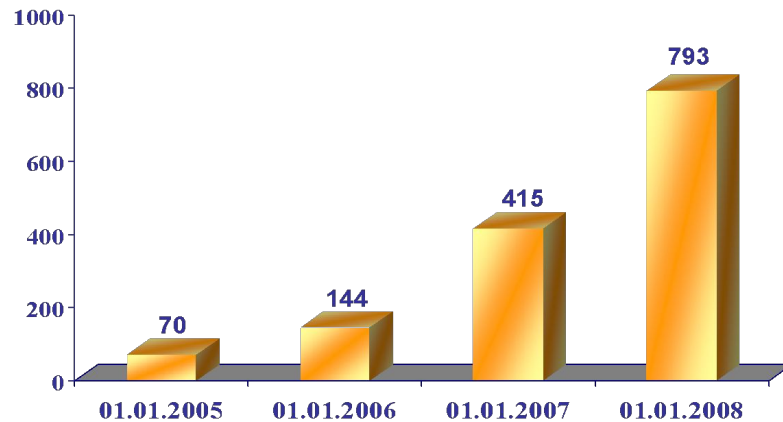
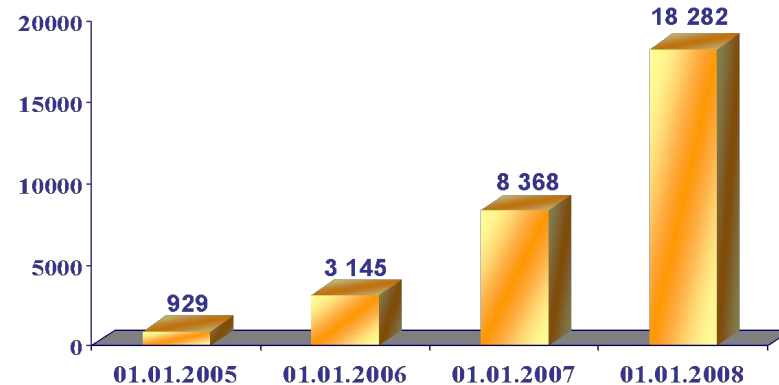


ФАКТОРИНГ
решающий фактор
роста продаж

Работающие клиенты

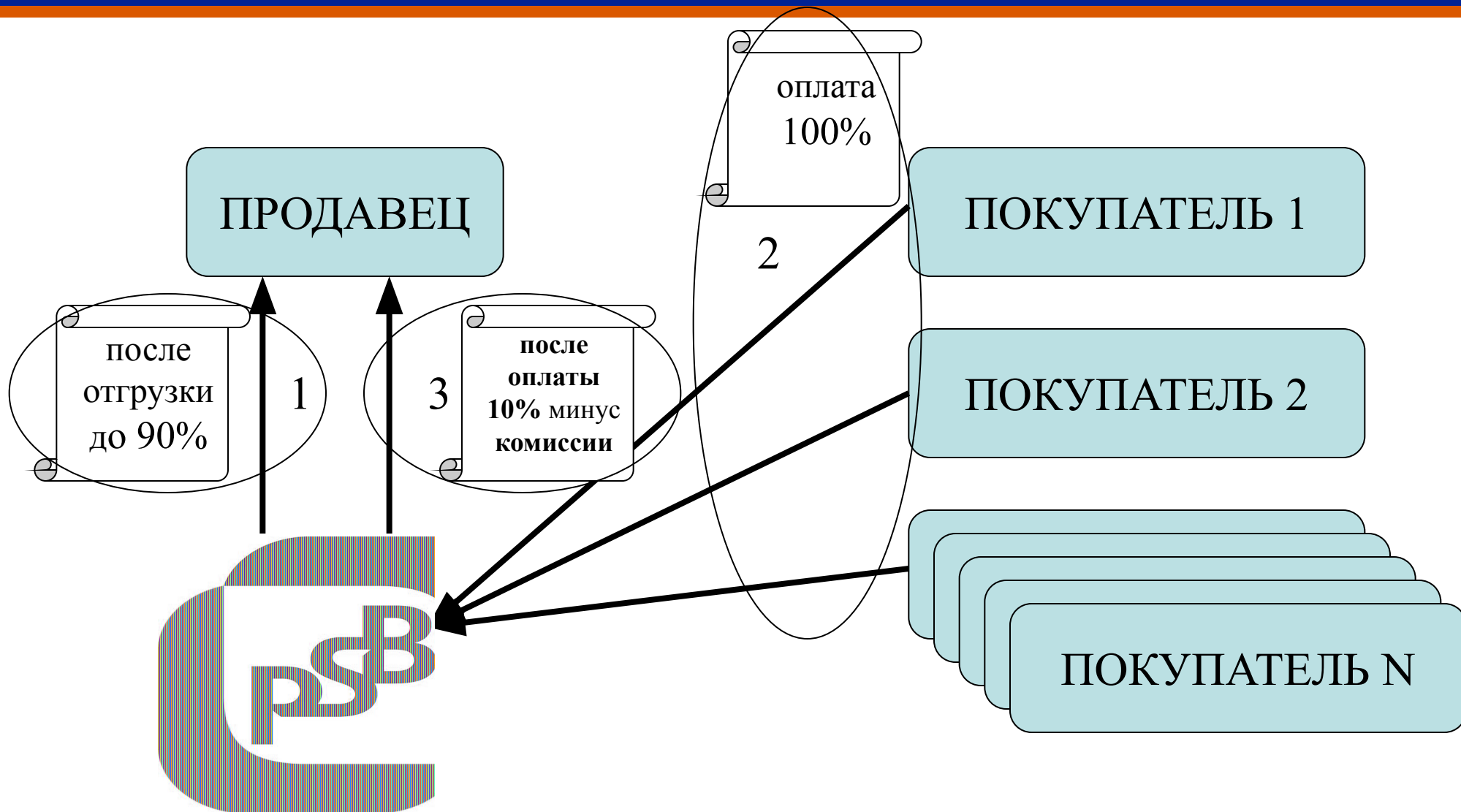


Портфель факторинговых операций,
млн. руб.



ОАО «Промсвязьбанк» предоставляет услуги по факторинговому обслуживанию с 2002 года.

По итогам последних двух лет Промсвязьбанк занимает первое место среди банков, предоставляющих услуги факторинга в России, и второе в общем зачете - среди банков и специализированных факторинговых компаний (по данным рейтингового агентства "Эксперт РА").







Тарифы по услугам Банка в рамках факторингового обслуживания

1. Комиссия за предоставление денежных ресурсов Продавцу Фактором в рамках факторингового обслуживания за каждый день с момента выплаты Досрочного платежа до дня поступления денежных средств в счет исполнения денежного требования на счет Фактора начисляется в % годовых от суммы Досрочного платежа в рублях РФ в соответствии с нижеприведенной Таблицей:

	Оборот по факторинговому обслуживанию за предыдущий месяц, тыс. долл. США									
	≥ 5000	3000 - 4999	2000 - 2999	1500 - 1999	1200 - 1499	1000 - 1199	700 - 999	400 - 699	100 - 399	< 100
% ГОДОВЫХ	12.10	12.20	12.30	12.50	12.70	12.90	13.50	14.30	15.20	16.00

Для поставок, произведенных в крупные торговые сети и магазины, комиссия за предоставление денежных ресурсов устанавливается в размере минимальной ставки из Таблицы независимо от оборотов по факторинговому обслуживанию.

2. Фиксированный сбор за обработку одной поставки в форме административного управления дебиторской задолженностью:

Вид документа	С финансированием	Без финансирования
Без нанесения штрих-кода	50 руб. 	100 руб. 
С нанесением штрих-кода	10 руб. 	20 руб. 

3. Комиссия за услуги Фактора в рамках факторингового обслуживания взимается в % от суммы счета-фактуры за каждый день с момента выплаты Досрочного платежа до дня поступления денежных средств в счет исполнения денежного требования на счет Фактора. Процент от суммы Счета-фактуры устанавливается Фактором в зависимости от группы рисков Дебиторов и Продавца, к которым он их отнес и удерживаются по нижеприведенной таблице.

Группа риска Продавца и Дебитора определяется согласно внутренней Методике Банка.

Группа риска		Продавец									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Дебитор	1	0.0195	0.0202	0.0212	0.0224	0.0237	0.0249	0.0261	0.0274	0.0286	0.0298
	2	0.0202	0.0210	0.0219	0.0232	0.0244	0.0256	0.0269	0.0281	0.0293	0.0306
	3	0.0212	0.0222	0.0232	0.0244	0.0256	0.0269	0.0281	0.0293	0.0306	0.0318
	4	0.0224	0.0237	0.0249	0.0269	0.0281	0.0293	0.0306	0.0318	0.0330	0.0343
	5	0.0237	0.0249	0.0261	0.0281	0.0293	0.0306	0.0318	0.0330	0.0343	0.0355
	6	0.0249	0.0261	0.0274	0.0293	0.0306	0.0318	0.0330	0.0343	0.0355	0.0367
	7	0.0261	0.0274	0.0286	0.0306	0.0318	0.0330	0.0343	0.0355	0.0367	0.0380
	8	0.0274	0.0286	0.0298	0.0318	0.0330	0.0343	0.0355	0.0367	0.0380	0.0392
	9	0.0286	0.0298	0.0311	0.0330	0.0343	0.0355	0.0367	0.0380	0.0392	0.0404
	10	0.0298	0.0311	0.0323	0.0343	0.0355	0.0367	0.0380	0.0392	0.0404	0.0417

Примечание:

- ❖ Поставка товара считается произведенной в том месяце, в котором была зарегистрирована в Банке соответствующая ей счет-фактура.
- ❖ В течение первых двух месяцев комиссия (п.1.) взимается по столбцу «1000- 1199».
- ❖ Комиссия (п.1. и п.3.) не взимается в случаях, если по поставке не было выплаты финансирования.
- ❖ Если Счет-фактура вписана в условных единицах, то комиссия (п.3.) удерживается в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты.
- ❖ Месяц действия тарифов отсчитывается от даты заключения договора.

ЛИМИТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- Устанавливаются индивидуально на каждого дебитора
- Увеличиваются по мере роста объемов продаж
- Не имеют ограничений на общий объём финансирования

Документы, предоставляемые Поставщиком Фактору для заключения Договора факторинга

1. Учредительные документы

нотариально заверенные копии:

Устава с отметкой регистрирующего органа

Учредительного договора/ решения о создании с отметкой регистрирующего органа

Свидетельства о регистрации

Свидетельства о постановке на налоговый учет

Свидетельство о внесении в ЕГРЮЛ

Выписка из ЕГРЮЛ

копии, заверенные подписью руководителя и печатью организации:

Приказов (решений, доверенностей) о назначении должностных лиц, обладающих правом подписи договорных и финансовых документов

Копии паспортов Руководителя и Гл. бухгалтера

2. Финансовая информация (копии, заверенные подписью руководителя и печатью компании):

Балансы и отчеты о прибылях и убытках (Форма № 1, Форма №2) за 5 последних отчетных периодов с отметкой налоговой.

оборотно-сальдовая ведомость по 62 счету за последние 6 месяцев, ежемесячно, с указанием всех контрагентов.

оборотно-сальдовая ведомость по 60 счету за последние два квартала, поквартально, с указанием всех контрагентов.

оборотно-сальдовая ведомость по 76 счету за последние 6 месяцев, ежемесячно, с указанием всех контрагентов.

оборотно-сальдовые ведомости по сч.62, сч.76 за три предшествующих квартала, сформированные накопительным итогом.

анализ 51 счета по субконто в разрезе банков, где открыты счета, ежемесячно за последние 12 месяцев.

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату.

3. Анкета поставщика по установленной форме (с обязательным заполнением всех пунктов) с приложениями (справки о кредитной истории, об обязательствах), заверенная подписью руководителя и печатью компании.

4. Анкета для оценки воздействия деятельности заемщика на экологию в соответствии с принятой ЕБРР «Политикой по охране окружающей среды».

5. Бизнес-справка на текущую дату.

6. Схема движения товарно-денежных потоков внутри группы компаний.

7. Публичная информация о фирме (рекламные буклеты, статьи, публикации и прочее).

8. Сведения о покупателях, с которыми планируется работа по факторингу (заверенные подписью руководителя и печатью компании):

- **Извещение о новом покупателе по установленной форме;**
- **Копии договоров поставки;**
- **Краткая информация о покупателе (сфера деятельности, регион, Интернет-сайт);**
- **Баланс и отчет о прибылях и убытках (Форма №1, Форма №2) на последнюю отчетную дату.**

Для организаций имеющих счета в ОАО «Промсвязьбанк», документы п. 1 за исключением копий паспортов Руководителя и Гл. бухгалтера не требуются.

** Примечание: Данный перечень может быть не окончательным.*