



АССОЦИАЦИЯ
ФАКТОРИНГОВЫХ
КОМПАНИЙ

НЕДЕЛЯ ФАКТОРИНГА

ПН **ВТ** СР ЧТ ПТ **СБ** **ВС**

WEEKLY FACTORING



#26-27 | 01-14 августа 2015 года

НОВОСТИ ЧЛЕНОВ АФК



АССОЦИАЦИЯ
ФАКТОРИНГОВЫХ
КОМПАНИЙ

Факторинг России по итогам 1 полугодия 2015 года [Читать далее →](#)



NFC-Moldfactor, входящая в группу компаний НФК, и «Lafarge Ciment Moldova» заключили договор о сотрудничестве. [Читать далее →](#)

Роман Огоньков: «Можно ожидать увеличения спроса крупного бизнеса в отношении сервисов, связанных с покрытием рисков, в первую очередь со страхованием – к нам уже обращаются за поручительством те крупные компании, которым очевидно отказали страховщики». [Читать далее →](#)



РУССКАЯ
ФАКТОРИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ

Русская Факторинговая Компания заключила партнерское соглашение с Метро Кэш энд Керри. [Читать далее →](#)



ВТБ

ФАКТОРИНГ

Банк ВТБ будет увеличивать объемы международных факторинговых операций в Армении. [Читать далее →](#)

Заур Расулов: «Местные производители достигли определенных договоренностей с сетевыми компаниями (супермаркеты и т.д.) в РФ, которые активно будут реализовывать их продукцию». [Читать далее →](#)



Лайф
Факторинг

ЦБ РФ отозвал лицензию у Московского ОАО АКБ "Пробизнесбанк", который являлся основным расчетным банком «Лайф Факторинг» и материнской организацией для Финансовой группы Лайф. Лайф Факторинг работает в обычном режиме. [Читать далее →](#)



МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК

Михаил Окунев: «Металлинвестбанк из месяца в месяц наблюдает снижение объема проблемных факторинговых активов, я думаю, что то же самое происходит в целом по рынку». [Читать далее →](#)



СБЕРБАНК ФАКТОРИНГ

Светлана Кислица: «Эта первая Клиентская сессия, организованная в рамках запуска продаж факторинга на территориальные банки Сбербанка России, до конца сентября аналогичные мероприятия в формате открытой сессии будут проведены еще в 15 городах России для тысячи клиентов Сбербанка». [Читать далее →](#)



ВОЗРОЖДЕНИЕ
БАНК

Банк продолжает процесс due diligence в рамках проработки предложения по присоединению АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) к банку «Возрождение», начатый в июле 2015 года. [Читать далее →](#)

АРХИВ НОВОСТЕЙ

НФК



РУССКАЯ
ФАКТОРИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ



ROSBANK
Factoring

SOCIETE GENERALE GROUP



Промсвязьбанк



Альфа-Банк



ВТБ ФАКТОРИНГ



Лайф
Факторинг



открытие | ФИНАНСОВАЯ
КОРПОРАЦИЯ



СДМ-БАНК



UniCredit Bank



МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК



CLEVER
commercial finance



ВОЗРОЖДЕНИЕ
БАНК



СБЕРБАНК ФАКТОРИНГ



ТрансКапитал
Банк



ГЛОБЭКС
банк решений



ОФК МЕНЕДЖМЕНТ



РОСПРОМБАНК



Р.Е.Факторинг



БАНК
ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ



МДМ Банк

СМИ О ФАКТОРИНГЕ

Ведомости: Мало берут, плохо отдают

«До 2014 г. мы кредитовались и использовали факторинговые схемы расчетов, – рассказывает Максим Дьячков, один из основателей компании «Лэпкэп», занимающейся производством детских колготок (фирма размещает заказы на турецкой фабрике). – Но в 2014 г. мы пересмотрели структуру бизнеса и отказались от кредитов. Во-первых, падение потребительского спроса. Мы не могли больше прогнозировать выручку. Многие клиенты ушли с рынка. Несколько крупных сетей не могли платить за товар из-за финансовых проблем. Во-вторых, у нас импортный товар».

Дмитрий Шевченко: «Сейчас лучший момент, чтобы выйти на рынок факторинга»

Рынок находится в резонансе с динамикой ритейла, который в первом полугодии упал на 8% по сравнению с прошлым годом. У нас минус 16% за тот же период. При этом второй квартал, как и по экономике в целом, был лучше первого. И во втором полугодии, если верить июльскому прогнозу Минэкономразвития, дно потребительского спроса останется снизу. Значит, и оборот факторинга снова пойдет вверх.

«Факторинговая компания — не коллекторы»

Если дебиторы — компании «средней руки», не лидеры отрасли, то факторинг однозначно будет регрессным, потому что банк может оценить риски взаимодействия со своим клиентом, но не со всей массой его дебиторов. Факторинг может быть безрегрессным в случае, если дебиторы — компании уровня «Транснефти», «Газпрома», «Лукойла», их деятельность легче проанализировать.

Ъ: Факторинг повернулся к ритейлу

Чтобы не потерять объемы бизнеса, факторинговые компании были вынуждены переориентироваться на работу с продовольственным и непродовольственным (в частности, товары для дома и дачи, для которых характерен сезонный спрос летом) ритейлом.

СК «Согласие» выплатила 139,9 млн рублей банку за длительный неплатеж клиента

Страховая компания «Согласие» произвела выплату страхового возмещения банку, входящему в топ-5, по договору страхования безрегрессного факторинга в рамках страхования коммерческих кредитов в связи с неисполнением крупным ритейлером электроники обязательств по оплате задолженности за поставленный товар.

Продать долги (белорусский факторинг)

В Беларуси договор факторинга оформляется, как правило, на срок до года в одной из четырех валют — белорусских или российских рублях, долларах США, евро. Договор можно заключить как на одну (разовый), так и на несколько сделок (генеральный). Отметим, что, помимо дисконта, банки могут взимать и другие комиссии при исполнении факторинга. Например, за обработку каждого расчетного документа банки берут в среднем 10 тыс. руб.

Онлайн-ритейлер Wildberries получил иски на сумму больше 80 млн руб.

Сразу два иска в 2015 году к Wildberries предъявила компания «Рост», следует из базы арбитражных судов. «Рост» занимается факторингом — финансирует поставки с отсрочкой платежа, покрытие кредитных рисков и управление дебиторской задолженностью. Компания через Арбитражный суд Московской области требует взыскать с Wildberries долг за оказанные услуги и неустойку. Предварительные заседания по обоим делам пройдут в начале августа.

Фактор онлайн

Система электронной передачи данных дает предпосылки для организации факторингового бизнеса без затрат на внутреннюю инфраструктуру. Своеобразный онлайн-сервис, доступный в облаке или на сервере



банка. Многие опрошенные банки хотели бы предоставлять услугу факторинга, но не готовы тратить значительные средства, особенно сегодня, на организацию полного бизнес-процесса факторинга.



АРБИТРАЖНЫЕ СПОРЫ

Упомянутые компании

ЗАО «Гулливёр».....	6
ЗАО «Фонтал».....	7
ЗАО Производственная компания «ЛМК»	7
КУМИ Мысковского городского округа.....	7
ОАО "Нефрит-Керамика".....	7
ОАО "Птицефабрика Приморская".....	8
ОАО «ЧитаГАЗавтосервис».....	7
ООО «Белый Ветер ЦИФРОВОЙ»	8
ООО "Гарант-Сервис".....	8
ООО "Гофретики".....	8
ООО "Энтер".....	7
ООО «БестПак».....	7

ООО «Быт Торг».....	6
ООО «Воронежсельмаш».....	8
ООО «Группа СВ»	7
ООО «Единая Энергетическая сеть».....	8
ООО «Лайнерторг».....	6
ООО «Мартин» (клиент)	6
ООО «НатурФарма»	6
ООО «НПО «Ростар».....	6
ООО «Регионспецстрой»	7
ООО «Таурис»	8
ООО «Уральские грузоперевозки»	7

Первая инстанция

[14.08.2015 АС г. Москвы отклонил иск ФК Лайф \(фактор\) к ООО «Мартин» \(клиент\) о взыскании 36 812 947 руб. неосновательного обогащения по профинансированным поставкам в адрес дебиторов ООО «Мартин Юнион Трейд» и ООО Торговый дом «Мартин Юнион». В фабуле – безрегрессный договор, финансирование на основании данных ЭДО. Цитата: «Поскольку осуществление истцом финансирования в размере 94% от суммы в каждой спорной накладной суд расценивает как исполнение им обязанности по заключенному им договору о факторинговом обслуживании, истец не представил надлежащих доказательств того, что ответчик неосновательно получил денежные средства». Дело № А40-200096/14](#)

[11.08.2015 АС Ульяновской области отклонил иск ФК Лайф \(фактор\) к ЗАО «Гулливёр» \(дебитор\) о взыскании 985 639 руб. задолженности, уступленной фактору ООО «ТД «Восторг» \(клиент\) В фабуле – возврат товара. По мнению суда, дебитор «не является лицом, обязанным возратить сумму произведенного истцом финансирования», «на момент возврата товара срок оплаты по товарным накладным не наступил, следовательно, к истцу не перешло право требования денежных средств с дебитора». Суд также учел признание фактором зачетов, произведенных ранее между дебитором и клиентом, и признание клиентом наличия задолженности на спорную сумму перед фактором. Дело № А72-12703/2014](#)

[07.08.2015 АС Московской области удовлетворил иск ВТБ ФАКТОРИНГ \(фактор\) к ООО "Производственное объединение "ГОФРА" \(дебитор\) о взыскании 43.874.106 руб. \(исковые требования были уменьшены истцом с 49.227.065 руб.\) задолженности, уступленной фактору клиентом - ООО «Лайнерторг». Судом](#)

[отклонены доводы ответчика о ненадлежащем уведомлении. Дело рассмотрено в отсутствие ответчика. Дело №А41-18424/15](#)

[06.08.2015 АС г. Москвы направил на рассмотрение по месту нахождения ответчика иск ВТБ Факторинг \(фактор\) к ООО «НПО «Ростар» \(дебитор\) о взыскании 9 885 692,42 руб. основного долга и 697 286,25 руб. неустойки по оплате поставок, уступленных фактору ООО «Автокомпоненты - Группа ГАЗ» \(клиент\). В фабуле – изменение подсудности. По мнению суда, подсудность определяется условиями договора поставки как основного, а не вытекающего из него договора факторинга, стороной которого дебитор не является. Дело рассмотрено в отсутствие сторон. Дело № А40-118861/15](#)

[04.08.2015 АС Самарской области удовлетворил иск ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» \(ранее ОАО КБ «Петрокоммерц» \(фактор\) к ООО «Аква» \(ранее ООО «Быт Торг»\) \(дебитор\) о взыскании 44 755 325 руб. задолженности, уступленной фактору клиентом – ООО «Мобильные технологии». Дело рассмотрено в отсутствие ответчика. Дело №А55-6021/2015](#)

[03.08.2015 АС г. Москвы отклонил иск ООО «НатурФарма» \(клиент\) к ФК «Лайф» \(фактор\) о взыскании 4 734 597 руб. 20 коп. неосновательного обогащения и процентов за ПЧДС. Суд отклонил доводы об ошибочном платеже, принял во внимание решение СОЮ по удовлетворенному иску фактора к клиенту и ООО «Новая линия» \(дебитор\) о солидарном взыскании 50 689 341,91 руб., а также сверку по реестрам. Цитата: «Подписав акт сверки, истец подтвердил, что платеж учтен им в качестве расчетов с ответчиком, следовательно, в настоящее время не может быть признан ошибочным. Платеж отражен в акте сверки, учтен](#)

[в уменьшение задолженности истца. Итоговая сумма взыскана судом, следовательно, спор по расчетам, в которых участвует спорный платеж, разрешен». Дело № А40-19915/2015](#)

[03.08.2015 АС г. Москвы удовлетворил иск ФК Лайф \(фактор\) к ООО «Группа СВ» \(дебитор\) о взыскании 2 442 804,48 руб. задолженности, уступленной фактору ООО «ВЭНДС» \(клиент\). Дело рассмотрено в отсутствие ответчика. Дело № А40-74980/15](#)

Последующие инстанции

[10.08.2015 Тринадцатый ААС отклонил жалобу ИФНС на решение арбитража, признавшего недействительным решения ИФНС по Тосненскому району Ленинградской области в отношении ОАО "Нефрит-Керамика" \(клиент\) о доначислении налогов. Цитата: «На основании правового смысла договора факторинга, взаимоотношения в рамках оплаты поставленных товаров между ОАО «НЕФРИТ-КЕРАМИКА» и покупателем товаров прекращаются на дату уступки требования долга. Таким образом, к данным правоотношениям с даты перехода к агенту права требования долга положения пп. 2 п. 1 ст. 162 НК РФ не применимы». Дело № А56-11404/2015](#)

[07.08.2015 ВС РФ отказал в передаче в СКЭС ВС РФ жалобы ООО «Сибирские недра» \(«фактор»\) на решение арбитража, удовлетворившего иск КУМИ Мысковского городского округа \(дебитор\) к «фактору» и МУП «Жизнеобеспечение и благоустройство города» \(клиент\) о признании недействительными договора факторинга и соглашения о зачете на сумму 20 999 921 руб. В фабуле – оспаривание договора факторинга, заключенного с исполнителем муниципального заказа в нарушение Бюджетного кодекса, фальсификация первичных документов, непостановка «фактора» на учет в Росфинмониторинг, аффилированность клиента и дебитора, отсутствие согласия дебитора на заключение договора факторинга и пр. Цитата: «клиенту по договору факторинга фактически не была оказана финансовая услуга, а потому соглашение о зачете лишает КУМИ Мысковского городского округа права контролировать крупные сделки предприятия и наносит ущерб самому предприятию, негативно влияя на его возможность осуществлять самостоятельную экономическую деятельность». Дело рассматривалось повторно по решению кассации. Дело №А27-1017/2014.](#)

[05.08.2015 Девятый ААС отклонил жалобу ОАО «ЧитаГАЗавтосервис» \(дебитор\) на решение арбитража, отказавшего в удовлетворении иска дебитора к ЗАО АКБ СОЮЗ \(фактор\) о взыскании](#)

[998 896 рублей задолженности по НДС. В фабуле – НДС с процентов по коммерческому кредиту. Фактор представил суду платежные документы, согласно которым сумма НДС была возвращена фактору налоговыми органами и перечислена дебитору. Клиент - ООО «Коммерческий автомобили-Группа ГАЗ». Дело рассмотрено в отсутствие дебитора. Дело № А40-1482/15](#)

[03.08.2015 Девятый ААС отклонил жалобу ООО "Энтер" \(дебитор\) на решение арбитража, удовлетворил иск ООО «ФТК» \(фактор\) к дебитору о взыскании 3 441 856 руб. задолженности, уступленной фактору ООО "Цифрогрупп" \(клиент\). Суд повторно отклонил довод ответчика о прямом платеже клиенту как неподтвержденный, удовлетворил ходатайство фактора о правопреемстве иска на основании договора цессии с ООО «Торговый дом АБСОЛЮТ». Дело рассмотрено в отсутствие ответчика. Дело № А40-205048/14](#)

Процессы о банкротстве

[14.08.2015 АС Ульяновской области: объединить в одно производство требования и назначить судебное заседание для рассмотрения заявления ООО ФК «Лайф» о включении 1 034 674 руб. в реестр требований кредиторов ООО «БестПак».](#)

[14.08.2015 АС Самарской области: Включить требования ФНС России по налогам в сумме 243 378, 27 руб. и требования ООО «ВСБ-Капитал» в сумме 5 515 299, 13 руб. в реестр требований кредиторов ООО «Регионспецстрой» как кредиторов третьей очереди.](#)

[13.08.2015 АС Краснодарского края: Включить требование ПАО «Промсвязьбанк» в размере 298 871 694,73 руб. основного долга в третью очередь реестра требований кредиторов ЗАО «Фонтал».](#)

[13.08.2015 АС Свердловской области: Включить требования общества ООО ФК «Лайф» в размере 14 712 502,81 руб. в третью очередь реестра требований кредиторов ООО «Уральские грузоперевозки». Учесть отдельно в составе третьей очереди реестра требований кредиторов должника требования фактора в сумме 7 125 678 руб. - пени, как подлежащие удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов.](#)

[13.08.2015 АС Воронежской области: Оставить заявление ЗАО «Русская факторинговая компания» о признании несостоятельным \(банкротом\) ЗАО Производственная компания «ЛМК» без движения.](#)

[13.08.2015 АС Воронежской области: Принять заявление ЗАО «Русская Факторинговая Компания» о признании несостоятельным](#)

[\(банкротом\) ОАО по ремонту энергетического оборудования «Воронежэнергоремонт» к производству.](#)

[13.08.2015 АС Челябинской области: произвести замену заявителя - ОАО КБ «Петрокоммерц» на его правопреемника - ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», признать обоснованным требование фактора к должнику - ООО «Таурус» в размере основного долга 99 234 738 руб. и включить требование в третью очередь реестра требований кредиторов должника.](#)

[11.08.2015 АС Челябинской области: Признать обоснованным требование ООО «НФК-Премиум» к ИП Паньковой Е.А. в размере основного долга 73 010 854 руб., в том числе непогашенное финансирование 69 946 464 руб., факторинговые услуги 3 064 390 руб. и включить в третью очередь реестра требований кредиторов должника. Прекратить производство в части текущих обязательств должника по факторинговым услугам в размере 1 691 895 руб.](#)

[10.08.2015 АС Воронежской области: Оставить заявление ЗАО «Русская Факторинговая Компания» о признании несостоятельным \(банкротом\) ООО «Воронежсельмаш» без движения.](#)

[10.08.2015 АС Самарской области: Признать заявление ООО КБ «Эл банк» обоснованным и включить требование в размере 4 360 947,64 руб. в реестр требований кредиторов ООО «Единая Энергетическая сеть» в состав требований кредиторов третьей очереди \(как основной долг\).](#)

[07.08.2015 АС Воронежской области: оставить заявление ЗАО «Русская Факторинговая Компания» о признании ООО «Пром-Комплект» несостоятельным \(банкротом\) без движения.](#)

[06.08.2015 АС г. Санкт-Петербурга Ленобласти: признать обоснованными и включить требования ООО ФК «Лайф» в размере 27 017 592 руб. в третью очередь удовлетворения требований кредиторов ОАО "Птицефабрика Приморская". В удовлетворении требований кредитора в размере 467 018 руб. отказать.](#)

[06.08.2015 АС Самарской области: судебное разбирательство по рассмотрению требования ООО КБ «Эл банк» о признании ООО «СамараБизнесСтандарт» несостоятельным \(банкротом\) и включении требования в размере 15 437 220 руб. отложить.](#)

[06.08.2015 Девятый ААС удовлетворил жалобу конкурсного управляющего ООО "Гофретика" на решение арбитража, признавшего обоснованным и подлежащим включению требования ООО «ФК «РОСТ» в третью очередь реестра требований кредиторов должника в общем размере 8 410 064,31 руб. Суд вынес новое решение, посчитав требование кредитора по вознаграждению за ожидание подлежащим удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов.](#)

[05.08.2015 АС г. Москвы: признать обоснованными и включить требования ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» в размере 15 546 908 руб. в третью очередь реестра требований кредиторов ООО «Белый Ветер ЦИФРОВОЙ»](#)

[04.08.2015 АС Свердловской области: включить требование ООО «ФК «Лайф» в размере 17 834 968 руб., в том числе 8 992 840 руб., основной долг, 8842128 руб. пени в третью очередь реестра требований кредиторов ООО "Гарант-Сервис"](#)

Раздел подготовила Шульчева Ю.И.

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

