

ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ



Выполнила: Васильева Камила
БД-2-20

ПРОШЛОЕ И НАСТОЯЩЕЕ ФАКТОРИНГА

ПРОШЛОЕ И НАСТОЯЩЕЕ ФАКТОРИНГА

ФАКТОРИНГ — древнейшая форма торгового кредитования, которая берет свое начало в Римской Империи 4000 лет назад. Слово фактор происходит от латинского глагола *facio*, что в буквальном переводе означало «делец». Factor (англ.) — посредник, торговый агент. Сегодня крупнейшим рынком факторинга является Европа (70%), за ней следуют Америка (15%) и Азия (15%).

СТОРОНЫ ФАКТОРИНГА

В операции факторинга обычно участвуют три лица:



фактор (покупатель требования)
поставщик благ (клиент)
покупатель благ (дебитор)

В НЕКОТОРЫХ СЛУЧАЯХ

может быть и четвёртая сторона - посредник, которая, например, предоставляет площадку или электронную платформу для совершения факторинговых сделок.

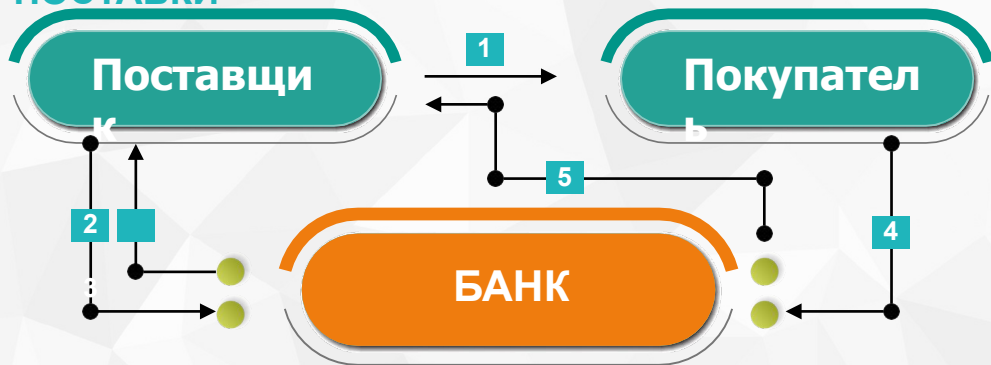
ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФАКТОРИНГА

Факторинг – услуга для производителей и поставщиков, которые продают товары с отсрочкой платежа. Производители обращаются к факторам – банкам, микрофинансовым организациям или специальным факторинговым компаниям. А те оплачивают счета вместо покупателей под небольшой процент.



ПРИМЕР ФАКТОРИНГА

ПРИМЕР ФАКТОРИНГА НА ДОГОВОРЕ ПОСТАВКИ



1. Поставка товаров на условиях отсрочки платежа.
2. Уступка права требования долга по поставке Банку. Предоставление в Банк оригиналов документов, подтверждающих возникновение прав денежного требования.
3. Выплата первоначального платежа (до 90% от суммы требования).
4. Оплата Банку покупателем поставленного товара.
5. Выплата окончательного платежа. Взимание комиссий, исходя из фактического количества дней финансирования конкретного требования.

ПРЕИМУЩЕСТВА:

- Можно принять на факторинг контракт без истории платежей в случае если дебитором выступает крупная торговая сеть, либо на дебитора установлен общий лимит
- Клиентом может выступать компания, совершенно незначительная по своим размерам и доходам. Достаточно иметь хорошего дебитора с долгосрочными взаимоотношениями

ПРЕИМУЩЕСТВА ФАКТОРИНГА

КРЕДИТ

Когда Банк выдает Кредит, то клиент становится Заемщиком. Он должен вернуть деньги в оговоренный договором срок. Для снижения рисков Банк берет дополнительное обеспечение.

ФАКТОРИНГ

Когда Банк предоставляет услугу факторинга, он выдает клиенту Финансирование взамен права требовать денежные средства по Контракту от Покупателя (Дебитора). Твердое обеспечение при этом не предусматривается.

ПРЕИМУЩЕСТВА ФАКТОРИНГА:

- НЕ ТРЕБУЕТСЯ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
- КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕ УВЕЛИЧИВАЮТСЯ
- ПОЛУЧЕННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ЯВЛЯЕТСЯ ВЫРУЧКОЙ И МОЖЕТ БЫТЬ ИСПОЛЬЗОВАНО ПО ЛЮБОМУ ЗАКОННОМУ ЦЕЛЕВОМУ НАЗНАЧЕНИЮ.

ДОРОЖНАЯ КАРТА ФАКТОРИНГА

КЛИЕНТ исполняет контракт и уступает фактору свою дебиторскую задолженность

ФАКТОР сразу выдает клиенту финансирование

ДЕБИТОР производит Банку оплату по контракту в срок

ПОСТАВЩИК

Исполнение
контракта



ПОСТАВЩИК

Уступка
денежного
права



ФАКТОР

Выплата
первого
платежа



ДЕБИТОР

Оплата
контракт
а в срок



ФАКТОР

Выплата остатка
за вычетом
процентов



ПРЕИМУЩЕСТВА: На факторинг подходит любая текущая и будущая дебиторская задолженность, включая поставки, выполненные работы и предоставленные услуги

ВИДЫ ФАКТОРИНГА

- **ФАКТОРИНГ С РЕГРЕССОМ (КЛАССИЧЕСКИЙ)**
- **ФАКТОРИНГ БЕЗ РЕГРЕССА**
- **ФАКТОРИНГ РЕВЕРСИВНЫЙ БЕЗ РЕГРЕССА (ЗАКУПОЧНЫЙ)**
- **ФАКТОРИНГ АГЕНТСКИЙ (КОММЕРЧЕСКОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ)**

ЧТО ТАКОЕ С РЕГРЕССОМ ИЛИ БЕЗ РЕГРЕССА?

Факторинг с регрессом — вид факторинга, при котором фактор приобретает у клиента право на все суммы, причитающиеся от должника. Однако в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме клиент, переуступивший долг, обязан возместить фактору недостающие денежные средства.

Факторинг без регресса — вид факторинга, при котором фактор приобретает у клиента право на все суммы, причитающиеся от должника. При невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме фактор потерпит убытки (в рамках выплаченного финансирования клиенту)

ПРЕИМУЩЕСТВА ФАКТОРИНГА С РЕГРЕССОМ

- Клиент в момент получения финансирования не платит комиссий банку.
- Выплата комиссионного вознаграждения производится в конце срока финансирования из поступающих оплат дебитора.

Виды

По информированности всех участников сделки	
Открытый	Закрытый
Покупатель знает, что в сделке участвует третья сторона – фактор. На платежных документах указывают, что права на возникшую дебиторскую задолженность переходят к фактору и оплачивать ее нужно по реквизитам фактора	Покупатель не знает о существовании фактора. Продавец указывает реквизиты фактора на платежных документах. Когда покупатель закрывает задолженность, фактор делает взаиморасчет с продавцом с учетом комиссии за выполненную работу
По местонахождению участников	
Внутренний	Международный
Все участники сделки находятся на территории одной страны	Участники могут находиться на территории разных стран. Подходит для составления долгосрочных договоров
По объему услуги	
Полный	Частичный
Договор предусматривает факторинговое обслуживание всех этапов сделки	Факторинг действует на разных этапах сделки. На каждый этап составляют отдельный договор

ПРЕИМУЩЕСТВА

Предприниматели обращаются к факторингу из-за ряда преимуществ:

- Сокращение кассовых разрывов.

Факторинговые компании помогают избежать финансовых разрывов. Вы можете совершить сделку с отсроченным платежом и получить от банка финансирование в тот же день.

- Масштабирование.

Чтобы увеличить поставки и начать расширение, деньги нужны здесь и сейчас.

Факторинг помогает компаниям не терять время и масштабировать бизнес. Если спрос упадет, то вы можете сами выбрать факторинг для поставок. Так можно избежать лишних комиссий.

- Выгодное предложение клиентам.

Классический win win – вы даете клиентам отсрочку платежа, и выгодно выделяете себя среди конкурентов. При этом сразу получаете деньги, которые можно пустить в дело!

ПРИЕМУЩЕСТВА

- Отсутствие залога.

При факторинге, в отличие от кредита, не нужен залог. Его роль выполняет будущая выручка.

- Уменьшение рисков.

Факторинговые компании проверяют покупателей на платежеспособность. Они выставляют лимит на сумму поставки товара, рекомендуют сроки отсрочки платежей. После предоставления денег клиентам, они сами напоминают покупателям о сроках оплаты. При этом снижаются риски при сделках с отсрочкой платежей.



НЕДОСТАТКИ

Факторинг имеет минусы:

- **Работа только с договорами на отсрочку платежа.**

Если вы заключили с покупателем обычный договор, а оплату он просрочил, то обратиться в факторинговую компанию не получится.

- **Работа только с безналичными расчетами.**

Если факторинговая компания дает вам деньги, то это безналичный платеж. Расплатиться с клиентом наличными без ведома фактора не получится.

- **Верное оформление всех документов.**

Действуют три вида документов. По вашему бизнесу, документы покупателя и документы по поставкам.

- **Строгое соблюдение договора.**

Фактор отслеживает сроки взаиморасчета. Сдвинуть сроки по договоренности с покупателем или вернуть товар не получится.

ДОКУМЕНТЫ

Требование к документам - Индивидуальный предприниматель

- Копия паспорта кредитора, документы о семейном положении кредитора супруги и поручителей (если имеются таковые)
- Любые документы, подтверждающие опыт в финансируемой сфере
- Копии первичных документов по бизнесу
- Свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя либо патент
- Контракт Клиента с Дебитором со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися неотъемлемой частью соответствующего Контракта, денежное требование по которому уступается Банку
Подтверждение поставки товара (накладная с указанием ссылок на контракт, счет фактуры, акт приема товара от розничной сети / инвойс и т. д.);
- Документы, обеспечивающие исполнение обязательств Дебитором, а также другие документы, связанные с уступленным денежным требованием, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором.



Требование к документам - Юридические лица

- Свидетельство о регистрации юридического лица
- Устав, учредительный договор (решение о создании)
- Справки из ГНИ и Соц.фонда об отсутствии задолженности
- Финансовая отчетность (Баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств, Отчет об изменении в СК).
- Документ, подтверждающий полномочие руководителя (решение о назначении, доверенность).

ДОКУМЕНТЫ

В Кыргызстане несколько банков предоставляют услуги факторинга. Ниже приведен перечень некоторых банков, в которых можно обратиться за факторинговыми услугами:

1. Kyrgyz Investment and Credit Bank (KICB) - Кыргызский инвестиционно-кредитный банк. Этот банк предлагает различные типы факторинга, включая поставщикский (открытый) факторинг и дебиторский (закрытый) факторинг.
2. Demirbank Kyrgyzstan - Демирбанк Кыргызстан. предоставляет факторинговые услуги, включая финансирование дебиторской задолженности и управление рисками.
3. Bai Tushum Bank - Бай-Тушум Банк. Он предлагает услуги дебиторского факторинга для предприятий различных отраслей, а также финансовую поддержку малому и среднему бизнесу.
4. Optima Bank - Оптима Банк. Этот банк также предоставляет факторинговые услуги клиентам, включая финансирование дебиторской задолженности и управление дебиторскими потоками.
5. MBANK