



НОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ВНЕШНЕТОРГОВЫМ КОНТРАКТАМ

Вниманию руководителей правовых департаментов финансовых и иных организаций

Юридическая компания «Пепеляев Групп» сообщает о принятии Федерального закона¹, согласно которому российские банки и факторинговые компании смогут предоставлять российским клиентам услуги по финансированию под уступку денежного требования (факторинг) по внешнеторговым контрактам

Поправки вступают в силу с 28 декабря 2015 года.

Возможность предоставления услуг по международному факторингу российским компаниям сталкивалась с ограничениями, накладываемыми российским валютным законодательством, а именно:

- с запретом на совершение валютных операций между резидентами (валютные операции между российскими факторинговыми компаниями и резидентами-экспортерами не относились к разрешенным операциям);
- с невозможностью выполнения резидентом-экспортером требований законодательства о репатриации валютной выручки, поскольку в этом случае экспортер получает денежные средства от финансового агента (фактора), что не считалось валютной выручкой от экспорта.

Принятые поправки позволяют российским банкам и факторинговым компаниям предоставлять российским экспортерам финансирование по договору факторинга.

π^g | Это представляется особенно актуальным в свете складывающейся экономической ситуации, когда нередко экспортеры оказываются в ситуации необходимости получения ликвидности, единственным источником которой может являться задолженность нерезидентов. Теперь такая задолженность нерезидентов может использоваться как финансовый актив во взаимоотношениях с российскими банками и факторинговыми компаниями.

Поправки предусматривают, что под запрет на валютные операции между резидентами не подпадают расчеты по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга), по которым российский резидент уступает финансовому агенту денежные требования по внешнеторговому контракту.

При заключении договора факторинга обязанность по репатриации валютной выручки остается возложенной на резидента-экспортера. Однако резидент-экспортер признается исполнившим такую обязанность при условии, что он обеспечил в сроки, предусмотренные соответствующим внешнеторговым договором, получение от нерезидента причитающейся по такому внешнеторговому договору иностранной валюты или валюты РФ на банковский счет финансового агента (фактора) в уполномоченном банке, либо на корреспондентский счет уполномоченного банка (если банк сам является финансовым агентом (фактором)).

π^g | Резидентам-экспортерам по-прежнему необходимо отслеживать соблюдение сроков репатриации валютной выручки, предпринимать действия, направленные на истребование оплаты у нерезидента либо на продление сроков контракта. За несоблюдение требований о репатриации на резидента-экспортера может быть наложен административный штраф в размере 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка РФ от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств и (или) в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках.

В свою очередь, финансовый агент обязан в установленные законом сроки письменно уведомить резидента-экспортера об исполнении (неисполнении) нерезидентом обязательств, предусмотренных внешнеторговым договором (или о последующей уступке денежного требования по указанному внешнеторговому договору) с приложением необходимых документов. За неисполнение данного требования (неуведомление в срок либо непередача необходимых документов) финансовый агент может быть оштрафован на сумму от 40 тыс. руб. до 50 тыс. руб.

¹ Федеральный закон от 29.06.2015 № 181-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

Гражданско-правовое регулирование договоров факторинга

Ранее Российская Федерация присоединилась к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям², что обеспечивает возможность приведения законодательства Российской Федерации в соответствие с международными стандартами в области факторинга. В свою очередь, это создает условия для использования российскими экспортерами в полной мере инструментов экспортного и предэкспортного финансирования, однако обозначенные поправки в валютное законодательство являются обязательными для использования международных факторинговых операций.

Помимо принятых Законов в настоящий момент также рассматривается проект Федерального закона «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части осуществления факторинговых операций»³, который должен внести существенные изменения в Гражданский кодекс РФ в части регулирования договора факторинга.

О чем подумать, что сделать

В случае принятия решения о заключении договора факторинга по внешнеторговым контрактам сторонам следует учитывать обозначенные выше правовые последствия вступления в договорные отношения, а именно соблюдение каждой из сторон требований валютного законодательства. При заключении соответствующих договоров, а также договоров поставки должны быть тщательно сформулированы их условия, в особенности обязанности, возлагаемые на стороны.

Помощь консультанта

Специалисты юридической компании «Пепеляев Групп» готовы оказать всестороннюю помощь по вопросам, возникающим в связи с использованием института факторинга в деятельности поставщиков и финансовых агентов, с оценкой рисков его использования в деятельности организации; с подготовкой и заключением соответствующих договоров, а также соблюдением валютного законодательства при использовании факторинга.

Контактная информация



Игорь Мармалиди

Партнер
«Пепеляев Групп»
Тел.: +7 (495) 967 00 07
i.marmalidi@pgplaw.ru



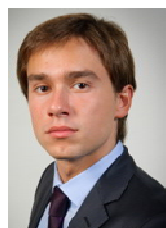
Иван Хаменушко

Старший партнер, Руководитель
налоговой практики
«Пепеляев Групп»
Тел.: +7 (495) 967 00 07
I.Khamenushko@pgplaw.ru



Лидия Горшкова

Руководитель группы банковской
и финансовой практики
«Пепеляев Групп»
Тел.: +7 (495) 967 00 07
l.gorshkova@pgplaw.ru



Владислав Кораблин

Юрист
«Пепеляев Групп»
Тел.: +7 (495) 967 00 07
v.korablin@pgplaw.ru



Любовь Ромащенко

Старший юрист
«Пепеляев Групп»
Тел.: +7 (495) 967 00 07
L.Romaschenko@pgplaw.ru



Сергей Спасёнов

Партнер, Руководитель
петербургской практики
«Пепеляев Групп»
Тел.: +7 (812) 640-60-10
s.spasennov@pgplaw.ru



Егор Лысенко

Руководитель сибирского
отделения «Пепеляев Групп»
в г. Красноярске
Тел.: +7 (391) 277-73-00
e.lysenko@pgplaw.ru

² Федеральный закон от 05.05.2014 № 86-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям».

³ Проект Федерального закона «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части осуществления факторинговых операций» (в Госдуму ФС РФ на момент публикации не внесен), см.: <http://regulation.gov.ru/Projects/List>