



Факторинг в ПАО «Промсвязьбанк»



psbank.ru

ПАО "Промсвязьбанк" опорный Банк ОПК, являющийся одним из крупнейших поставщиков факторинговых услуг в России на протяжении нескольких десятилетий, и имеющий опыт работы с крупнейшими холдинговыми компаниями и поставщиками России, готов предложить Вам **взаимовыгодное сотрудничество в сфере факторингового финансирования.**

Факторинг – это комплекс услуг, включающий в себя:

- финансирование под уступку денежных требований,
- управление дебиторской задолженностью,
- принятие рисков неоплаты либо несвоевременной оплаты дебитором
- и информационное обслуживание.

Классический факторинг, в т.ч.
Онлайн факторинг (упрощенные
процедуры установления лимитов)

Поставщик : Ваша компания

Дебиторы: Федеральные торговые сети, Крупные торговые и промышленные компании

Результат: Оперативное финансирование Вашей компании Банком, закрытие платежей Дебиторами перед Банком с отсрочкой платежа (согласно условиям контрактов)

Агентский (реверсивный) факторинг

Поставщики : Крупные торговые и промышленные компании – поставщики для Вашей компании

Дебитор: Ваша компания

Результат: Оперативное финансирование Ваших поставщиков Банком, закрытие платежей Вашей компанией перед Банком с отсрочкой платежа (даже если в контракте она не предусмотрена)

Разновидности:

- **Внутренний** (поставки между резидентами РФ) и **Импортный /Экспортный** (одна из сторон нерезидент РФ)
- **Открытый** (дебитор уведомлен, что задолженность уступлена Банку) или **Закрытый** (дебитор не уведомлен о переуступке, уведомление направляется только в случае нарушения сроков оплаты).
- **С регрессом** (в случае неоплаты платежа с отсрочкой Дебитором Банку, задолженность оплачивает Поставщик) или **без регресса** (в случае неоплаты платежа с отсрочкой Дебитором Банку, Банк не имеет права потребовать оплаты Поставщиком).

Ценность для поставщика

- ✓ Ускорение оборачиваемости – получение финансирования сразу после приемки поставки Дебитором;
- ✓ Закрытие кредитного риска – риска неисполнения обязательств Дебитором;
- ✓ Отсутствие кассовых разрывов;
- ✓ Финансирование:
 - до 100% от суммы поставки (факторинг без права регресса);
 - до 90% от суммы поставки (факторинг с правом регресса).
- ✓ Срок финансирования – контрактная отсрочка (до 120 к. дн.), возможность предоставления доп. отсрочки сверх контрактной;
- ✓ Финансирование без залога;
- ✓ Увеличение прибыли за счет увеличения объемов продаж;
- ✓ Плательщиком комиссии может выступать Поставщик или Дебитор (возможно разделение).

Ценность для дебитора

- ✓ Возможность предоставления отсрочки платежа;
- ✓ Привлечение дополнительно ликвидности для расчета с Поставщиками;
- ✓ Бесперебойность поставок;
- ✓ Управление ценовой политикой закупок;
- ✓ Задолженность по факторингу не отражается в долговой нагрузке;
- ✓ Аналитика по поставщикам.

Схема финансирования



Договорная база



Предназначен для Поставщиков, чьи Дебиторы не соглашаются работать по факторингу. Дебитор не знает об уступке и платит на специальный счет Поставщика.

Преимущества и возможности:

- ✓ Работа без уведомления - возможность перевода на факторинг любых Дебиторов;
- ✓ Без изменений условий сотрудничества - сохранение взаимозачетов с Торговыми Сетями/Дебиторами;
- ✓ Отсутствие кассовых разрывов в обороте - вы можете управлять сроками поступления выручки;
- ✓ Финансирование без залога - экономия на расходах по оформлению залога;
- ✓ Период ожидания 45 календарных дней - дополнительный период к отсрочке платежа по Контракту.

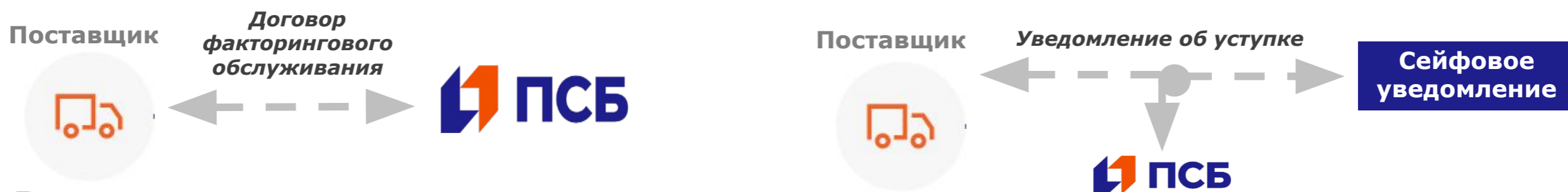
Условия работы:

Поставщик открывает в Промсвязьбанке два расчетных счета:

1. Счет досрочных платежей – для выплаты финансирования, перечисления остатков платежей и списания комиссий, используется Поставщиком как обычный расчетный счет.
2. Специальный банковский счет – для входящих платежей Дебиторов, расходные операции по счету запрещены.

В качестве платежных реквизитов по Контракту - указывается специальный банковский счет, открытый в Промсвязьбанке.

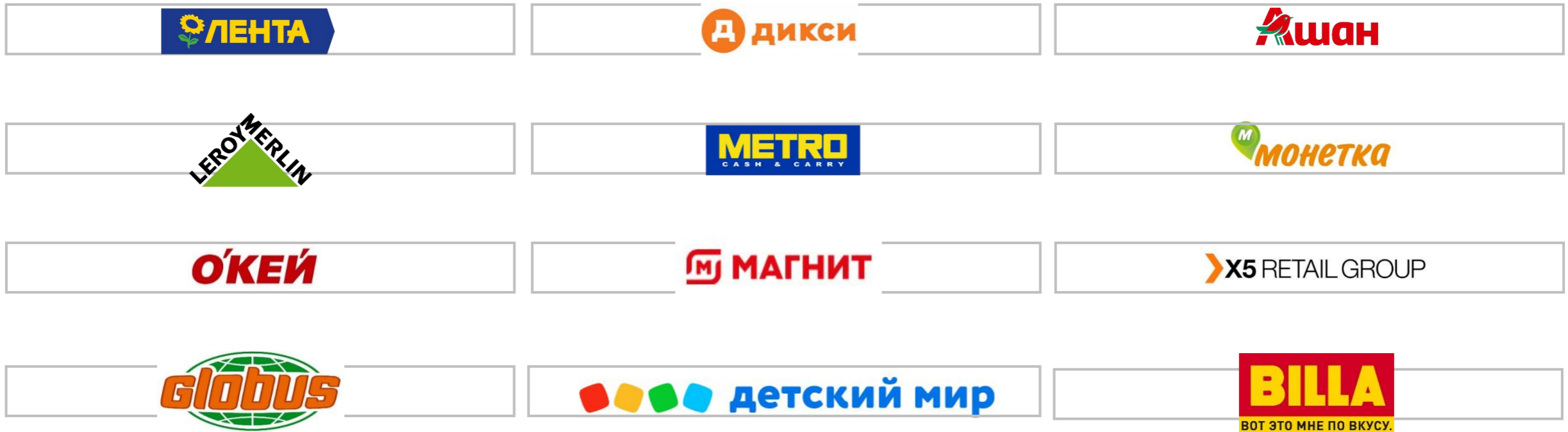
Схема финансирования



Важно:

Поставщик несет ответственность за исполнение Дебитором своих обязательств по оплате поставок. Если Дебитор не платит (срок контрактной отсрочки + 45 дней периода ожидания) - Поставщик возвращает полученное финансирование по регрессу

Онлайн-факторинг — продукт, разработанный специально для поставщиков групп компаний:



Преимущества



Подача заявки и подписание документов онлайн



Решение за 2 рабочих часа



Необходимо всего 2 документа



До 250 млн ₽



Клиент

- Сегмент — малый, средний, корпоративный бизнес
- Резидент РФ
- Форма собственности — АО (для клиента с объемом годовой выручки свыше 4,5 млрд. руб), ООО, ИП (в том числе учредители клиента)
- Срок регистрации компании — от 12 месяцев
- Товарный поставщик, т. е. поставляет товар покупателю для перепродажи
- Система налогообложения — ОСН (общая)
- Клиент и его группа не имеют иных кредитных продуктов в ПСБ (за исключением банковских гарантий, кредитов, выданных в рамках Постановлений Правительства РФ №422, №696, №279, и онлайн-кредитов)



Пакет документов

- Согласие на хранение и обработку персональных данных и на запрос данных в бюро кредитных историй (далее — БКИ), подписанные усиленной электронной подписью (или на бумажном носителе)
- Финансируемый контракт (скан-копия)



Лимит финансирования

По запросу клиента, с учетом, что сумма совокупного запрошенного лимита не превышает 500 млн ₽



Сумма финансирования

До 100% от объема поставки



Вид факторинга

Открытый регрессный/ безрегрессный



Срок действия лимита

Не более 12 мес. с даты принятия решения



Дебиторы (ГК)

- «Ашан»
- «Дикси Юг»
- «Лента»
- «Леруа Мерлен»
- «METRO Cash & Carry»
- «Монетка»
- «О'КЕЙ»
- «Тандер»
- X5 Retail Groupe N. V.
- ГК «БИЛЛА»
- Гиперглобус
- Детский мир ...



Обеспечение

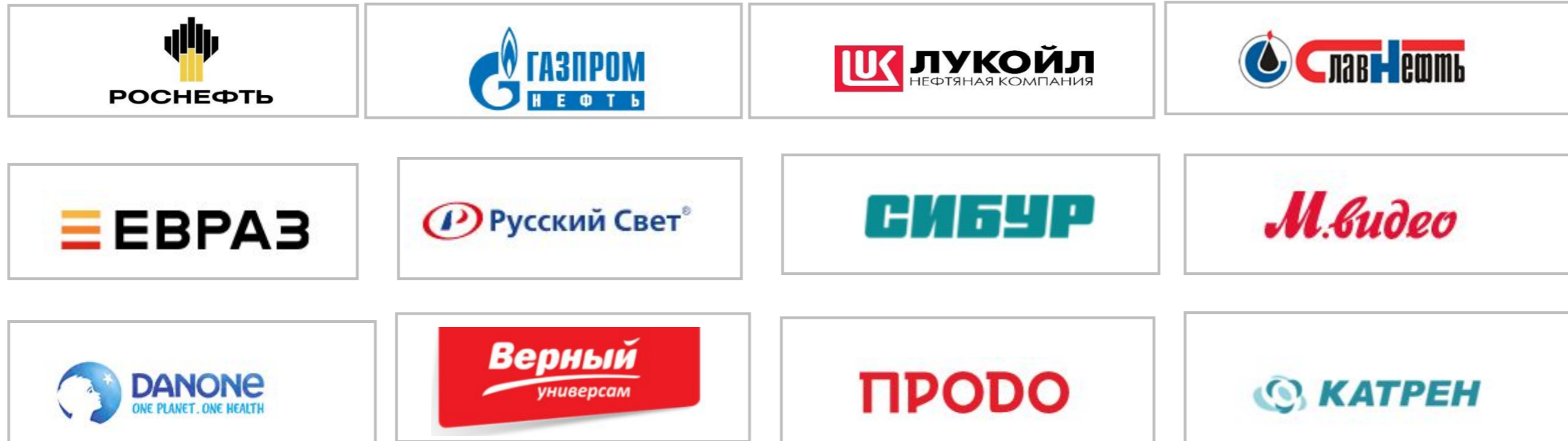
Без поручительства и залога



Условие финансирования

- На р/счет в ПСБ или в другом банке
- Доступна услуга рефинансирования

Онлайн-факторинг — продукт, разработанный специально для поставщиков крупнейших компаний*:



* А также другие крупнейшие компании, входящие в Рейтинг ТОП-600 Эксперт РА

Преимущества



Подача заявки и подписание документов онлайн



Решение за 2 рабочих часа



Необходимо всего 3 документа



До 500 млн ₽

Клиент

- Сегмент — малый, средний, корпоративный бизнес
- Резидент РФ (в том числе руководитель и учредители клиента)
- Форма собственности — АО (для клиента с объемом годовой выручки свыше 4,5 млрд. руб), ООО, ИП
- Срок регистрации компании — от 12 месяцев
- Система налогообложения — ОСН (общая)
- Клиент и его группа не имеют иных кредитных продуктов в ПСБ

Пакет документов

- Согласие на хранение и обработку персональных данных и на запрос данных в бюро кредитных историй (далее — БКИ), подписанные усиленной электронной подписью (или на бумажном носителе)
- Выписка* с р/с в формате .txt с КЭП / карточка 62 счета за 12 месяцев по дебитору с КЭП**
- Финансируемый контракт (скан-копия)

Лимит финансирования

- По запросу клиента, с учетом, что сумма совокупного запрошенного лимита не превышает
- 500 млн ₽ - для заявок на дебиторов ГК Роснефть, ГК Лукойл, ГК ММК, ГК Газпром нефть, АО Мессояханефтегаз
 - 250 млн ₽ - для заявок на других дебиторов

Сумма финансирования

До 100% от объема поставки

Вид факторинга

Открытый регрессный/ безрегрессный

Срок действия лимита

Не более 12 мес. с даты принятия решения

Дебиторы (ГК)

- ГК Роснефть
- ГК Лукойл
- ГК Газпром нефть
- ГК Славнефть
- ГК Евраз
- ГК Русский свет
- ГК Сибур
- М Видео
- ГК Данон
- ГК Верный
- ГК Продо
- ГК Катрен
- И другие крупнейшие компании, входящие в рейтинг ТОП-600 Эксперт РА

Обеспечение

Без поручительства и залога

Условие финансирования

- На р/счет в ПСБ или в другом банке

* Выписка предоставляется полная по всем расходным и доходным операциям за последние 12 завершающихся месяцев; необходимо наличие оборотов в каждом из 12 месяцев.

** Вид документа зависит от дебитора, на которого подается заявка



Подать заявку [на сайте](#)
и направить
пакет
документов на
почту
менеджеру



Получить
решение
за 2 рабочих
часа



Получить
финансирование
до 100%
от объема
поставок

Финансирование кредиторской задолженности с целью реализации и администрирования оплаты поставщикам.

Заказчиком услуги является покупатель, имеющий договоры с поставщиками и нуждающийся в дополнительной отсрочке платежа. Фактор заключает с покупателем агентский договор на финансирование его поставщиков, при этом заключать соглашения с каждым из поставщиков не требуется. По мере необходимости покупатель направляет фактору реестр поручений с наименованием компаний и требуемой суммой финансирования. Фактор перечисляет поставщикам денежные средства.

Преимущества программы

- 1. Обеспечивает Заказчика оборотными средствами, срок использования которых Принципал определяет самостоятельно;**
- 2. Упрощенная процедура оформления**
Один договор = оплата поставок неограниченному количеству поставщиков
- 3. Оперативное добавление новых поставщиков;**
- 4. Не требует наличия контрактной отсрочки с поставщиком;**
- 5. Обеспечение (залог) не требуется;**
- 6. Не требуется подписание факторинговых договоров с поставщиками, договорные отношения только с Принципалом;**
- 7. Сокращение расходов на закупки (получение скидки от поставщика за раннюю оплату – как компенсация комиссионных расходов);**
- 8. Выплата финансирования Поставщикам на основе реестра поручений от Принципала;**
- 9. Упрощенный ЭДО (финансирование по электронному реестру).**

Рассрочка оплаты агенту
До 180 дней

Оплата суммы поставки вашим кредиторам
100%

Срок договора
бессрочный

Валюта
рубли

Использование технологии
PSB Corporate
(электронный документооборот)

Схема финансирования



Описание процесса:

1. Поставка товаров/оказание услуг Принципалу (возможно авансирование поставок).
2. Передача Принципалом реестра поручений на оплату поставок Фактором либо авансирование будущих поставок;
3. Фактор финансирует поставки на основании распоряжения от Принципала;
4. Возврат Фактору суммы выплаченного финансирования;
5. Оплата агентского вознаграждения за администрирование кредиторской задолженности и использованием денежными средствами.

Контакты

**Воскова Анна
Владимировна**

Руководитель по развитию
факторинга ООО «Тульский»

+7(4872) 70-28-28 вн.712-742
моб. 8(963)224-78-12
voskovaav@tula.psbank.ru

Спасибо за внимание!