Факторинг в ПАО «Промсвязьбанк»



Понятие и виды факторинга



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

<u>Дебиторы</u>: Федеральные торговые сети, Крупные торговые и промышленные компании

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

Агентский (реверсивный) факторинг

<u>Поставщики</u>: Крупные торговые и промышленные компании – поставщики для Вашей компании

Дебитор: Ваша компания

<u>Результат</u>: 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 <mark>Импортный /Экспортный (</mark>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).

Классический факторинг: с правом регресса / без права регресса



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

Клиент Поставка товара на условиях Дебитор отсрочки платежа Поставщик Уступка денежного требования Выплата финансирования в размере до 100% стоимости поставки Оплата с отсрочкой **Г**ПСБ Договорная база Договор факторингового обслуживания Поставщик Уведомление об уступке Дебитор Поставщик

Закрытый факторинг



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.

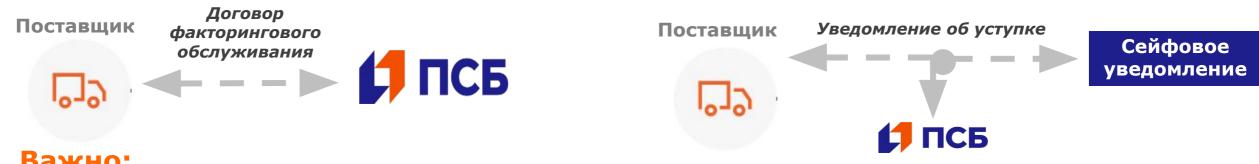
В качестве платежных реквизитов по Контракту - указывается специальный банковский счет, открытый в Промсвязьбанке.



Схема финансирования



Договорная база



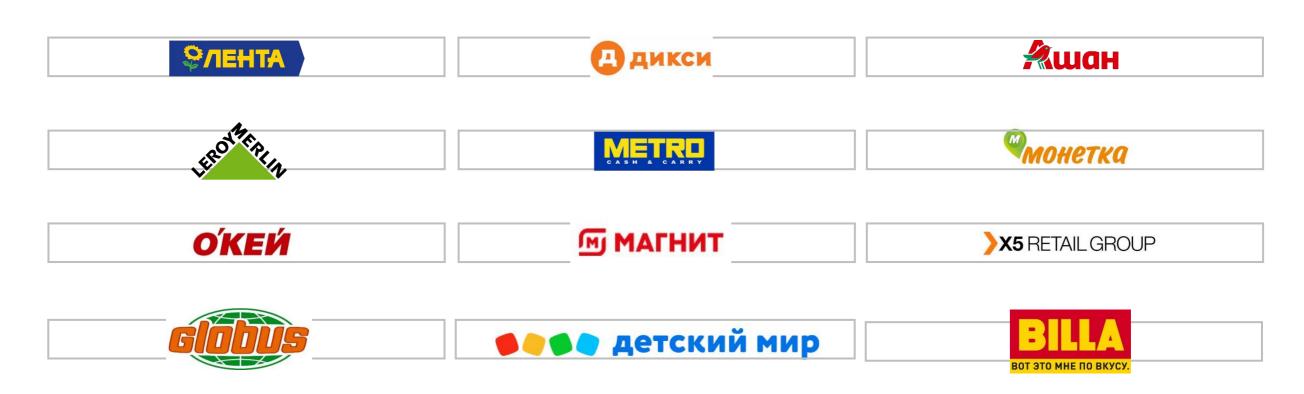
Важно:

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

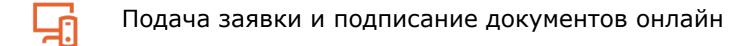
Онлайн-факторинг для поставщиков Федеральных торговых сетей



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



Преимущества



- Решение за 2 рабочих часа
- Необходимо всего 2 документа
- До 250 млн ₽

Условия продукта «Онлайн-факторинг для поставщиков федеральных торговых сетей»





- 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)



🙎 Клиент

- 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)



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



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»
- «METPO 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 для поставщиков крупнейших компаний



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

























Преимущества



Подача заявки и подписание документов онлайн



Решение за 2 рабочих часа



Необходимо всего 3 документа



До 500 млн ₽

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

Условия продукта «Онлайн-факторинг для Поставщиков крупнейших компаний»





- 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



- 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)



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



До 100% от объема поставки



Вид факторинга

Открытый регрессный/ безрегрессный



Срок действия лимита

Не более 12 мес. с даты принятия решения



Обеспечение

Без поручительства и залога



Условие финансирования

 На р/счет в ПСБ или в другом банке

ന്

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
- * Выписка предоставляется полная по всем расходным и доходным операциям за последние 12 завершенных 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 основания распоряжения от Принципала;
- 4. Возврат Фактору суммы выплаченного финансирования;
- 5. Оплата агентского вознаграждения за администрирование кредиторской задолженности и пользованием денежными средствами.



Контакты Воскова Анна

Спасибо за внимание!

Владимировна

Руководитель по развитию факторинга ОО «Тульский»

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

