



АССОЦИАЦИЯ
ФАКТОРИНГОВЫХ
КОМПАНИЙ

ПАМЯТКА ПО ФАКТОРИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ ДЛЯ ДЕБИТОРОВ





Оглавление

Термины и определения.....	4
Факторинг в правовом поле.....	4
Уведомление об уступке.....	4
Документооборот факторинга.....	6
Верификация.....	7
Встречные требования.....	8
Защита от недобросовестности поставщика.....	9
Прекращение договора факторинга.....	9

Настоящая памятка разработана Ассоциацией факторинговых компаний в целях поддержки компаний, выступающих должниками (дебиторами) по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

Положения, содержащиеся в настоящем документе, основываются на нормах действующего законодательства Российской Федерации и обычаях делового оборота — в случаях, не урегулированных законодательством.

Документ рекомендован Юридическим комитетом Ассоциации факторинговых компаний для ознакомления в качестве информационно–справочного материала. Документ в целом и его отдельные положения не являются публичной офертой ассоциации и/или связанных с нею лиц, не может рассматриваться с точки зрения полноты и достоверности содержащихся в нем сведений, в том числе как умолчание или заверение об обстоятельствах, имеющих значение для заключения, исполнения или прекращения договоров факторинга, или как обязательство заключить договор факторинга на условиях, изложенных в данном документе.

Ассоциация факторинговых компаний благодарит А.В. Давыдова, Е.А Борцову, З.В. Смирнову, Д.Ю. Игнатьеву, М.И. Герасимову за участие в подготовке настоящего документа.

Термины и определения

Дебитор — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, должник по Основному договору.

Договор факторинга — договор, заключенный в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, поставщик товаров, исполнитель работ, услуг на условиях отсрочки платежа по Основному договору.

Основной договор — договор поставки, выполнения работ, оказания услуг, заключенный между Дебитором и Клиентом, предусматривающий отсрочку платежа, а также расчеты в безналичной форме.

Уведомление об уступке — сообщение об уступке Клиентом Фактору денежных требований, направляемое Дебитору.

Фактор — коммерческая организация, осуществляющая финансирование Клиента под уступку его денежных требований к Дебитору.

Факторинг в правовом поле

Договор факторинга основывается на положениях главы 43 ГК РФ и главы 24 ГК РФ, регулирующей перемену лиц в обязательстве.

В связи с договором факторинга необходимо знание разделов III и IV Гражданского кодекса РФ, посвященных общим положениям об обязательствах и отдельным видам обязательств.

Факторинг применим в отношении сделок, предусматривающих предоставление товаров, выполнение работ или оказание услуг Клиентом и встречное обязательство Дебитора по оплате товаров, работ, услуг в денежной форме с отсрочкой платежа.

Факторинг применяется, в том числе, к сделкам, в которых отсрочка платежа регулируется законодательно. Например, в Федеральном законе от 29.12.2009 №381–ФЗ (Закон о торговле), Федеральном законе от 18.07.2011 №223–ФЗ (Закупки государственных компаний), Федеральном законе от 05.04.2013 №44–ФЗ (Федеральная контрактная система) и ряде других.

Операции международного факторинга регулируются положениями статей 9 и 19 Федерального закона от 10.12.2003 №173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации», а также основываются на положениях Конвенции УНИДРУА «О международных факторинговых операциях», к которой Российская Федерация присоединилась с 01.03.2015 в соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 № 86–ФЗ.

Уведомление об уступке

Дебитор обязан оплачивать денежные требования, уступленные Клиентом Фактору, на счет Фактора с момента получения им уведомления об уступке. Юридические особенности уведомления описаны в статьях 385 и 830 ГК РФ.

ПАМЯТКА ПО ФАКТОРИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ ДЛЯ ДЕБИТОРОВ

Уведомление — подписанный Клиентом (как совместно с Фактором, так и без участия Фактора) документ, составленный в письменной форме, в том числе электронный, который содержит следующую информацию:

- реквизиты Основного договора;
- наименование Клиента;
- реквизиты Договора факторинга;
- реквизиты Фактора, на которые Дебитор обязан производить оплату в соответствии с уведомлением.

Уведомление также может содержать следующую информацию:

- порядок дальнейшего взаимодействия и документооборота между Клиентом, Дебитором и Фактором;
- согласие Клиента на передачу Фактору Дебитором информации в отношении Основного договора и приложений к нему, в том числе в электронном виде;
- порядок прекращения действия уведомления, договора факторинга для Дебитора.

В ряде случаев в уведомлении также содержатся условия, регулирующие взаимные обязательства Дебитора и Клиента по Основному договору, например, вопросы рекламаций или возврата непроданного товара, а также описываются действия Фактора в связи с этими событиями.

Уведомление об уступке, как правило, является трехсторонним, что означает необходимость его подписания уполномоченным лицом со стороны Дебитора.

Дебитору, получившему уведомление, рекомендуется выполнить следующие действия:

1. Проверить соответствие реквизитов Основного договора и реквизитов Клиента реквизитам, указанным в уведомлении.
2. Проверить, является ли Основной договор действующим, сверить расчеты на предмет наличия неисполненных обязательств со стороны Клиента на момент получения уведомления и возможного появления встречных требований к Клиенту в будущем.
3. Связаться с Фактором для подтверждения реквизитов Договора факторинга, реквизитов Фактора для последующих оплат по Основному договору, а также для коммуникаций в отношении последующего документооборота.
4. Внести реквизиты Фактора в информационную, бухгалтерскую системы в качестве реквизитов для оплаты задолженности по Основному договору, заменив ими реквизиты Клиента, как указано в уведомлении.

Уведомление об уступке Дебитору может направляться Фактором или Клиентом как по всем Дежным требованиям в рамках Основного договора, так и по отдельным денежным требованиям — по мере их возникновения.

Дебитору, получившему два и более уведомлений об уступке по Основному договору с одним Клиентом с реквизитами разных Факторов (если полученное ранее уведомление не было отменено с согласия соответствующего Фактора), рекомендуется руководствоваться пунктом 2

ПАМЯТКА ПО ФАКТОРИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ ДЛЯ ДЕБИТОРОВ

статьи 830 ГК РФ, согласно которому Фактор в разумный срок должен предоставить Дебитору доказательство того, что уступка ему денежного требования действительно имела место.

Рекомендуется направить соответствующие запросы в адрес всех Факторов, реквизиты которых указаны в полученных уведомлениях.

В качестве доказательств могут рассматриваться действующие Договоры факторинга между Фактором и Клиентом, документы, подтверждающие уступку Клиентом Фактору конкретных денежных требований.

Важно помнить:

Оперативная коммуникация Дебитора с Фактором позволит избежать риска недобросовестных действий со стороны Клиента и предъявления Дебитору двойного взыскания по одному и тому же денежному требованию.

Клиент не обладает правом отзыва Уведомления об уступке, если такой отзыв не подтвержден Фактором.

Документооборот факторинга

Документооборот факторинга формируется из трех основных блоков:

1. Документы, подтверждающие факт поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, и их приемку Дебитором для оплаты. В состав таких документов могут входить:

- накладная по форме «ТОРГ-12»;
- универсальный передаточный документ;
- акт об оказании Клиентом Дебитору услуг, выполнении работ, в том числе по отдельным этапам;
- счет-фактура;
- товарно-транспортная накладная;
- путевой лист и иные документы, подтверждающие перевозку груза;
- электронный документ стандарта RECADV;
- другие.

2. Документы, подтверждающие уступку, т.е. переход права на получение оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги от Клиента к Фактору. В состав таких документов могут входить:

- договор факторинга с приложениями к нему;
- акт уступки денежных требований;
- реестр денежных требований;
- другие.

3. Документы, подтверждающие полное исполнение обязательств Дебитором по Основному договору и Клиентом — по Договору факторинга. В состав таких документов могут входить платежные поручения с отметками банка.

В состав документов, задействованных в процессе факторинга, также входят документы аналитического характера, связанные с исполнением обязательств по Основному договору и Договору факторинга, а также документы, размещаемые в открытых источниках.

На этапе установления лимита, заключения Договора факторинга Фактор запрашивает у Клиента финансовую (бухгалтерскую) отчетность Дебитора за определенный период. Исполнение данного запроса, в особенности — при поддержке со стороны Дебитора, обеспечивает комфортный срок начала финансирования Клиента по Договору факторинга, а Дебитору — бесперебойные отгрузки и комфортную длительность отсрочки платежа.

Электронный обмен документами

Рекомендуется использование электронного документооборота, который может осуществляться в следующих формах:

- обмен электронными документами по электронной почте с применением усиленной квалифицированной электронной подписи (ЭП);
- предоставление Фактору доступа к информационной системе Дебитора;
- обмен электронными документами путем подключения Фактора, Клиента и Дебитора к специализированной электронной платформе, поддерживаемой оператором электронного документооборота.

Во взаимодействии с Клиентами в рамках договора факторинга Факторы используют собственные решения в области электронного документооборота, в том числе обеспечивающие интеграцию (подключение) информационных систем Клиентов к специализированным факторинговым платформам и/или их взаимодействие через системы Банк–Клиент.

В соответствии с действующим законодательством использование электронного документооборота в коммерческой деятельности Клиента, Дебитора и Фактора является правом, но не обязанностью.

Верификация

Верификация, как процесс, заключается в коммуникации Фактора с Дебитором для подтверждения действительности денежного требования, уступаемого или уступленного Фактору Клиентом.

Целью верификации является закрепление ответственности Клиента перед Фактором за действительность денежного требования и ответственности Дебитора перед Фактором за оплату подтвержденного в процессе верификации денежного требования.

Верификация обеспечивает защиту Дебитора от недобросовестных действий со стороны Клиента.

В процессе верификации используются документы (в том числе в электронном виде), подтверждающие факт поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, и их приемку Дебитором.

После получения Дебитором уведомления об уступке Факторы рекомендуют Клиентам указывать в документах, подтверждающих обязанность Дебитора оплатить товары, работы, услуги на реквизиты Фактора, информацию об уступке Фактору денежных требований, подтверждаемых

соответствующим документом. Однако такое указание не является обязательным, поэтому Дебитору рекомендуется руководствоваться данными, содержащимися в полученном уведомлении об уступке.

Для целей верификации документы, подтверждающие факт поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, могут быть объединены в реестр, в том числе электронный. Реестр направляется Фактором Дебитору с запросом о подтверждении будущей оплаты перечисленных в реестре денежных требований. Реестр также может быть сформирован Дебитором в его информационной системе с предоставлением доступа к ней Клиента и Фактора. В случае использования бумажно-документооборота, Фактору должны быть доступны оригиналы указанных документов.

Важно помнить:

Отсутствие у Дебитора желания, ресурсов или возможностей оказывать Фактору содействие в верификации не исключает его обязанности по оплате на реквизиты Фактора полученных от Клиента товаров, работ, услуг — согласно Уведомлению об уступке.

Коммуникация Дебитора с Фактором в процессе верификации и документооборота в целом обеспечивает защиту от рисков всех участников факторинговой операции.

Встречные требования

После получения уведомления об уступке Дебитор может предъявить Фактору к зачету только те встречные требования, которые имелись у него к Клиенту до момента получения уведомления. Данная норма закреплена в статьях 386 и 832 ГК РФ. Согласно действующему законодательству, после того, как Клиент уступил Фактору право требования оплаты за принятые Дебитором товары, работы, услуги, и при этом ранее возникшие встречные требования Дебитора погашены, проведение Дебитором или Клиентом любых действий, уменьшающих сумму оплаты на реквизиты Фактора, запрещено.

Однако на практике Основной договор может содержать условия:

- о выплате Клиентом Дебитору различных видов вознаграждений, премий, бонусов, связанных с реализацией Основного договора, а также связанных с ним договоров между Клиентом и Дебитором;
- о возврате непроданного товара по истечении определенного срока;
- о возврате товара, претензии по качеству которого возникли после его приемки Дебитором в силу особенностей и/или технических характеристик товара;
- об оплате принятых товаров, работ, услуг по Основному договору при отсутствии у Клиента задолженности перед Дебитором по другим договорам.

Возврат некачественного товара Клиенту после его приемки Дебитором — вне зависимости от оснований для такого возврата — не может быть осуществлен без уведомления об этом Фактора, к которому перешло от Клиента право требования с Дебитора оплаты данного товара.

Согласно действующему законодательству, возврат товара надлежащего качества Клиенту по-

сле его приемки Дебитором является самостоятельной сделкой, при этом обязанность Дебитора оплатить Фактору сумму уступленного Денежного требования сохраняется в полном объеме.

Важно помнить:

С момента получения Дебитором уведомления об уступке любые изменения в Основном договоре, изменяющие условия такого договора и/или распространяющие свое действие на уступленные Фактору денежные требования, не допускаются, так как надлежащим кредитором по уступленным денежным требованиям является Фактор, и, следовательно, данные изменения должны быть согласованы между Фактором и Дебитором.

Проведение Дебитором зачета встречных требований к Клиенту в отношении денежных требований, уступленных Фактору, после получения Дебитором уведомления об уступке возможно только при условии согласия Фактора.

Защита от недобросовестности поставщика

Открытая коммуникация Дебитора с Фактором при реализации Договора факторинга обеспечивает защиту Дебитора от риска недобросовестных действий Клиента.

К таким действиям Клиента, совершенным после получения Дебитором уведомления об уступке, относятся:

- попытка изменения Клиентом условий Основного договора без информирования об этом Фактора;
- односторонний отказ Клиента от исполнения Основного договора либо его расторжение без согласия Фактора;
- направление в адрес Дебитора без согласия Фактора уведомления о прекращении Договора факторинга;
- отзыв без согласия Фактора ранее направленного уведомления об уступке и/или распоряжение/просьба в адрес Дебитора об оплате принятых Дебитором товаров, работ, услуг по Основному договору на счета Клиента;
- направление в адрес Дебитора уведомления об уступке по Основному договору с реквизитами другого Фактора.

Перечисленные действия Клиента являются недобросовестными, противоправными и могут быть квалифицированы как попытка мошенничества.

Прекращение договора факторинга

Моментом прекращения действия договора факторинга для Дебитора является момент получения им уведомления об обратной уступке права на получение оплаты будущих и/или уже принятых Дебитором товаров, работ, услуг по Основному договору от Фактора к Клиенту.

Уведомление об обратной уступке должно содержать те же данные, что и первоначально полученное Дебитором уведомление об уступке.

ПАМЯТКА ПО ФАКТОРИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ ДЛЯ ДЕБИТОРОВ

Уведомление об обратной уступке должно быть подписано уполномоченным лицом Клиента и Фактора, реквизиты которого указаны в ранее полученном Дебитором уведомлении об уступке.

Если уведомление об обратной уступке направлено Дебитору новым Фактором, чьи реквизиты не соответствуют указанным в ранее полученном уведомлении об уступке, такое уведомление не прекращает обязанности Дебитора оплачивать денежные требования по Основному договору на счет первоначального Фактора

Приостановка финансирования Фактором Клиента по договору факторинга не является для Дебитора основанием для прекращения оплаты на реквизиты Фактора принятых Дебитором товаров, работ, услуг по Основному договору, согласно ранее полученному уведомлению об уступке.

Важно помнить:

Уведомление об обратной уступке прекращает действие договора факторинга для Дебитора (обязанность осуществлять оплату по Основному договору на реквизиты Фактора). Однако договор факторинга между Фактором и Клиентом может являться бессрочным и может быть возобновлен в будущем путем направления Дебитору нового уведомления об уступке.



Члены АФК

Фактор*	Старт факторинга/ Участия в АФК	Адрес в Интернет	Контактный телефон
Альфа-Банк	2008/2013	www.alfabank.ru	+7 (495) 974-25-15
Банк Возрождение	2004/2009	www.vbank.ru	+7 (495) 777-08-88
Банк ГЛОБЭКС	2013/2014	www.globexbank.ru	+7 (495) 232-32-30
Банк ЗЕНИТ	2014/2015	www.zenit.ru	+7 (495) 777-57-07
Банк ФК Открытие	2002/2014	www.otkritiefc.ru	+7 (495) 411-70-45
ВТБ Факторинг	2009/2013	www.vtbf.ru	+7 (495) 783-35-34
Лайф Факторинг	1999/2013	www.profactoring.ru	+7 (495) 645-10-05
МДМ Банк	2011/2015	www.mdm.ru	+7 (495) 797-54-86
Металлинвестбанк	2005/2009	www.metallinvestbank.ru	+7 (495) 727-97-97
МКБ	2005/2015	www.mkb.ru	+7 (499) 968-64-06
МФО СИМПЛФИНАНС	2015/2016	www.simplefinance.ru	+7 (495) 241-69-93
НФК	1999/2007	www.factoring.ru	+7 (495) 787-53-37
ОФК-Менеджмент	2012/2013	www.ofkfactor.ru	+7 (495) 915-08-12
Промсвязьбанк	2002/2009	www.psbank.ru	+7 (495) 777-10-20
Р.Е. Факторинг	2013/2014	www.rosevobank.ru	+7 (499) 938-30-81
Росбанк Факторинг	2005/2009	www.rosbank.ru	+7 (495) 580-99-55
РФК	2008/2009	www.1factor.ru	+7 (495) 617-17-56
Сбербанк Факторинг	2014/2015	www.sberbank-factoring.ru	+7 (495) 230-05-17
СДМ-Банк	2006/2012	www.sdm.ru	+7 (495) 705-90-90
ТрансКапиталБанк	2002/2014	www.transcapital.ru	+7 (495) 797- 32-00
Эдизофт	- /2016	www.ediweb.ru	+7 (812) 309-35-79
Э-КОМ	- /2016	ru.ecom-info.com	+7 (495) 739-2554
ЮниКредит Банк	2003/2011	www.unicreditbank.ru	+7 (495) 258-73-21

* На 1 июня 2016 года.

АССОЦИАЦИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ КОМПАНИЙ

Почтовый адрес: 123001, г. Москва, ул. Б. Садовая, дом 8, строение 1, а/я 3

Контактный телефон: +7 (495) 728-1377

Электронная почта: info@asfact.ru

Адрес в сети Интернет: www.asfact.ru