факторингу пропорционально росту закупок.
Улучшение балансовых показателей за счет списания дебиторской задолженности (при факторинге без регресса).	Улучшение балансовых показателей за счет роста объема закупок без отвлечения денежных средств из оборота компании.
Пополнение оборотных средств без увеличения кредитной нагрузки (при факторинге без регресса).	Перенос финансовых взаимоотношений с Поставщиками на «КУБ» ОАО.

Параметры	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса
<b>Риск</b>	принимается на Поставщика	принимается на Покупателя
<b>Лимит</b>	открывается на Поставщика	устанавливается на каждого Покупателя соответствующего требованиям «КУБ» ОАО
<b>Размер финансирования</b>	до 90%	до 100 %
<b>Взимание Комиссии</b>	удерживается с платежа Дебитора	оплачивается отдельно Поставщиком
<b>Дополнительный период</b>	до 30 календарных дней	не предоставляется
<b>Отсрочка по контракту</b>	до 90 календарных дней	до 90 календарных дней
<b>Финансирование</b>	Осуществляется на основании копий документов, заверенных Поставщиком	Осуществляется на основании оригиналов первичных документов или копий заверенных Поставщиком и Покупателем



	ФАКТОРИНГ	КРЕДИТ	ОВЕРДРАФТ
Погашение	Погашение финансирования за счет оплат дебиторов	Погашение за счет собственных средств компании	
Срок финансирования	На срок фактической отсрочки (дополнительно период ожидания)	На фиксированный срок	Жесткие сроки использования транша
Размер лимита	Увеличение лимита по мере роста продаж	Выдается на заранее обусловленную сумму	Лимитируется
Обеспечение	Для факторинга не требуется никакого материального обеспечения	Кредит, как правило, выдается под материальный залог	В качестве обеспечения - поддержание месячного оборота в Банке

**-Размер комиссий за факторинговое финансирование устанавливается для каждого Клиента индивидуально и состоит из:**

- комиссии за факторинговое финансирование ;
- комиссии за обработку документов .

\* Обращаем Ваше внимание, что являясь одним из финансовых инструментов, Факторинг не является разновидностью кредита, таким образом, на все комиссии, взимаемые Банком, начисляется НДС.

Сумма НДС, предъявленная Клиенту при приобретении услуг по договору факторинга, принимается к вычету при определении суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет (ст. 173 НК РФ).



**Отсутствие убытков**

**В контрактах отсрочка платежа не более 90 дней**

**Регулярное предоставление ежеквартальной отчетности**

**Срок договорных отношений более года**

**Положительная стоимость чистых активов**

**Положительная платежная дисциплина**

**Юридические лица**

Обязательные условия контракта



регулярный характер поставок

срок отсрочки платежа, не превышающий 90 дней

четкое определение момента перехода права собственности на продукцию

безналичная форма оплаты

поставляемая продукция должна находиться в собственности поставщика

Недопустимые условия контракта



оплата наличными

предоплата 100% (авансы)

взаимозачеты (зачет требований, бартер, векселя)