

Факторинг - финансовая услуга, при которой компания (кредитор) продаёт свою дебиторскую задолженность (денежные требования к должникам) фактору (ООО «БелВЭБлизинг») и сразу получает большую часть денег, а не ждёт наступления срока оплаты от должника. В свою очередь, должник в назначенный срок переводит деньги не кредитору, а фактору (ООО «БелВЭБлизинг»), что помогает кредитору ускорить оборот денежных средств и избежать кассовых разрывов. Данная услуга оказывается ООО «БелВЭБлизинг» только в отношении сделок по поставке товаров, произведенных в Российской Федерации.

Этапы факторинга

1. Вы с должником заключаете договор, который предусматривает фиксированную отсрочку платежа. Когда Вы поставляете товар у Вас на балансе появляется дебиторская задолженность (счет на будущую оплату). С этой дебиторской задолженностью и договором с отсрочкой платежа вы приходите к ООО «БелВЭБлизинг».

2. ООО «БелВЭБлизинг» готово предоставить финансирование в обмен на Вашу дебиторскую задолженность. Вы заключаете с нами договор факторинга и договариваетесь о том, как будет проходить документооборот. С этого момента дебиторская задолженность принадлежит уже не Вам, а ООО «БелВЭБлизинг» и выставленные Вами счета должник должен оплачивать по реквизитам ООО «БелВЭБлизинг».

3. ООО «БелВЭБлизинг» по Вашей заявке перечисляет вам финансирование. Его размер колеблется от 70 до 97,5%, чаще всего – 80 - 95% от суммы договора. Схема проста: деньги против документов, подтверждающих долговые обязательства.

4. Ваш должник переводит на счет ООО «БелВЭБлизинг» деньги, которые должен был Вам, - все 100%, в порядке и сроках, определенных договором.

Преимущества факторинга

Сокращение кассовых разрывов: кредитор получает оплату в день заключения договора факторинга.

Возможности расширения бизнеса: чтобы увеличить оборот в период повышенного спроса, не нужно тратить время на поиск дополнительных денег. Факторинг помогает максимально быстро привлечь средства.

Сохранение выгоды для клиентов: должники по-прежнему используют удобную для себя схему отсрочки платежа, а кредитор сразу получает деньги.

Отсутствие долговых обязательств: факторинговые операции не отображаются на балансе как кредит, поэтому не влияют на инвестиционную привлекательность и репутацию компании.

Отсутствие контроля: кредитор может использовать финансирование по договору факторинга в собственных целях. Фактор не контролирует расходы.

Неограниченное финансирование: лимитов по факторингу нет. Сумма сделки не зависит от объема поставок, оказываемых услуг, оборота компании и определяется только размером передаваемых обязательств.

Виды договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга) предлагаемых к заключению ООО «БелВЭБлизинг»

По распределению рисков:

С регрессом. У фактора сохраняется право требовать оплату с кредитора, если должник не оплатит счет вовремя. Вознаграждение фактора при факторинге с регрессом снижено.

Без регресса. Обязательства по погашению дебиторской задолженности полностью передаются фактору. Если должник не оплатит счет, разбираться с ним будет ООО «БелВЭБлизинг». Кредитору не придется заниматься взысканием долга, но вознаграждение фактора будет выше.

По географии участников сделки:

Внутренний: кредитор, должник и фактор являются резидентами Республики Беларусь.

Международный: один или несколько участников сделки могут являться нерезидентами Республики Беларусь.

По информированности:

ОТКРЫТЫЙ. Должник является стороной договора факторинга, в соответствии с условиями которого права на истребования долга передаются третьей стороне - фактору. В таком договоре указываются новые реквизиты для оплаты.

СКРЫТЫЙ. Кредитор заключает договор с фактором, условиями которого определяется порядок поступления фактору платежей от должника. должник не знает об участии третьей стороны.

Для заключения договора факторинга от Вас потребуется:

- Заявка на заключение договора факторинга.
- Документы согласно Приложению 1 (см.ниже)
- Иные сведения и документы по запросу ООО «БелВЭБлизинг».

Порядок заключения договора факторинга:

При наличии желания на получение финансирования под уступку денежного требования от Вас требуется:

При заключении договора открытого факторинга:

- Заполнение заявки.
- Предоставление сведений по денежному требованию, под уступку которого планируется получение финансирования.
- Обсуждение суммы финансирования с представителями ООО «БелВЭБлизинг».
- Согласование дополнительного обеспечения обязательства в виде поручительства, банковской гарантии, уступки иного денежного требования, поручительства должностных лиц должника (при заключении международного договора факторинга и договора факторинга без права регресса согласование дополнительного обеспечения в виде залога имущества должника), иных способов обеспечения, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.
- Предоставление учредительных документов кредитора и должника (при заключении международного договора факторинга в том числе обязательно предоставление сведений об основном виде деятельности).
- Предоставление финансовых документов о платежеспособности должника при заключении договора без права регресса, кредитора и должника при заключении договора с правом регресса.
- Согласование вознаграждения фактора.
- Подписание договора факторинга по согласованию всех условий.

При заключении договора скрытого факторинга:

- Заполнение заявки.
- Предоставление сведений по денежному требованию, под уступку которого планируется получение финансирования.
- Обсуждение суммы финансирования с представителями ООО «БелВЭБлизинг».
- Согласование дополнительного обеспечения обязательства в виде поручительства, банковской гарантии, уступки иного денежного требования, поручительства должностных лиц кредитора (при заключении договора

факторинга без права регресса согласование дополнительного обеспечения в виде залога имущества кредитора обязательно), иных способов обеспечения, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

- Предоставление учредительных документов кредитора (при заключении международного договора факторинга в том числе обязательно предоставление сведений об основном виде деятельности).
- Предоставление финансовых документов о платежеспособности должника при заключении договора без права регресса, кредитора и должника при заключении договора с правом регресса.
- Согласование вознаграждения фактора.
- Подписание договора факторинга по согласованию всех условий.

УСЛОВИЯ заключения договора факторинга:

1. Любое денежное требование, за исключением денежных требований возникающих по обязательствам физического лица, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.
2. В том числе просроченные денежные требования.
3. Максимально допустимый срок предоставления отсрочки исполнения обязательств должником — 12 месяцев.
4. Срок договора факторинга до 180 дней
5. Валюты BYN, USD, RUB, EUR.
6. Размер финансирования 70-97,5% от суммы денежного требования.
7. Регистрация кредитора и должника осуществлена не менее чем за 6 месяцев до момента подачи заявки на заключение договора факторинга.
8. Без требований к длительности взаимодействия кредитора и должника.
9. Отсутствие аффилированности между кредитором и должником.
10. Вышеназванные условия, за исключением п. 1, могут быть изменены по соглашению сторон.

В настоящий момент ООО «БелВЭБлизинг» не выделяет существенных условий заключаемых договоров факторинга. Финансирование предоставляется на общих условиях для всех видов факторинга с соблюдением индивидуального подхода к каждой из сторон.

ООО «БелВЭБлизинг» не предоставляет и не взимает плату за дополнительные услуги, связанные с предоставлением финансирования под уступку денежного требования, как наш клиент Вы оплачиваете только сумму денежного требования и вознаграждение фактору!

Дополнительную информацию Вы можете получить по телефону: +375 17 336 36 07.

В случае исключения ООО «БелВЭБлизинг» из реестра факторинговых организаций, либо при принятии решения о прекращении деятельности ООО «БелВЭБлизинг» в результате реорганизации или ликвидации, сотрудники ООО «БелВЭБлизинг», не позднее трех рабочих дней, направляют соответствующее уведомление должнику и (или) кредитору, с указанием на вышеназванные

обстоятельства, а также с предложением о досрочном исполнении взаимных обязательств, в срок не позднее шести месяцев с момента принятия такого решения. В случае недостижения сторонами согласия о досрочном взаимном исполнении обязательств по заключенным договорам ООО «БелВЭБлизинг» оставляет за собой право требовать возвращения финансирования в части неисполненных обязательств, Все вопросы, вытекающие из вышеназванной ситуации, регулируются путем переговоров сотрудниками Общества и должника и (или) кредитора.

**Перечень документов,
предоставляемых контрагентом для проведения правовой экспертизы
и оценки деловой репутации юридического лица – резидента Республики Беларусь**

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления документа
1	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Копия, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя.
2	Устав, иной учредительный документ, а также изменения и дополнения к ним на текущую дату, зарегистрированные в установленном порядке.	Копия, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя.
3	Внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления юр.лица и порядок принятия решений (при наличии) либо письмо об отсутствии таких документов	Копия, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя.
4	Протокол (решение) или выписка из протокола (решения) собрания уполномоченного органа управления (собственника имущества) юридического лица о назначении руководителя (единоличного и/или коллегиального исполнительного органа), в том числе решения о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации.	Копия, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя.
5	Протокол общего собрания акционеров/ участников об избрании членов совета директоров/ наблюдательного совета в случае принятия решения о назначении руководителя советом директоров/ наблюдательным советом, действовавшим на дату принятия такого решения.	Копия, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя.
6	Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа и трудовой договор (контракт) с ним или договор с управляющей организацией	Копия/выписка, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя.
7	Список аффилированных лиц	Оригинал, удостоверенный печатью общества (при наличии) и подписью руководителя.
8	Выписка из реестра акционеров и/или списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, выданная не позднее 1 месяца до даты предоставления.	Оригинал, удостоверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя держателя реестра.
9	Бухгалтерский баланс общества по итогам года и за последний отчетный период с отметкой о принятии налоговым органом/разделительный баланс (при реорганизации).	Копия, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя.
10	Решение уполномоченного органа об одобрении крупной сделки /сделки с заинтересованностью*.	Оригинал либо копия, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя.
11	Протокол уполномоченного органа об одобрении сделки в соответствии с дополнительными ограничениями, предусмотренными Уставом*.	Копия/выписка, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя. Доверенность может быть представлена в оригинале.
12	Доверенность на право заключения договора и сопутствующих документов (при условии подписания договора не руководителем Общества), приказ о приеме доверенного лица, трудовой договор (контракт) с ним.	Оригинал либо копия, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписью руководителя.
13	Документы, подтверждающие соблюдение конкурсных процедур (при проведении), направленных на выбор Поставщика (Протоколы комиссий, результаты анализа предложений и т.д. в зависимости от процедуры)	Согласно законодательству о закупках и внутренних регламентов
14	Вопросник участника финансовой операции – юридического лица	Оригинал, удостоверенный печатью юр. лица (при наличии) и подписью руководителя.

Подлежат представлению документы, применимые к организационно-правовой форме конкретного контрагента

* Если сделка не является крупной/с заинтересованностью/не требует одобрения по иным основаниям – подлежит представлению соответствующее письмо контрагента, подписанное руководителем и заверенное печатью юр.лица (при наличии)

**Перечень документов,
предоставляемых контрагентом для оценки финансовой устойчивости (стабильности),
платежеспособности юридического лица – резидента Республики Беларусь (должника по сделке)**

№	Название документа
1.	Финансовая отчетность за 5 отчетных периодов (квартальная отчетность) – бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах
2.	Финансовая отчетность за последние 3 финансовых года. Состав: - бухгалтерский баланс; - отчет о финансовых результатах; - отчет об изменениях капитала; - отчет о движении денежных средств; - пояснения к бухгалтерскому балансу; - пояснительные записки к финансовой отчетности; - аудиторское заключение, включая аналитические части к ним.-найти в законе про естественную монополию
3.	Учетная политика для целей бухгалтерского учета, сведения об изменениях в учетной политике за соответствующие периоды.
4.	Расшифровки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (в электронной (созданной в приложении Excel) и бумажной версии). В случае наличия статей бухгалтерского баланса, превышающих 10% валюты баланса на дату составления финансовой отчетности и не предусмотренных Приложением №1, следует дополнительно предоставить расшифровки таких статей в виде оборотно-сальдовых ведомостей по соответствующим счетам бухгалтерского учета.
6.	Электронная версия (формат Excel) анализа сч. 51 за последние 12 месяцев одним периодом (в случае большого объема – поквартально). Анализ – помесечно, корреспондирующим счетам, банкам
8.	Информация о кредитной истории организации за последние 4 года, удостоверенная печатью (при наличии печати) организации и подписью руководителя*.
9.	Справки из обслуживающих банков, с расшифровкой задолженности по предоставленным кредитам с указанием суммы задолженности, размера процентной ставки, сроков погашения и предоставленного обеспечения, а также кредитной истории/отсутствию кредитной истории организации за последние 4 года.
10.	Справки из обслуживающих банков об оборотах по счетам за последние 12 месяцев, остатках на расчетных счетах организации и наличии арестов, приостановлений, картотек к этим счетам (с указанием платежных реквизитов банков - БИК, УНП, корр. счетов, а также контактных данных).
11.	Оригинал справки (или информационного письма) ИМНС об открытых счетах в кредитных организациях (если предоставляются).
12.	Справка ИМНС о наличии/отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджет и органов государственных внебюджетных фондов о наличии/отсутствии просроченной задолженности по платежам в эти фонды.
13.	Справка о портфеле контрактов по основной деятельности (с указанием концентраций, сумм и сроков контрактов, остаток поступлений по контрактам).
14.	Список контрагентов в разрезе поставщиков и покупателей (с указанием концентраций, доли в общем объеме выручки/себестоимости, основных условий расчетов).
15.	Сведения о вовлеченности организации в судебные разбирательства (предмет и основание иска, сумма иска, текущее состояние, срок исполнения).
16.	Финансовая модель, инвестиционный проект (при его наличии).
17.	Технико-экономическое обоснование исходных данных (допущений, гипотез), которые легли в основу финансовой модели, инвестиционного проекта (при его наличии).
18.	Информация о цели заключения сделки.
19.	Сведения об имеющихся лицензиях, патентах, разрешениях, свидетельствах для осуществления основных видов деятельности и для новых проектов (с указанием срока их действия).
20.	Краткая справка по компании (дата регистрации, основные этапы развития, численность персонала, стратегические планы, инвестиционная программа).
21.	Основные виды деятельности, специализация организации, география продаж, доля продаж на экспорт.
22.	Характеристика основного рынка/отрасли (емкость рынка, потенциал роста, влияние фактора сезонности). Уровень конкуренции на рынке/отрасли.
23.	Положение на рынке основной продукции (доля рынка). Конкурентные преимущества и недостатки.

* может быть получена ООО «БелВЭБлизиг» самостоятельно при наличии соответствующего согласия от контрагента.

**Формат расшифровки основных статей бухгалтерского баланса
и отчета о финансовых результатах**

1. Финансовые вложения

1.1 Долгосрочные финансовые вложения (по видам)

Контрагент	Вид финансовых вложений	на начало года, тыс. руб.	на тек. отч. дату, тыс. руб.
Итого:			
Комментарии:	<i>При наличии существенных изменений комментарии обязательны! При наличии невозвратных вложений комментарии обязательны! В т.ч. по сформированному резерву</i>		

1.2 Краткосрочные финансовые вложения (по видам)

Контрагент	Вид финансовых вложений	на начало года, тыс. руб.	на тек. отч. дату, тыс. руб.
Итого:			
Комментарии:	<i>При наличии существенных изменений комментарии обязательны! При наличии невозвратных вложений комментарии обязательны! В т.ч. по сформированному резерву</i>		

1.3 Займы выданные

Наименование контрагента	Сумма по договору, тыс. руб.	Остаток на отчетную дату, тыс. руб.	Дата выдачи	Дата погашения	% ставка	Целевое назначение
Комментарии:	<i>При наличии невозвратных вложений комментарии обязательны! В т.ч. по сформированному резерву</i>					

2. Дебиторская задолженность

Контрагент, характер задолженности	на начало года, тыс. руб.	на тек. отч. дату, тыс. руб.	дата возникн.	дата погаш.	Условия расчетов (кол-во дн. отсрочки, % предоплаты и т.д.)	Комментарии (При наличии существенных концентраций, изменений комментарии обязательны!)
1. Поставщики перечислить						
2. Покупатели, заказчики перечислить						
3. Налоги, персонал, пр.						
ИТОГО						
в т.ч. задолженность аффилированных компаний						
Просроченная ДЗ						указать причины, перспективы взыскания, созданный резерв
в т.ч. задолженность ЮЛ в стадии ликвидации, банкротства						

3. Кредиторская задолженность

Контрагент, характер задолженности	на начало года, тыс. руб.	на тек. отч. дату, тыс. руб.	дата возникн.	дата погаш.	Условия расчетов (кол-во дн. отсрочки, % предоплаты и т.д.)	Комментарии (При наличии существенных концентраций, изменений комментарии обязательны!)
1. Поставщики перечислить						
2. Покупатели, заказчики перечислить						
3. Налоги, персонал, пр.						
ИТОГО						
в т.ч. задолженность аффилированных компаний						
Просроченная КЗ						указать причины

4. Кредиты, займы, лизинг

4.1. Кредиты и займы*

Кредитор, вид продукта	Валюта договора	Дата заключения, дата возврата	на начал о года, тыс. руб.	на тек. отч. дат у, тыс. руб.	Свободны й лимит	% ставка	Целевое назначение	Обеспечение	График погашения (ежемесячн о равными долями, в конце срока и т.д.)	Пролонгации/просрочк и
Долгосрочные кредиты и										

займы									
Краткосрочные кредиты и займы									
ИТОГО:									

Отдельно должны быть выделены займы от аффилированных компаний

4.2. Обязательства по лизингу

Лизингодатель	Предмет лизинга	Валюта договора	Дата заключ.	Дата возвр.	на начало года, тыс. руб.	на тек. отч. дату, тыс. руб.	Пролонгации/просрочки	Сумма платежа в мес./квартал

4.3. Обязательства по аренде

Арендодатель	Предмет аренды	Валюта договора	Дата заключения	Дата возврата	Арендный платеж, тыс. руб.	Порядок уплаты арендных платежей (ежемесячно/ежеквартально)

5. Обеспечения обязательств и платежей

5.1. Обеспечения обязательств и платежей выданные*

Вид обеспечения	Кредитор	За кого выдано обеспечение	Вид обязательства (кредит, банковская гарантия и т.д.)	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Сумма обязательств по договору, тыс. руб.	на начало года, тыс. руб.	на тек. отч. дату, тыс. руб.	Дата заключения	Дата возврата
Итого									
в т.ч. в пользу 3-х лиц									

5.2. Обеспечения обязательств и платежей полученные, в т.ч. государственные гарантии, поручительства и иные формы государственной поддержки.

Вид обеспечения	Кредитор	Контрагент, выдавший обеспечение	Вид обязательства (кредит, банковская гарантия и т.д.)	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Сумма обязательств по договору, тыс. руб.	на начало года, тыс. руб.	на тек. отч. дату, тыс. руб.	Дата заключения	Дата возврата
Итого									

* При наличии заключенных договоров залога дополнительно предоставляются:

- договор залога;
- книга записи залогов;
- выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата.

В случае невозможности представления вышеуказанных документов предоставляется письмо с указанием причин отсутствия документов.

В случае отсутствия заключенных договоров залога предоставляется официальное гарантийное письмо об отсутствии заключенных договоров залога.

6. Сведения об амортизации, лизинговых и арендных платежах за последние 12 месяцев

в составе себестоимости по состоянию на 5 отчетных дат:

Статья затрат	на 20 г.	на 20 г.	на 20 г.	на 20 г. (тек.квартал)
Амортизация				
Лизинговые платежи				
Арендные платежи				

**Перечень документов,
предоставляемых контрагентом для проведения правовой экспертизы
в отношении юридического лица – нерезидента Республики Беларусь**

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления документа
1	Актуальная (не старше 1 месяца) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц	оригинал либо нотариально удостоверенная копия
2	Документы об избрании руководителя и устав, действовавший на дату принятия решения об избрании руководителя	оригинал, нотариально удостоверенная копия либо копия, заверенная подписью руководителя либо иного уполномоченного лица, имеющего доверенность с соответствующими полномочиями (с приложением заверенной копии доверенности), с проставлением печати
3	Документы об избрании действующих совета директоров и правления, если их формирование предусмотрено уставом общества	копии решений/протоколов уполномоченных органов управления, нотариально удостоверенные либо заверенные подписью руководителя с проставлением печати
4	Устав в действующей редакции	оригинал, нотариально удостоверенная копия либо копия, заверенная подписью руководителя либо иного уполномоченного лица, имеющего доверенность с соответствующими полномочиями (с приложением заверенной копии доверенности), с проставлением печати
5	Внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления	копии, заверенные подписью руководителя с проставлением печати общества
6	Список участников/акционеров и соглашение об осуществлении прав участников (при наличии)	оригинал либо копия, заверенная подписью руководителя с проставлением печати.
7	Список аффилированных лиц	оригинал либо копия, заверенная подписью руководителя с проставлением печати.
8	Письмо, содержащее сведения о наличии либо об отсутствии заинтересованности в совершении сделки (при наличии заинтересованности – с указанием заинтересованных лиц и оснований для признания их заинтересованными в совершении сделки)	Оригинал, подписанный руководителем с проставлением печати общества либо за подписью уполномоченного лица, имеющего доверенность с соответствующими полномочиями (с приложением заверенной копии доверенности)
9	Протокол/решение уполномоченного органа управления о согласии на совершение крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и/или по основаниям, предусмотренным уставом	оригинал, нотариально удостоверенная копия либо копия, заверенная подписью руководителя либо иного уполномоченного лица, имеющего доверенность с соответствующими полномочиями (с приложением заверенной копии доверенности), с проставлением печати
10	Документы, подтверждающие полномочия представителя по доверенности: а) доверенность, если соглашение подписывается представителем, действующим на основании доверенности; б) документы, подтверждающие надлежащие полномочия лица, подписавшего доверенность от имени доверителя (если не предоставлены в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения)	оригинал либо нотариально удостоверенная копия
11	Бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, подписанный уполномоченными лицами	Оригинал либо копия, заверенная печатью юр.лица (при наличии) и подписями руководителя и гл.бухгалтера.
12	Поставщиком имущества по сделке: - если поставке подлежит новое имущество, приобретаемое у завода-изготовителя: документы, подтверждающие, что продавец является заводом – изготовителем имущества (сертификат соответствия или иной документ) (копия, заверенная подписью руководителя с проставлением печати общества); - письмо за подписью руководителя продавца (оригинал с проставлением печати общества), содержащее информацию: о наличии у продавца права на продажу имущества;	

об известных продавцу правах третьих лиц на имущество (включая передачу во временное владение и/или пользование третьих лиц) или об отсутствии обременений (если применимо);
о том, что сделка продажи имущества подлежит/не подлежит государственному контролю в рамках защиты конкуренции;
- справка о балансовой стоимости имущества (если применимо) (оригинал за подписью руководителя и главного бухгалтера);
- копии грузовых таможенных деклараций и других документов, подтверждающих таможенное оформление, заверенные печатью организации и подписью руководителя (если имущество импортного производства) (если применимо).

Подлежат представлению документы, применимые к организационно-правовой форме конкретного контрагента.

Если имущество на дату заключения сделки уже поставлено – пункт 12 не применяется.