



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент банковского  
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 18.09.2012 № 41-1-2-7/1040  
на № 127-ДШ/АФК от 17.08.12

Ассоциация факторинговых  
компаний

109544, г.Москва,  
ул. Рабочая, д.93, стр.2, ая 10

О рассмотрении обращения

Департамент банковского регулирования рассмотрел обращение Ассоциации факторинговых компаний от 17.08.12 № 127-ДШ/АФК с просьбой о внесении изменений в порядок расчета кода 8813, предусмотренного Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», и сообщает следующее.

Предложение об исключении из расчета кода 8813 кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) рассматривалось в рамках работы по подготовке Указания Банка России от 28.04.12 № 2808-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Указание № 2808-У). По результатам обсуждения признано, что в рамках операций факторинга ответственность заемщика по возврату заемных средств не исключается (в случае неисполнения обязательств должником), а следовательно, оценка риска должна осуществляться на общих основаниях, предусмотренных для ссудных операций.

Дополнительно сообщаем, что Указанием № 2808-У реализован подход в части исключений по коду 8813, предусматривающий перечень заемщиков, признаваемых транспарентными. В частности, требования кода 8813 не распространяются на добросовестных налогоплательщиков.

Исключение в части применения повышенных коэффициентов по ссудам, предоставленным заемщикам - добросовестным налогоплательщикам (с достаточной налоговой нагрузкой) является универсальным подходом, который распространяется в том числе и на операции факторинга.

Заместитель директора

А. А. Лобанов