

ДЕКАДА ФАКТОРИНГА

ПН ВТ **СР** ЧТ ПТ **СБ** **ВС** ПН ВТ СР ЧТ ПТ

новости, публикации, арбитражная практика





[АФК ВЫСТУПАЕТ ПРОТИВ НАРУШЕНИЯ ПРАВ КЛИЕНТОВ И СООБЩАЕТ ОБ УГРОЗЕ ЛИКВИДАЦИИ РЫНКА ФАКТОРИНГА В РОССИИ С 1 ОКТЯБРЯ 2016 Г.](#)

Ассоциация факторинговых компаний (АФК) направляет участникам российского рынка факторинга и всем заинтересованным сторонам консолидированную позицию по вопросу применения Федерального закона от 03.07.2016 №360-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

С 1 октября 2016 года вступает в силу статья 6 Федерального закона от 03.07.2016 года № 360-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», дополняющая пункт 7 статьи 7.1 Федерального закона от 8 августа 2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» подпунктом «н.3» (далее - «подпункт»).

Вводимый «подпункт» обязывает коммерческие организации, признающие себя «финансовыми агентами», за плату публиковать в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц (ЕФРС) списки (идентификаторы) своих клиентов, существенные условия их и своих договоров, включая суммы, сроки и другие обстоятельства, устанавливаемые в зависимости от широты толкования нормы в процессе ее применения.[...]

АФК настаивает на экстренной отмене «подпункта», а до момента отмены – на установлении с 1 октября 2016 года запрета на его применение, включая контрольно-надзорные меры и привлечение участников рынка факторинга к административной ответственности.

В целях защиты добросовестных участников рынка факторинга и соблюдения гарантий прав клиентов факторинговых компаний и банков АФК направила официальные обращения Президенту РФ, Председателю Правительства РФ, в Минэкономразвития России, ФАС России с просьбой об отмене «подпункта» и о публикации официальных разъяснений о порядке его применения участниками рынка факторинга. Аналогичные обращения направлены банковскими ассоциациями в Центральный банк Российской Федерации.

В этой связи АФК рекомендует участникам рынка факторинга воздержаться от раскрытия на ЕФРС сведений о новых клиентах с 1 октября 2016 года – до получения официальных разъяснений органов власти и Банка России, которые (разъяснения) обеспечат защиту прав факторинговых компаний, банков их клиентов по новым договорам при применении «подпункта» до момента его удаления из состава действующего законодательства нашей страны.

[АФК ОБРАТИЛАСЬ К ДЕПУТАТАМ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ СЕДЬМОГО СОЗЫВА С ОТКРЫТЫМ ПИСЬМОМ, ПРИЗЫВАЮЩИМ ИСКЛЮЧИТЬ ИЗ СОСТАВА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА НОРМУ, УГРОЖАЮЩУЮ КЛИЕНТАМ ФАКТОРИНГОВЫХ КОМПАНИЙ И БАНКОВ И РЫНКУ ФАКТОРИНГА.](#)

НОВОСТИ ЧЛЕНОВ АФК



Письма Ассоциации региональных банков «Россия» Председателю ЦБ РФ Э.Набиуллиной и Министру экономического развития РФ А.Улюкаеву о порядке применения с 1 октября 2016 года положений Закона №129-ФЗ. [Читать далее →](#)
АФК на конференции Руспродсоюза [Читать далее →](#)
Вручена премия «Репутация» в номинации, учрежденной АФК. [Читать далее →](#)



Комментарий А. Карелина в журнале «Компания» [Читать далее →](#)
Дно пройдено, нужен факторинг. [Читать далее →](#)
Экономическому совету Ярославской области рассказали о факторинге. [Читать далее →](#)
Экспорту и инновациям нужен факторинг. [Читать далее →](#)



Оборот ВТБ Факторинг в ЦФО увеличился в 8 раз. [Читать далее →](#)
Комментарий А. Мусатова в журнале «Компания» [Читать далее →](#)



Сбербанк выходит на рынок факторинга для малого бизнеса. [Читать далее →](#)
Сбербанк на Ставрополье заключил первый договор факторинга. [Читать далее →](#)
Интернет-омбудсмен: "В факторинге Сбербанк может создать локальный межбанковский блокчейн" [Читать далее →](#)



Комментарий Д. Николаевской в журнале «Компания» [Читать далее →](#)
Держатели облигаций НФК не пришли за деньгами. [Читать далее →](#)



Е. Данкевич: "Наша задача — увеличить рыночную долю, мы планируем это делать в том числе и за счет наших digital-«фишек». [Читать далее →](#)
Комментарий З.Смирновой в газете «Ведомости» [Читать далее →](#)



Комментарий А. Ганина в журнале «Компания» [Читать далее →](#)



Комментарий С. Авдюхина в журнале «Компания» [Читать далее →](#)



Комментарий К. Покровского в журнале «Компания» [Читать далее →](#)



Комментарий М. Емельянова в журнале «Компания» [Читать далее →](#)



Комментарий Ж.-П. Пельтье в газете «Ведомости» [Читать далее →](#)



К FactorPlat подключился «Банк Кремлёвский». [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



**ТрансКапитал
Банк**



ФАКТОРИНГ
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК



SimpleFinance



**ВОЗРОЖДЕНИЕ
БАНК**



СБЕРБАНК ФАКТОРИНГ



Р.Е.Факторинг



ГЛОБЭКС
банк решений



МЕНЕДЖМЕНТ



**МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ
БАНК**



МДМ Банк



**БАНК
ЗЕНИТ**
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ



Edisoft

ecom

ВАКАНСИИ (beta).

[Вакансии сайта hh.ru](http://hh.ru)

[Вакансии группы компаний НФК](#)



СМИ О ФАКТОРИНГЕ

Менеджер X5 Retail Group советует использовать факторинг в трансграничной торговле

«Мы говорим о том, чтобы каждая страна, имея свою валюту, могла работать в этой валюте. Это может быть факторинг, который быстро закрывает позиции, или что-либо другое. Но такие механизмы есть, бизнес подал идею о том, чего хочет, а финансовый сектор уже найдет возможные способы».

Fitch рекомендует "ЕвроХиму" использовать факторинг для поддержки ковенант

"Запас прочности по данным ковенантам является ограниченным, но остается управляемым, так как в случае необходимости компания сократит уровень долга, используемый при расчете ковенантов, за счет увеличения займов от акционера или оптимизации оборотного капитала, например, через факторинг дебиторской задолженности".

Ведомости: Нарушение с гарантией

«Ведомости» ознакомились с письмом Ассоциации региональных банков «Россия», направленным председателю ЦБ Эльвире Набиуллиной и министру экономического развития Алексею Улюкаеву, с просьбой отменить поправки в закон о госрегистрации компаний и индивидуальных предпринимателей. Принятый в начале июля закон обязывает банки с 1 октября вносить в единый федеральный реестр сведения о выданных гарантиях и заключенных договорах факторинга.

М. Якунин, РНКБ: «На факторинг в Крыму есть серьезный спрос»

Наша задача - предоставить клиентам полный спектр качественных финансовых услуг, поэтому, конечно, мы рассматриваем свободные ниши. Но в первую очередь мы планируем запуск лизинга и факторинга. Это требует определенных финансовых вложений, организационных моментов, тем не менее мы рассчитываем в ближайшее время расширить спектр наших услуг.

"Лайф Факторинг" переходит во временное управление

Временный управляющий должника Анна Дмитриченко сообщила в суде, что за время процедуры наблюдения в реестр включены требования 163 кредиторов на общую сумму около 7,3 миллиарда рублей. Всего на данный момент подано 396 требований. Балансовая стоимость имущества ФК "Лайф" составляет около 3 миллиардов рублей, рыночная оценка пока не проводилась. На счетах компании в банках находится более 1,5 миллиарда рублей.

Гид по поиску клиентов

Плюс коммерческих площадок — удобство использования, "умный" подбор торгов для каждого поставщика и наличие дополнительных сервисов. К примеру, B2B-Center предоставляет своим клиентам набор финансовых услуг, ориентированных на МСП: банковскую гарантию, обеспечительный платеж, факторинг.

Суд включил в реестр "Ювелирного Дома Яшма" долг перед ВТБ на 2,8 млрд руб.

Суд признал обоснованным и включил в третью очередь реестра кредиторов должника требование Банка ВТБ в размере 2,381 миллиарда рублей (основной долг) и 427,2 миллиона рублей в качестве неустойки. Ювелирный дом являлся поручителем по кредитам, которые выдал банк ОАО "ТПК Яшма". Кроме того, суд включил в реестр кредиторов компании ее задолженность перед Промсвязьбанком в размере 1,9 миллиарда рублей и перед Газпромбанком в размере 925,7 миллиона рублей.

Дилер Uz-Daewoo останется в Воронеже

Воронежский арбитраж включил в реестр находящегося под наблюдением ЗАО ПИИ (предприятие с иностранными инвестициями) «УзДэуАвто-Воронеж» новые требования кредиторов. В частности, включены требования банка «Национальная факторинговая компания» (299 млн руб.), на рассмотрении находится



заявление петербургского ООО «АвтоЦентр» (265 млн руб.). Пока оставлены без движения заявления Сбербанка (425 млн руб.) и банка «Национальный стандарт» (392 млн руб.).

Банк России отозвал лицензию КБ «Роспромбанк»

Приказом Банка России от 13.09.2016 № ОД-3052 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) (рег. № 3204, г. Москва) с 13.09.2016.

АРБИТРАЖНЫЕ СПОРЫ

Упомянутые компании

ЕМУП «Екатеринбургский хлебокомбинат»	7
ЗАО «БИ ТИ КЕЙ ТРЕЙДИНГ»	7
ООО «Евротекс-Агро»	8
ООО «Лайнерторг»	8
ООО «Торговый дом "ФОРТ"»	6
ООО «АКВА»	8
ООО «ДВМ Менеджмент Центр»	7
ООО «Завод «Балтэкопласт»	7
ООО «ЗапСиб-ТрансСервис»	6
ООО «Компания Холидей»	6
ООО «Нефтепродукт»	8

ООО «Подрядчик»	6
ООО «Рем-Экстра»	7
ООО «Русский холод-Кубань»	7
ООО «Сибирский деликатес»	8
ООО «Томскнефтепереработка»	7
ООО «Фортуна»	6
ООО «ЭЛИС»	6
ООО «ЭЛТЕХМАРК»	7
ООО «Ювелирный Дом Яшма»	8
ФГУП «Гознак»	7

Первая инстанция

[22.09.2016 АС Амурской области удовлетворил иск ООО «Держава-Инвест» \(фактор\) к ООО «Подрядчик» \(клиент\) о взыскании 11 580 267 руб. выплаченного финансирования по договору факторинга и отклонил иск к муниципальному учреждению "Городское управление капитального строительства" \(дебитор\) о взыскании уступленной фактору задолженности по муниципальному контракту. В фабуле – прямой платеж дебитора, попытка двойного взыскания через суд. Цитаты: «Отказ дебитора произвести оплату новому кредитору мотивирован тем, что указанное исполнение повлечет нарушение бюджетного законодательства, в частности нарушение таких принципов как адресность и целевой характер \[...\]судом не принято возражение МУ «ГУКС» о нарушении действующего законодательства в сфере размещения госзаказов, запрещающего перемену поставщика, судом отклонен, так как истцу перешло право требования оплаты за подрядные работы, а не обязанность по их выполнению». Дело № А04-3984/2016](#)

[09.09.2016 АС Кемеровской области удовлетворил иск ООО «СВК» \(поручитель за клиента\) к ВТБ Факторинг \(фактор\) о признании недействительным договора поручительства с ООО «ЗапСиб-ТрансСервис» \(клиент\), заключенного фактором. В фабуле – норма о крупных сделках ООО, поручитель – единственный участник клиента, сумма уступленных требований превышает 25% активов клиента. Дело № А27-11347/2016](#)

[06.09.2016 АС Воронежской области удовлетворил иск ВТБ Факторинг \(фактор\) к ООО «ЭЛИС» \(дебитор\) о взыскании 7495882 руб. задолженности по оплате поставок, уступленных фактору ООО ТД «Новый» \(клиент\). В фабуле – попытка возврата товара без ведома фактора.](#)

[Суд также отклонил довод дебитора о фальсификации доказательств по итогам почерковедческой экспертизы. Дело №А14-11354/2015](#)

Последующие инстанции

[20.09.2016 Седьмой ААС отклонил жалобу ООО «Компания Холидей» \(дебитор\) на решение арбитража, удовлетворившего иск ФК «Лайф» \(фактор\) о признании ничтожными сделок цессии, заключенных между ООО «Веста» \(клиент\) и ООО «Тарекс» \(цессионарий\) в отношении прав требования клиента к ООО «Компания Холидей» \(дебитор\) на сумму 1 298 405, 48 руб., ранее уступленных фактору по договору регрессного факторинга. В фабуле – двойная уступка, фальсификация подписей цессионария, использование дебитором ничтожных договоров цессии в качестве доказательства по делу №А45-3112/2015. Суд установил, что переданные по договору цессии права требования на момент заключения сделки не принадлежали cedentu. Дело № А45-17619/2015](#)

[16.09.2016 ВС РФ отказал в передаче в СКЭС ВС РФ жалобы ООО «Торговый дом "ФОРТ"» \(клиент\) на решения кассационного и апелляционного судов, постановивших удовлетворить иск ФК «Санкт-Петербург» \(фактор\) к клиенту о взыскании 1 257 791 руб. задолженности по договору факторинга. Сумма, ранее полученная фактором, была возвращена в конкурсную массу ООО «Спутник» \(дебитор, банкротство\) в рамках дела № А56-29287/2012. Суд обосновал решение обеспечительным характером уступки в договоре факторинга. Дело № А56-23379/2015](#)

[16.09.2016 Девятый ААС отклонил жалобу ООО «Фортуна» \(дебитор\) на решение арбитража, удовлетворившего иск ФК «Лайф» \(фактор\) о взыскании с ООО «Стиль М» \(клиент\) 2 815 394](#)

[руб. задолженности по оплате комиссии и с дебитора - задолженности в размере 826 335 руб. по неоплаченным поставкам, уступленным фактору. В фабуле – частичная оплата дебитором. Дело №А40-32999/16](#)

[16.09.2016 Семнадцатый ААС удовлетворил жалобу ФК «Кольцо Урала» \(фактор\) и отменил решение арбитража, отказавшего фактору в иске о солидарном взыскании с ЕМУП «Екатеринбургский хлебокомбинат» \(дебитор\) и ИП Карпин И.В. \(клиент\) 15 844 364 руб. задолженности со ссылками на ст. 9 Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям. В фабуле – бестоварные поставки, отсутствие трехстороннего уведомления и оригиналов бумажных или электронных документов, подтверждающих факт поставки. Суд взыскал 18 262 867 руб. с клиента, требования к дебитору оставил без удовлетворения. Дело рассмотрено в отсутствие клиента. Дело № А60-1368/2016](#)

[15.09.2016 АС Московского Округа отклонил жалобу ООО «Завод «Балтэкопласт» \(клиент\) на решения судов предыдущих инстанций, удовлетворивших иск ФК Лайф \(фактор\) к клиенту о взыскании 3 009 894,24 руб. задолженности по оплате комиссий на основании договора безрегрессного факторинга. Фактору уступались поставки в адрес ООО «ВинилСтройМаркет» \(дебитор\). Дело № А40-184515/2015](#)

[15.09.2016 АС Московского Округа отклонил жалобу ООО «Русский холод-Кубань» \(клиент\) на решения судов предыдущих инстанций, удовлетворивших иск Банка НФК \(фактор\) к клиенту о взыскании 4 938 142 руб. задолженности по договорам факторинга и отклонившего встречный иск клиента о зачете встречных требований по договорам поручительства за дебиторов. Дело рассмотрено в отсутствие ответчика. Дело № А40-172385/15-3-212](#)

[09.09.2016 Девятый ААС отклонил жалобу Швайковской Г.В. на решение арбитража, отклонившего ходатайство о правопреемстве на стороне ООО «Рем-Экстра» \(дебитор, банкротство\) в части применений последствий недействительной сделки, установленной решением АС Московского Округа, удовлетворившего иск конкурсного управляющего дебитора о признании недействительными сделок по оплате поставок в адрес ФК «Лайф» на сумму 1 737 225,80 рублей. Часть поставок была оплачена до, а часть - после принятия судом заявления о банкротстве дебитора. Иск удовлетворен в части, оплаченной после. Дело № А40-133844/13](#)

[08.09.2016 АС Московского Округа отклонил жалобу ООО «ДВМ Менеджмент Центр» на](#)

[решения судов предыдущих инстанций, удовлетворивших иск Кредит Европа Банка \(фактор\) к ООО «Логовест» \(клиент\) о взыскании 146 011 352 рублей задолженности по возврату финансирования по договору факторинга. Фактору уступались денежные требования по поставкам в адрес ООО «БТК» и ООО «ДВМ Менеджмент Центр» \(дебиторы, банкротство\). Дело № А40-152571/15](#)

[06.09.2016 АС Северо-Западного округа принял отказ от жалобы ФК Лайф \(фактор\) на решения судов предыдущих инстанций, удовлетворившего иск фактора к ФГУП «Гознак» \(дебитор\) в части взыскания 88 763 093 руб. задолженности, уступленной фактору ООО "Даймонд Клуб" \(клиент\). Отказано во взыскании 91 950 644 руб. пени и процентов. В фабуле – ненадлежащее уведомление дебитора, попытка клиента отозвать уведомление. Дело рассматривалось повторно по решению АС Северо-Западного Округа. Дело № А56-73205/2014](#)

Процессы о банкротстве

[20.09.2016 АС г. Москвы: Признать обоснованными и включить в третью очередь реестра требований кредиторов ЗАО «БИ ТИ КЕЙ ТРЕЙДИНГ» требования ООО ВТБ Факторинг в размере 358 557 700, 54 руб. – основной долг.](#)

[20.09.2016 ВС РФ: В передаче жалобы внешнего управляющего ООО «Томскнефтепереработка» в СКЭС ВС РФ о признании сделки по уплате долга ОАО «Промсвязьбанк» на сумму 13 820 496,45 руб. недействительной, применении последствий недействительности сделки отказать.](#)

[19.09.2016 АС Санкт-Петербурга и Ленобласти: Признать обоснованными и включить в третью очередь реестра требований кредиторов ООО «ЭЛТЕХМАРК» требования ООО «Факторинговая компания «РОСТ» в размере 3 750 711 030,89 руб. основного долга, по уплате пени в сумме 927 794 883,10 руб., по уплате штрафа в сумме 828 450 289,78 руб., учитывая сумму пеней и штрафов отдельно в реестре требований кредиторов.](#)

[19.09.2016 АС Санкт-Петербурга и Ленобласти: Признать обоснованными и включить в третью очередь реестра требований кредиторов ООО «ЭЛТЕХМАРК» требования ООО «ПОЛИТЕКС» в размере 1 677 468 323,13 руб. основного долга, по уплате пени в сумме 1 651 819 983,01 руб., по уплате штрафа в сумме 259 921 060,20 руб., учитывая сумму пеней и штрафов отдельно в реестре требований кредиторов.](#)

[19.09.2016 АС Санкт-Петербурга и Ленобласти: Признать обоснованными и включить в третью очередь реестра требований кредиторов ООО](#)



[08.09.2016 АС Московского Округа отклонил жалобу ООО «ДВМ Менеджмент Центр» на](#)

[«ЭЛТЕХМАРК» требования АО «РОСТ БАНК» в размере 2 088 857,85 руб. основного долга, по уплате пени в сумме 378 990,49 руб., по уплате штрафа в сумме 338 067,30 руб., учитывая сумму пеней и штрафов отдельно в реестре требований кредиторов.](#)

[19.09.2016 АС г. Москвы: Признать обоснованными и включить в третью очередь реестра требований кредиторов ЗАО «БИ ТИ КЕЙ ТРЕЙДИНГ» требования ООО «Замок» в размере 422 270 114,19 руб. – основной долг.](#)

[19.09.2016 АС г. Москвы: Признать обоснованными и включить в третью очередь реестра требований кредиторов ЗАО «БИ ТИ КЕЙ ТРЕЙДИНГ» требования ООО «Десятое измерение» в размере 250 520 283,89 рублей – основной долг.](#)

[19.09.2016 АС г. Москвы: Признать обоснованными и включить в третью очередь реестра требований кредиторов ЗАО «Би Ти Кей Трейдинг» требования ООО «АгроПромышленная компания» в размере 474 825 964, 63 руб. – основной долг.](#)

[14.09.2016 Семнадцатый ААС: отклонить жалобу АО «Компания Уфаойл» на решение о включении требования ООО «НФК-Премиум» в размере 59 180 095 руб. 26 коп. в реестр требований кредиторов ООО «Нефтепродукт» в составе третьей очереди.](#)

[08.09.2016 АС г. Москвы: Признать обоснованным и включить в третью очередь реестра требований кредиторов ООО «Ювелирный Дом Яшма» требование ПАО "Промсвязьбанк" в размере 1 952 621 141, 75 руб. – основной долг, 683 538, 30 руб. – пени, из них 112 546 008, 79 руб. как обеспеченные залогом имущества должника](#)

[08.09.2016 АС Смоленской области: Включить в третью очередь реестра требований кредиторов ООО "Евротекс-Агро" требования ОАО «Смоленский Банк» в сумме 92 265 257 рублей](#)

[07.09.2016 Восьмой ААС: Отклонить жалобу конкурсного управляющего на решение суда о включении в реестр требований кредиторов ООО «Сибирский деликатес» требования ПАО «Промсвязьбанк» в размере 40 578 785 руб. 16 коп. с отнесением требования к третьей очереди реестра требований кредиторов без обеспечения залогом имущества должника.](#)

[06.09.2016 АС Самарской области: Включить требование АО «Собинбанк» в размере 84 065 489 руб. 03 коп. – основной долг в реестр требований кредиторов ООО «АКВА» в составе требований кредиторов третьей очереди.](#)

[05.09.2016 АС г. Москвы: Включить в реестр требований кредиторов должника ООО "Лайнерторг" требование ООО ВТБ Факторинг: в третью очередь в размере 43 874 106 руб. 05 коп.](#)

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 1,5 трлн. рублей (данные на 01.01.2016 г.), а также сервис-провайдеров рынка факторинга. 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 (изменен с 01.06.2016): 123001, г. Москва, а/я №3

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

email: info@asfact.ru

www.asfact.ru