



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 03.07.2024 № 02-05/796

Реструктуризация по факторинговым сделкам

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
банковского регулирования
и аналитики

А.С. Данилову

Уважаемый Александр Сергеевич!

Ассоциация банков России просит ответить на вопросы, касающиеся подходов признания/непризнания реструктуризации по факторинговым сделкам.

В соответствии с нормами, указанными в Приложении 1 к Положению 590-П¹, денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) признаются ссудами.

На практике кредитными организациями заключаются Договоры финансирования под уступку денежного требования² с установлением лимита финансирования и/или лимита на Дебитора. Финансирование Клиента осуществляется по конкретным контрактам в пределах установленных лимитов. При этом в соответствии с действующими подходами Положения 590-П каждое отдельное финансирование рассматривается как отдельный транш (ссуда). Необходимо отметить, что согласно Учетной политикой все факты финансирования (транши (ссуды) по факторингу) отражаются на одном балансовом счете.

Банками применяются схемы как *классического факторинга*, когда договор факторинга заключен с Клиентом (поставщиком), он же получает финансирование, но оплата за уступленные денежные требования поступает от Дебиторов, так и *агентского факторинга*, когда Банк (Фактор) перечисляет финансирование на счета поставщиков Дебитора, при этом договор заключен непосредственно с Дебитором, оплата поступает от Дебитора.

На практике возникают случаи, когда по действующему Договору факторинга необходимо произвести увеличение лимита, в том числе:

- увеличение лимита на Дебитора, на которого ранее уже был установлен лимит (как по классическому, так и по агентскому факторингу);
- увеличение лимита путем введения нового Дебитора (по классическому факторингу).

¹ Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение 590-П

² Далее по тексту – Договор факторинга

В ранее опубликованных разъяснениях регулятор неоднократно пояснял, что ссуда (транш), предоставленная в рамках договора (генерального соглашения) об открытии кредитной линии, рассматривается как самостоятельная ссуда. При этом продление срока кредитной линии, определенного первоначальным договором, и (или) изменение лимита кредитования по ссуде посредством заключения дополнительного соглашения к действующему первоначальному договору необходимо рассматривать как реструктуризацию, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.7.2.2.

Однако в рамках взаимодействия с регулятором банки получают и несколько другую позицию, а именно:

- увеличение лимита по действующему договору финансирования услуг под уступку денежного требования (факторинг), не затрагивающее условия ранее выданных траншей (ссуд), не является основанием для признания ссуды реструктурированной, учитывая, что каждый транш, предоставленный в рамках договора факторинга, является самостоятельной ссудой, а также отсутствие права заемщика исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме.

Исходя из вышеизложенного просим пояснить:

1) позиция регулятора касается только Договоров классического факторинга? По действующим договорам агентского факторинга увеличение общего лимита финансирования по Дебитору, не затрагивающее условия ранее выданных траншей (ссуд) является реструктуризацией в связи с тем, что агентский факторинг идентичен ссудной задолженности?

2) увеличение лимита по Договору факторинга путем введения нового Дебитора не является реструктуризацией в классическом факторинге?

3) снижение комиссионного вознаграждения (процентной ставки) для Клиента на вновь выдаваемые транши в классическом факторинге, учитывая, что риски Банк оценивает относительно Дебитора, а комиссию платит Клиент, не является реструктуризацией?

4) являются ли реструктуризацией:

- увеличение отсрочки платежа по факторингу на вновь выданные транши в случае увеличения отсрочки по контракту, заключенному между Клиентом и Дебитором;

- снижение комиссионного вознаграждения (процентной ставки) для Дебитора на вновь выдаваемые транши в агентском факторинге, учитывая, что риски Банк оценивает относительно Дебитора и комиссию платит Дебитор.

А.А. Войлуков