



Директивы Правительства РФ от 24.10.2013 №6362п-П13: анализ практики и перспектив применения факторинга

РСПП, 17 апреля 2014 г.

**Дмитрий Шевченко,
Эксперт Рабочей группы АСИ «Расширение
доступа субъектов МСП к закупкам
инфраструктурных монополий и компаний с
государственным участием»**

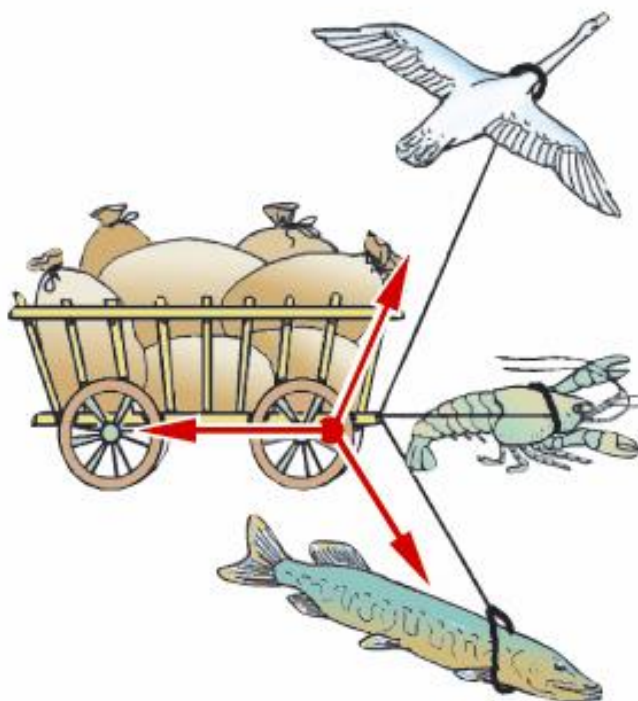


ДЕЙСТВУЮЩИЕ

1. Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».
2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 мая 2013 г. N 867-р, план мероприятий ("дорожная карта") «Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к закупкам инфраструктурных монополий и компаний с государственным участием»
3. Директивы Правительства Российской Федерации от 24.10.2013 №6362п-П13
4. Приказ Федеральной антимонопольной службы от 18 января 2013 г. № 17/13 «Об утверждении Порядка рассмотрения жалоб на действия (бездействие) заказчика при закупке товаров, работ, услуг»

ПРОЕКТИРУЕМЫЕ

1. Законопроект № 370370-6 «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (об установлении ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц)
2. Постановление Правительства РФ «Об особенностях участия субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках товаров, работ, услуг отдельных видов юридических лиц»



Введение возможности обеспечения переуступки прав требования по договорам субъектов малого и среднего предпринимательства с заказчиками в пользу финансово-кредитных учреждений (факторинг)

Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к закупкам инфраструктурных монополий и компаний с государственным участием

Установлен максимальный срок оплаты выполненных работ после подписания закрывающих документов для договоров, по которым исполнителем выступает субъект малого и среднего предпринимательства, не более **10 рабочих дней** (Минэкономразвития России)

Заказчик обязан подписать договор с субъектом малого и среднего предпринимательства от даты подведения итогов закупок в срок не более **20 рабочих дней** (Минэкономразвития России)



заказчик

Несвоевременные платежи
Требование нерыночной отсрочки платежа
Жесткие требования по срокам поставок

Спасибо за заказ!



Утром стулья,
вечером деньги!



исполнитель

Ограничение доступа к отсрочке платежа
Штрафы за невыполнение плана продаж
Поставки по предоплате



исполнитель

Спасибо за заказ!



Утром деньги,
вечером стулья!



заказчик

Государственная гарантийная
поддержка (Агентство кредитных
гарантий)
Оплата не позднее 10 дней
Санкции к заказчикам

К 2018 году доля прямых закупок у МСП
не менее 10%
Доля общих закупок у МСП не менее 25%
Менее 70% закупок в электронном виде

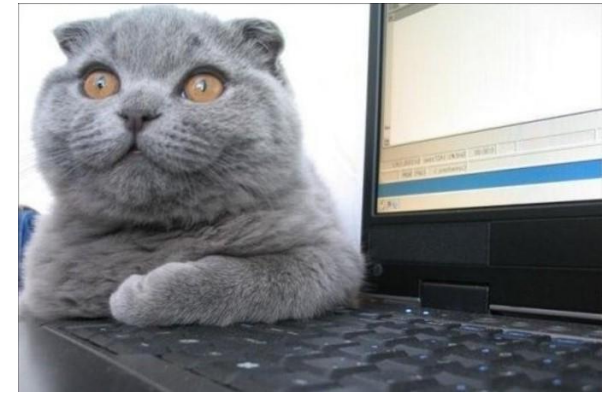
ФАКТОРИНГ И 223-ФЗ. КАК ДОЛЖНО БЫТЬ



Поставка + отсрочка



Акты



заказчик

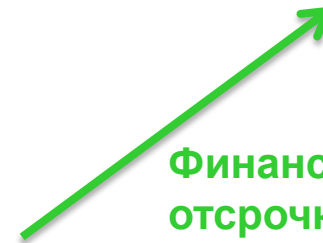
Своевременная
оплата



фактор

исполнитель

Финансирование
отсрочки





ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОСНОВЫ

1. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям (Оттава, 1988, присоединение РФ планируется в 2014 г., первое чтение - 18.04.2014)
2. Глава 43 Гражданского кодекса Российской Федерации - Финансирование под уступку денежного требования (реформированная глава прошла первое чтение 27.04.2014)
3. Глава 45 Гражданского кодекса Российской Федерации - Номинальные и эскроу-счета (вступает в силу с 1 июля 2014 г.)

КЛЮЧЕВЫЕ УСЛОВИЯ И ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ

- Наличие отсрочки платежа, товарного кредита заказчику, регулярность поставок, безналичный расчет, уступаются все поставки, финансируются только выбранные
- Договор факторинга заключается с поставщиком/исполнителем, заказчик уведомляется об этом письменно
- Договор факторинга бессрочный, при заключении оценивается кредитное качество сторон договора по 223-ФЗ, лимит финансирования устанавливается индивидуально на каждую из сторон договора по 223-ФЗ либо на связку.



ФИНАНСОВЫЙ АГЕНТ - ФАКТОР

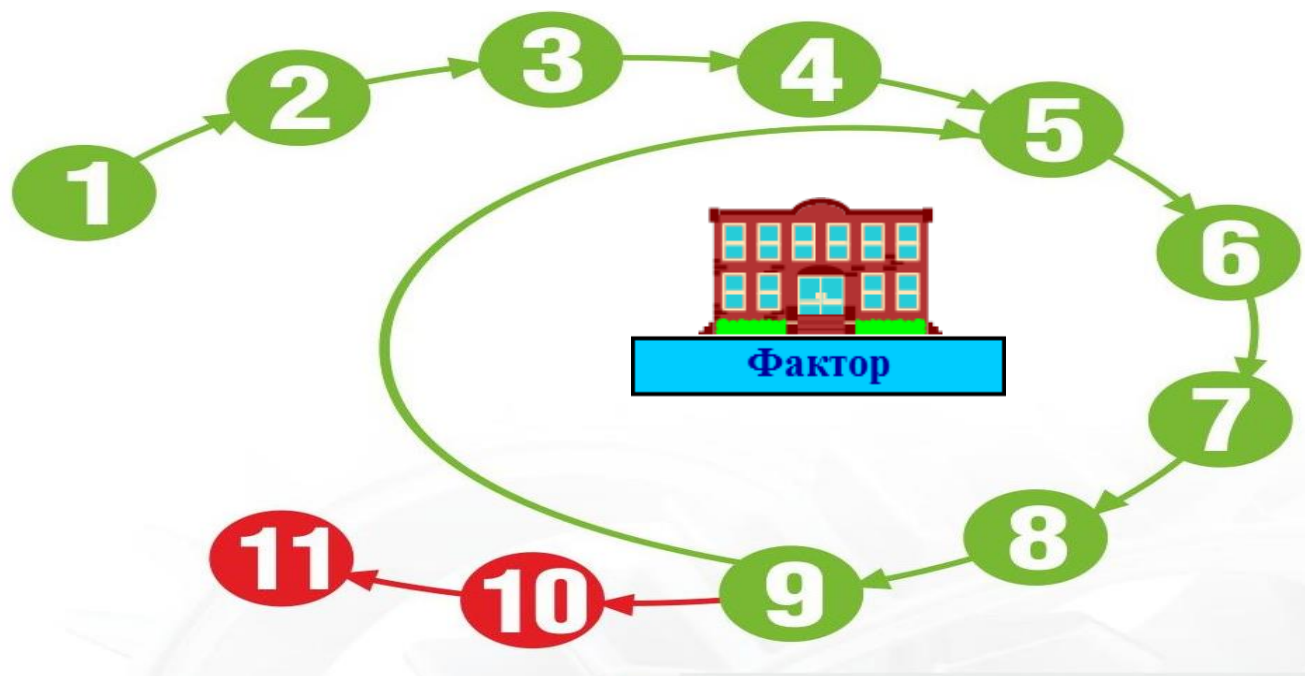
1. Кредитная организация (банк) – регулирование ЦБ РФ
2. Специализированная факторинговая компания – надзор Росфинмониторинга

Ст. 825 ГК РФ - Финансовый агент: «В качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерческие организации».

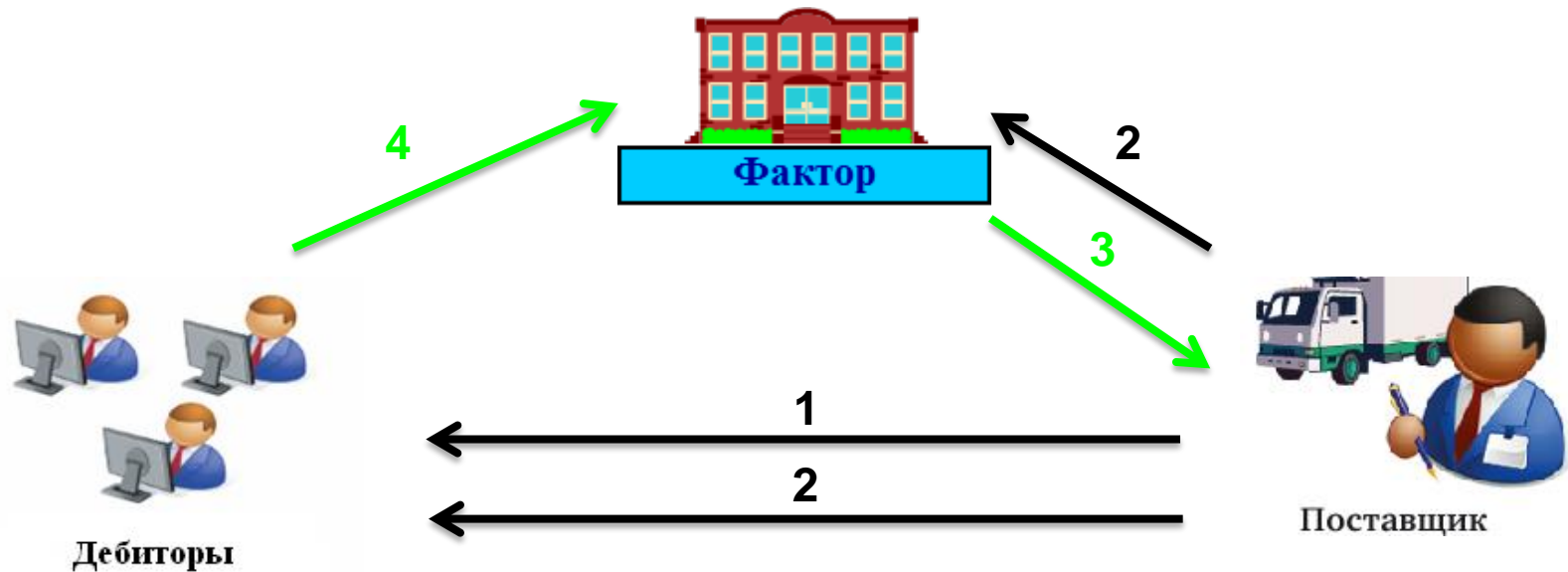
Ст. 5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов

ФУНКЦИИ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА - ФАКТОРА

- Финансирование поставщика/исполнителя, защита от риска неплатежа
- Учет и контроль качества дебиторской задолженности
- Взыскание платежей с заказчика



1. Привлечение клиента
2. Проверка клиента
3. Заключение договора
4. Клиент уведомляет дебитора
5. Проверка действительности денежных требований
6. Выплата финансирования клиенту
7. АУДЗ, работа с дебитором
8. Предоставление отчетов клиенту
9. Сбор платежа с дебитора (погашение денежного требования)
10. Регресс к клиенту либо досудебное взыскание с дебитора
11. Судебное взыскание, цессия, списание задолженности



1. Договор поставки (работы, услуги) с отсрочкой платежа, основание для денежного требования (ст. 826 ГК РФ)
2. Уступка денежного требования, заключение договора (ст. 824 ГК РФ), уведомление заказчика (ст. 830 ГК РФ)
3. Передача денежных средств в счет денежного требования (п. 1 ст. 824 ГК РФ)
4. Исполнение денежного требования (п. 3 ст. 830 ГК РФ)



фактор

Реверсивный факторинг:

- доп. отсрочка
- аутсорсинг расчетов
- мониторинг фин. состояния исполнителя

Классический факторинг:

- финансирование отсрочки
- аутсорсинг взыскания
- защита от неплатежей

Договор с отсрочкой



заказчик



исполнитель



ИЗМЕНЕНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ СРЕДЫ

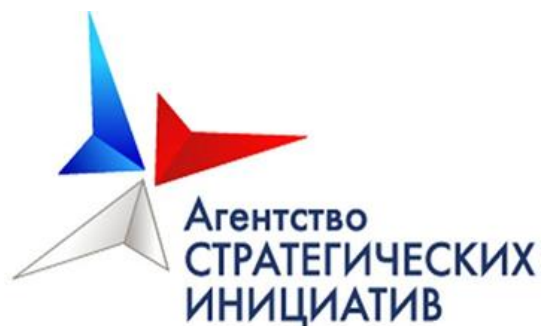
1. Включение отсылочных норм к гл. 24, 43,45 ГК РФ в правительственные НПА, регулирующие особенности исполнения 223-ФЗ
2. Включение отсылочных норм к гл. 24, 43, 45 ГК РФ в Положения о закупках и методологическую базу по закупкам субъектов 223-ФЗ
3. Внесение изменений/уточнений в Директивы Правительства РФ субъектам 223-ФЗ

Содержательная часть:

- недействительность запрета либо ограничения уступки требования;
- порядок оплаты в результате уступки требования, предусматривающий подписание заказчиком надлежащего уведомления и перемену реквизитов платежа;
- невозможность зачета встречных требований в отношении требований, уступленных финансовому агенту (фактору).

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ «КЛИМАТА РАСЧЕТОВ» ПО 223-ФЗ

- Подготовка типовых методических рекомендаций для субъектов 223-ФЗ о работе с использованием инструментов факторинга – как для заказчиков, так и для поставщиков/исполнителей
- Разработка и проведение обучающих семинаров по факторингу для специалистов-закупщиков заказчиков и специалистов поставщиков/исполнителей



Шевченко Дмитрий Владимирович

Эксперт Рабочей группы АСИ «Расширение доступа субъектов МСП к закупкам инфраструктурных монополий и компаний с государственным участием»

Исполнительный директор Ассоциации факторинговых компаний

**+7 (495) 728-1377
info@asfact.ru
www.asfact.ru**