



АССОЦИАЦИЯ
ФАКТОРИНГОВЫХ
КОМПАНИЙ

НЕДЕЛЯ ФАКТОРИНГА

ПН **ВТ** СР ЧТ ПТ **СБ** **ВС**

WEEKLY FACTORING



НОВОСТИ ЧЛЕНОВ АФК



АССОЦИАЦИЯ
ФАКТОРИНГОВЫХ
КОМПАНИЙ

В рамках Недели российского ритейла состоялась панельная дискуссия «Факторинг в ритейле», посвященная актуальным проблемам взаимодействия факторов, торговых сетей и их поставщиков [Читать далее →](#)

Оборот российского факторинга в сегменте МСБ в январе-марте 2015 года составил около 65 млрд. рублей. [Читать далее →](#)



Промсвязьбанк

Возможности поддержки экспортной деятельности предприятий Уральского региона обсудили участники делового форума, организованного Промсвязьбанком при поддержке Экспортного страхового агентства России (ЭКСАР), Уральской ТПП, Министерства промышленности и науки, а также Министерства Внешнеэкономических связей Свердловской области. [Читать далее →](#)



СБЕРБАНК ФАКТОРИНГ

«Сбербанк Факторинг» открыла региональные подразделения в Екатеринбурге и Ростове-на-Дону с целью предоставления факторинга предприятиям Челябинской, Свердловской, Курганской областей, Республики Башкортостан (Уральская РД), а также предприятиям Ростовской области, Краснодарского края, Республики Адыгея (Юго-Западная РД). [Читать далее →](#)

АРХИВ НОВОСТЕЙ

НФК



РУССКАЯ
ФАКТОРИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ



SOCIETE GENERALE GROUP



Промсвязьбанк



Альфа-Банк



открытие

ФИНАНСОВАЯ
КОРПОРАЦИЯ



ВТБ ФАКТОРИНГ



Лайф
Факторинг



СДМ-БАНК

UniCredit Bank



МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК



CLEVER
commercial finance



ВОЗРОЖДЕНИЕ
БАНК



СБЕРБАНК ФАКТОРИНГ



ТрансКапитал
Банк



ГЛОБЭКС
банк решений



ОФК МЕНЕДЖМЕНТ



РОСПРОМБАНК



Р.Е.Факторинг



Банк Петрокоммерц

Группа «ИФД Капиталь»

СМИ О ФАКТОРИНГЕ

Производителей товаров для детей поддержат факторингом

Инициативы Ассоциации предприятий индустрии детских товаров по расширению мер государственной поддержки поддержаны на совещании в Правительстве РФ. Совещание состоялось 2 июня 2015 года под руководством заместителя председателя правительства РФ А.В. Дворковича. Среди новых инициатив Ассоциации по поддержке индустрии субсидии российским организациям на компенсацию части затрат на уплату процентов по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

РСН: "Русское молоко" переходит на факторинг

Очень многие торговые сети задерживают нам платежи. То есть общая задолженность агрохолдингу «Русское молоко» по торговой сети на сегодняшний день превышает 80 млн рублей. Это составляет более чем трёхмесячную зарплату всех наших сотрудников. Не все сети задерживают. Но есть и те, которые задерживают по 2-3 месяца. Это началось с декабря. Это и есть основная причина наших задержек зарплаты. Мы постараемся сейчас перейти на расчёт с сетями по факторингу, когда нам платит банк, а дальше сеть уже рассчитывается с банком.

РЖД-Партнер: Рынок автоперевозок испытывает сложности без факторинга

Одной из причин возникновения неплатежей следует считать проблемы в сфере кредитования предприятий на пополнение оборотных средств и текущие расходы. Прежде заказчики могли легко привлечь банковский капитал, чтобы оплатить транспортные услуги. Теперь ставки кредита стали слишком высокими. Ухудшились условия выдачи кредитов. Исчезли схемы с овердрафтом, который позволял покрывать краткосрочные разрывы в платежах. Экзотической стала банковская услуга факторинга, к которой клиент мог прибегнуть в том случае, если был исчерпан кредитный лимит.

Деловой Петербург: Сбербанк приостановил продажу активов крупного импортера вин ООО "Мозель"

Осенью 2013 года финансовые претензии к "Мозелю" предъявил в суде офшор Desside Holdings Ltd, по двум искам которого были арестованы все его счета. После полугода судебных разбирательств весной 2014 года "Мозель" подал иск о своем банкротстве. В дело о банкротстве вступили Сбербанк, "ВТБ-Факторинг", ООО "Компаньон" и американский поставщик вин Megawine Export Inc.

Кассовый разрыв ИТ-стартапа

Мы быстро растем и можем расти еще быстрее. Однако у нас возникает страшное явление кассового разрыва. Сначала оказываем услуги клиенту в течение месяца, и только потом выставляем счет для юридического лица. В то же время нам нужны оборотные средства, чтобы набирать новых клиентов, выплачивать гонорары исполнителям, оплачивать расходные материалы. Если мы будем расти больше чем на 15 процентов в квартал, то всегда будет кассовый разрыв, который нужно покрывать за счет инвестиций. При росте оборота до 15 миллионов рублей в месяц у нас вступит в силу договоренность на так называемый факторинг, — кредитная организация будет давать нам деньги под выполненные обязательства.

Finnews: На рынке финансовых услуг для МСБ сохраняется негативная динамика

Треть респондентов при оценке рынка факторинговых услуг предполагает, что к концу 2015 года объёмы уступленных требований сократятся. Лишь 17% участников опроса ожидают рост показателя. Поддержку рынку будет оказывать повышение спроса со стороны бизнеса в связи с недостаточной обеспеченностью предприятий банковскими кредитами.

Интерфакс: General Electric продаст оцениваемое в миллиард евро итальянское финподразделение

General Electric планирует продать свое финансовое подразделение в Италии - GE Capital Interbanca - и работает совместно с Deutsche Bank над организацией этой сделки. Interbanca, предлагающая услуги кредитования, лизинга и факторинга компаниям малого и среднего бизнеса, оценивается в 1 млрд евро.



Факторинг как положительный пример

Заместитель председателя Думы Ставропольского края Юрий Гонтарь провел третье заседание Совета по взаимодействию с кредитными организациями. В процессе обсуждения приводились и положительные примеры работы с заемщиками. Так, некоторые банки заявляют о программах факторинга, предлагающих выгодные условия отсрочки платежа для производителей и ритейлеров.

АРБИТРАЖНЫЕ СПОРЫ

Упомянутые компании

ЗАО "Аметис" (клиент)	5
ОАО «Казанский мясокомбинат»	7
ООО «Фортуна Плюс» (клиент)	6
ООО "Волгоградагроснаб" (дебитор)	6
ООО "ОпторгСити" (клиент)	6
ООО "ПРОЕКТМОНТАЖ" (клиент)	5
ООО «БизнесКомплектСервис»	7
ООО «ЛамиРитм»	7
ООО «Молпроект»	7
ООО «Московский Ледяной Мир»	6
ООО «Новые технологии» (клиент)	6
ООО «Пилен»	7

ООО «ПИЛЕН» (дебитор)	6
ООО «Победа вкуса»	5
ООО «ПолиТэр» (клиент)	5
ООО «Стелла»	7
ООО «ТД «Гермес» (клиент)	5
ООО «Торговая компания «Фирменный магазин» (дебитор)	5
ООО «Торговый Дом «Ассорти»	6
ООО «ШЭД»	7
ООО ТД «Гомсельмаш-Юг» (дебитор)	5
ООО "ТД Интерторг" (дебитор)	6
ФГУП «Гознак» (дебитор)	6

Первая инстанция

[05.06.2015 АС г. Москвы удовлетворил иск Банка Петрокоммерц \(фактор\) к ООО «Торговая компания «Фирменный магазин» \(дебитор\) о взыскании 87 857 782,58 руб. задолженности, уступленной фактору ООО «Мобильные технологии» \(клиент\). Дело рассмотрено в отсутствие ответчика. Дело № А40-44386/15](#)

[04.06.2015 АС г. Москвы отклонил иск конкурсного управляющего ООО «Южная торговая компания» \(поручитель за клиента\) к ООО ФК «Лайф» \(фактор\) о взыскании 49.126.753 руб. неосновательного обогащения и процентов за ПЧДС. В фабуле – разворот сделки по выплате поручительства за ООО «ТД «Гермес» \(клиент\), спорные поставки осуществлялись в адрес ЗАО «Тандер» \(дебитор\). Суд также счел истекшим срок исковой давности. Дело рассмотрено в отсутствие истца. Дело № А40-48517/15](#)

[04.06.2015 АС г. Москвы удовлетворил иск ФК «Рост» \(фактор\) к ООО «Победа вкуса» \(правопреемник клиента – ООО «ЛЕЙЛИ»\) о взыскании 26 424 720 руб. долга и процентов за ПЧДС на основании договора факторинга, в солидарном взыскании с ООО Завод Минеральных Вод "Октябрь-А" \(дебитор\) отказано. В фабуле – возврат некачественного товара в полном объеме по отдельно заключенному договору поставки. Дело рассмотрено в отсутствие ответчика. Дело № А40-33889/15](#)

[01.06.2015 АС Республики Татарстан удовлетворил иск ООО «ПолиТэр» \(клиент\) к ООО «Премьер-Пак» \(дебитор\) о взыскании 12 215 117 рублей долга и неустойки по поставкам, уступавшимся ВТБ Факторинг \(фактор\). Дело рассмотрено в отсутствие ответчика. Дело № А65-2764/2015](#)

[29.05.2015 АС г. Москвы частично удовлетворил иск СБ-Банка \(фактор, отозвана лицензия\) о солидарном взыскании с ООО "ПРОЕКТМОНТАЖ" \(клиент\) и ООО «ГИЗ-МАН» \(дебитор\) 51 438 693 рублей задолженности на основании договора факторинга. В фабуле – фальсификация товарно-транспортных накладных и акцепта уведомления, счет клиента был открыт в банке фактора. Суд взыскал сумму задолженности с клиента. Дело № А40-44843/14](#)

[29.05.2015 АС г. Москвы удовлетворил встречные иски ЗАО "Аметис" \(клиент\) и ОАО Завод экологической техники и экопитания «ДИОД» \(дебитор\) о взыскании задолженности путем зачета встречных требований. Спорные поставки уступались Промсвязьбанку \(фактор\). В фабуле – связанные договоры поставки сырья на переработку, где поставщик и покупатель меняются местами, отказ от приемки товара, взаимозачеты по связанным договорам. В качестве доказательств суд рассмотрел электронную переписку сторон. Суд взыскал с дебитора 3 933 667 рублей путем проведения зачета встречных требований. Дело № А40-185609/14](#)

[28.05.2015 АС Краснодарского края частично удовлетворил иск ЗАО СП «Брянксельмаш» \(клиент\) к ООО ТД «Гомсельмаш-Юг» \(дебитор\) о взыскании 25 513 124 руб. 20 коп. основного долга, 12 042 194 руб. 62 коп. неустойки. Спорные поставки уступались Промсвязьбанку \(фактор\), клиент ответил по регрессу. В фабуле – попытка проведения зачета дебитором к клиенту. Цитата: «Письма ответчика о зачете не могут быть признаны зачетом встречных однородных обязательств, поскольку оплата Банком истцу по договору факторинга не влечет наличие встречных обязательств истца перед ответчиком, которое может быть прекращено путем зачета». Дело № А32-37469/2014](#)

Последующие инстанции

[04.06.2015 ВС РФ отказал в передаче в СКЭС ВС РФ жалобы ИП Мусихин С.В. \(дебитор\) на решения судов предыдущих инстанций, удовлетворивших иск ФК «Лайф» \(фактор\) к дебитору о взыскании задолженности по поставкам, уступленным фактору ООО «Фортуна Плюс» \(клиент\). В фабуле – прямой платеж по части накладных. Дело № А07-14392/2013](#)

[03..06.2015 АС Московского Округа отклонил жалобу ООО «Московский Ледяной Мир» \(клиент, в стадии банкротства\) на решения судов предыдущих инстанций, удовлетворившего жалобу ТД «Перекресток» и ООО «Копейка-Москва» \(дебиторы\) и взыскавшего по иску ЗАО «ТКФ» \(фактор\) задолженность в размере 237 808 257 рублей с клиента, а не с дебиторов. Дело рассматривалось повторно по постановлению кассационной инстанции. В фабуле – зачеты, безакцептное списание по договору поручительства, ненадлежащее оформление подтверждающих документов. Позиция суда поддержанная фактором и дебиторами: надлежащим ответчиком является клиент. Суд также произвел замену истца – ЗАО ТКФ на ВТБ Факторинг. Дело № А40-81418/13](#)

[02.06.2015 АС Северо-Западного Округа отклонил жалобу ФК «Лайф» \(фактор\) на решения судов предыдущих инстанций, отказавших в иске фактора к ООО "КОМРАД" \(дебитор\) о взыскании 3 622 950 руб. задолженности, уступленной фактору клиентом - ООО «Торговый Дом «Ассорти» \(банкротство\). В фабуле – возврат качественного товара, расторжение договора поставки до наступления срока платежа.. Дело № А56-32783/2014](#)

[02.06.2015 Тринадцатый ААС отклонил жалобу ООО "ТД Интерторг" \(дебитор\) на решение арбитража, удовлетворившего требование Банка «Петрокоммерц» \(фактор\) к дебитору о взыскании 8.407.531 руб. долга, заявленные фактором как третьим лицом в рамках иска ООО «Роспродукт» \(клиент\) к дебитору. Иск клиента был отозван. В фабуле – прямой платеж при надлежащем уведомлении. Цитата: «\[дебитор\] пояснил, что не поверил в правдоподобность сведений, изложенных в \[уведомлении\]. Между тем \[дебитор\] был вправе в соответствии с пунктом 2 статьи 830 ГК РФ потребовать у \[фактора\] в разумный срок представить доказательство того, что уступка денежного требования действительно имела место, но это право \[дебитор\] не реализовал, следствием чего явилось наступление неблагоприятных последствий. Дело № А56-56001/2014](#)

[01.06.2015 Тринадцатый ААС отклонил жалобу ФГУП «Гознак» \(дебитор\) на решение арбитража, удовлетворившего иски ФК «Лайф» \(фактор\) к](#)

[ФГУП «Гознак» \(дебитор\) о взыскании 136 588 991 рублей долга и неустойки по обязательствам, уступленным фактору ООО «Даймонд клуб» \(клиент\). Суд отклонил доводы дебитора о ненадлежащем уведомлении, об исключении из суммы иска пени и процентов по денежному требованию, как не являющихся предметом уступки. Дело № А56-73205/2014](#)

[01.06.2015 АС Поволжского Округа удовлетворил жалобу ИФНС Волгограда на решения судов предыдущих инстанций, удовлетворивших иск ООО "Волгоградгроснаб" \(дебитор\) к ИФНС о признании недействительным решения о доначислении НДС за 2-3 кварталы 2012 года, а также взыскании пени и штрафа. По мнению кассации налоговые последствия применения зачетов по поставкам в адрес дебитора, осуществляемым ООО ТД «Гомсельмаш-Юг» \(клиент\), а также платежи по договору факторинга в адрес ОАО «Промсвязьбанк» \(фактор\), нуждаются в дополнительной оценке судом на предмет реальности произведенных отгрузок. Дело № А12-32659/2014](#)

[28.05.2015 Девятый ААС отклонил жалобы ООО Торговый Дом " ОРШАХ ЭВ ТЕКСТИЛЬ" \(дебитор\), ООО "ОпторгСити" \(клиент\) на решение арбитража, удовлетворившего иск ФК КЛЕВЕР \(фактор\) о солидарном взыскании с дебитора и клиента 2 370 453 рублей долга, комиссий и процентов на основании договора факторинга. Дело рассмотрено в отсутствие ответчиков. Дело № А40-202708/14](#)

[25.05.2015 Первый ААС отклонил жалобу ООО «ФТК» \(фактор\) на решение арбитража, удовлетворившего частично иск фактора к ОАО «Чебоксарский завод промышленных тракторов» \(дебитор\) о взыскании 1 033 585 руб. долга и неустойки по требованиям, уступленным фактору ООО «Новые технологии» \(клиент\). В фабуле – частичная оплата. Дело № А79-10949/2014](#)

[25.05.2015 Одиннадцатый ААС отклонил жалобу ООО «ПИЛЕН» \(дебитор\) на решение арбитража, удовлетворил иск "ДИО Пласт" \(клиент\) к дебитору о взыскании 23 096 000 руб. задолженности и 267 197 руб. пени за неоплату поставок, который уступались ВТБ Факторинг \(фактор\). Суд также отклонил встречный иск дебитора за недопоставку товара. В фабуле – переход права требования на товар при его самовывозе дебитором со склада клиента, недовыборка товара. Клиент ответил по регрессу. Дело № А65-25467/2014](#)

Процессы о банкротстве

[03.06.2015 АС Свердловской области: Назначить рассмотрение заявления ООО «Факторинговая компания «Лайф» о включении требования в](#)

[реестр требований кредиторов ООО «Пилен» в размере 7 850 177 руб. 44 коп.](#)

[02.06.2015 АС Московской области: Требования ООО Факторинговая компания «Лайф» на сумму 9 255 092 руб. 81 коп. признать подлежащими включению в реестр требований кредиторов ООО «ЛамиРитт» в состав третьей очереди.](#)

[02.06.2015 АС Республики Татарстан: Принять требование ООО «Факторинговая компания «Лайф» о включении требования в размере 4 689 876,28 руб. в реестр требований кредиторов ОАО «Казанский мясокомбинат» к производству.](#)

[02.06.2015 АС г. Москвы: Включить требование ООО «ПОЛИТЕКС» в размере 2 002 082 руб. в третью очередь удовлетворения реестра требований кредиторов ООО «БизнесКомплектСервис».](#)

[01.06.2015 АС Самарской области: Принять к рассмотрению заявление ООО «Факторинговая](#)

[компания «Лайф» о включении требования в реестр требований кредиторов ООО «ШЭД» задолженности в размере 12 163 233, 84 руб.](#)

[29.05.2015 АС Новосибирской области: Признать обоснованным и включить требование ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 5 228 693 рубля 97 копеек - основной долг, в реестр требований кредиторов ООО «Стелла» с отнесением в третью очередь удовлетворения.](#)

[28.05.2015 АС Республики Татарстан: Производство по делу о несостоятельности \(банкротстве\) ООО «Молпроект» \(кредитор – ФК Лайф, сумма требования 12 318 708,50 руб.\) прекращено в связи с отсутствием имущества, достаточного для финансирования процедуры банкротства должника.](#)

Ассоциация факторинговых компаний

Ассоциация факторинговых компаний (АФК) создана в 2007 году в Москве как профессиональное общественное объединение участников российского рынка факторинга. Деятельность АФК направлена на формирование единых принципов и подходов к осуществлению факторинговых операций в России, включая методологические, нормативно-правовые и этические основы факторингового бизнеса.

АФК объединяет более 20 банков и факторинговых компаний с совокупным оборотом по факторингу свыше 1,6 трлн. рублей (данные на 01.01.2015 г.), члены АФК предоставляют факторинговые услуги более чем в 80 регионах России, а также в странах Евразийского экономического союза и за рубежом.

АФК является членом Торгово-промышленной палаты РФ, партнером МСП Банка, Ассоциации российских банков, входит в общественные советы при органах государственной власти и деловых объединениях в области финансов и торговли. Ассоциация факторинговых компаний открыта для вступления новых членов, а также для сотрудничества с отраслевыми ассоциациями, союзами и профессиональными объединениями.

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, 1-й Кожевнический переулок, дом 10, строение 2

Телефон: +7 (495) 728-1377, +7 (916) 655-68-16

email: info@asfact.ru

www.asfact.ru