

УкрФинансы

Эффективная работа с задолженностью

Представление

История

Компания была основана в **марте 2007 года**.

Размер

Обработано более **1.2 млрд. грн.** задолженности в 2009 году, из которых более **500 млн. грн.** выкуплено

Услуги

Выкуп задолженности, работа **на комиссионной основе**.
Банки, страховые компании, предприятия сферы ЖКХ и т.д.

Объем

Компания может дополнительно обрабатывать **10,000 дел в неделю** во всех регионах Украины

Репутация

Работа со многими ведущими финансовыми организациями

Портфель задолженности

Банк	Небанковская организация
Розничное кредитование – беззалоговое (наличные, потребительские...)	Розничная - страхование (неоплата долга, ущерб 3-й стороной...)
Розничное кредитование – залоговое (ипотека, авто)	Розничная/корпоративная – телекоммуникации (телефонные и мобильные счета)
Корпоративное кредитование – малый бизнес	Корпоративная – кредиторская задолженность
	Любые другие сравнительно большие однородные личные обязательства (коммунальные услуги, парковочные талоны и т.д.)

Основная часть комиссионного бизнеса в Украине - это розничное банковское кредитование

Методы взыскания

Раннее взыскание (Call Collection)

Дистанционное общение с должником (письма, телефонные звонки, текстовые сообщения и т.д.) для максимально быстрого возврата долга

Позднее взыскание (Field Collection)

Полная процедура досудебного взыскания задолженности, включая персональные встречи для убеждения должника в необходимости оплаты



Судебное взыскание (Legal Collection)

Этот этап включает:

- подготовку заявления в суд,
- представительство интересов в суде,
- получение исполнительного документа,
- взыскание задолженности

Поиск контактной информации должников (“скип трейсинг”)

Выгоды продажи проблемной задолженности

Налоговые выгоды

Продажа портфеля:

- увеличивает валовые расходы
- уменьшает валовые доходы от начисленных процентов

Улучшение ликвидности

Получение денежных средств от непродуктивных активов

Уменьшение затрат

Уменьшение затрат за счет прекращения коллекторской работы и уменьшения затраченного времени руководства

Уменьшение рисков

Кристаллизация доходов от портфеля при продаже, так как покупатель берет на себя все риски

Выкуп задолженности в Украине: налогообложение

Действующие нормы

1. Согласно с изменениями к Закону Украины “О налогообложении прибыли предприятий” (08/2009), факторинговые операции облагаются налогом в 25% от разницы между взысканной задолженностью и заплаченной стоимостью для каждого отдельного дела.
 - а) В беззалоговом портфеле менее 10% должников будут погашать свою задолженность, что означает, что более 90% стоимости приобретения нельзя использовать для уменьшения валовых доходов.
 - б) Также нет определения, что стоимость приобретения, заплаченную в году 1 можно использовать для уменьшения валовых затрат в году 2.

Возможные пути решения

- а) Очень важно, чтобы **концепция объединения отдельных кредитных дел в «кредитный портфель»** была представлена в налоговом законодательстве. В таком случае стоимость инвестиции в полной мере может быть отнесена на валовые расходы.
- б) Затраты на приобретение портфеля задолженности должны использоваться не только в периоде приобретения.

Выкуп задолженности в Украине: бухгалтерский учет

Действующие нормы

1. Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины (Комиссия) является основным регулятором для финансовых компаний. С одной стороны существует требование безубыточности финансовых компаний, а с другой стороны, необходимо сти начисления резервов. Обычно просрочка портфелей проблемной задолженности превышает 180 дней, поэтому необходимо полностью покрывать из резервами. Такой подход не отображает сущности подобных операций.
2. Отсутствуют инструменты для амортизации стоимости приобретения портфелей задолженности.

Возможные пути решения

1. Одна из норм (резерви или безубыточность) должна быть отменена Комиссией. Портфели проблемной задолженности должны учитываться в соответствии Положениями (стандартами) бухгалтерского учета Украины без формирования дополнительных резервов, которые не отображают экономическую сущность этих операций (портфели проблемной задолженности приобретаются исходя из «качества» должников).
2. На Западе портфели проблемной задолженности обычно амортизируются на протяжении минимум 3-х лет, что распределяет стоимость их приобретения в соответствии с денежными потоками.