***С О Д Е Р Ж А Н И Е***

1. ***Порядок открытия подразделений***

***кредитной организации ……………………………..…. стр. 3***

1. ***Общие положения ……………………………………..…… стр. 3***
2. ***Порядок открытия филиала***

***кредитной организации на территории РФ ……………. стр. 4***

1. ***Порядок открытия представительства***

***кредитной организации на территории РФ ..……..…… стр. 7***

1. ***Порядок открытия внутренних структурных***

***подразделений кредитной организации (филиала)***

***на территории РФ ……………………………………….. стр. 7***

***Приложения ……………………………………………... стр. 10***

1. ***Факторинговые операции, их виды и сущность.***

***Риски банков, связанные с факторинговыми***

***операциями ………………………………………….… стр. 20***

1. ***Факторинговые операции, их сущность ……………….. стр. 20***
2. ***Виды факторинговых операций …………………………. стр. 21***
3. ***Типы факторинговых соглашений ……………………… стр. 21***
4. ***Риски банков, связанные с факторинговыми***

***операциями ……………………………………………….. стр. 23***

***Список литературы ………………………………….. стр. 25***

***I. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.***

***1. Общие положения.***

*Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.*

*Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представи-тельство кредитной организации не имеет право осуществлять банковские операции.*

*Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.*

*Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.*

*Кредитная организация открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России. В уведомлении указывается почтовый адрес филиала (представительства), ее полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей* ***(глава 2, статья 22 Федерального закона № 395-1 “О банках и банковской деятельности в РСФСР от 02.12.90г. в редакции Федеральных законов № 17-ФЗ от 03.02.96г., № 151-ФЗ от 31.07.98г.)****.*

*Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению подразделения кредитной организации ведут реестры с учетом информации, содержащейся в уведомлении об открытии подразделения кредитной организации (приложения 2 и 6).*

*Об изменении местонахождения (почтового адреса) подразделения кредитной организации кредитная организация сообщает территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальному учреждению Банка России по местонахождению подразделения в течение двух рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.*

*Решение о внесении изменений и дополнений в устав кредитной организации, связанных с открытием представительств и филиалов, принимается участниками кредитной организации на очередном (годовом) общем собрании* ***(раздел 1, глава 9 инструкции ЦБ РФ № 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации КО и лицензирования банковской деятельности” от 23.07.98г.)****.*

***2. Порядок открытия филиала***

***КО на территории РФ.***

*Кредитная организация вправе открыть филиал на территории РФ, если в отношении нее, в соответствии со* ***статьей 75 Федерального закона № 394-1 “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в редакции Федеральных законов № 65-ФЗ от 26.04.95г., № 210-ФЗ от 27.12.95г., № 214-ФЗ от 27.12.95г., № 80-ФЗ от 20.06.96г., № 45-ФЗ от 27.02.97г., № 70-ФЗ от 28.04.97г., № 34-ФЗ от 02.03.98г.*** *(нарушение кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний ЦБ РФ, непредставление информации, предоставление неполной или неверной информации****),*** *не установлен запрет на открытие филиала.*

***Указанием ЦБ РФ N 421-У от 24.11.98г.*** *установлено, что размер сбора за открытие филиала кредитной организации составляет 100-кратный минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом на момент уведомления Банка России об открытии филиала.*

*Кредитные организации, открывающие филиалы, должны:*

*- соблюдать требования федерального законодательства и нормативных актов Банка России;*

*- являться в течение последних шести месяцев финансово устойчивыми;*

*- располагать помещением для размещения филиала, отвечающим требованиям, изложенным в* ***подпункте 3.1.1 настоящей Инструкции*** *(помещение кредитной организации должно иметь охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, а для осуществления кассовых операций - технически укрепленный в соответствии с требованиями Банка России кассовый узел);*

*- представить для согласования на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России в соответствии с федеральными законами.*

*В случае если кандидат на должность руководителя (главного бухгалтера) филиала не в полной мере будет удовлетворять указанным выше требованиям, территориальное учреждение Банка России должно дать развернутое заключение о профессиональном соответствии кандидата по результатам собеседования (тестирования).*

*Филиал кредитной организации должен иметь печать. В печати филиала кроме фирменного (полного официального) наименования и местонахождения кредитной организации должно быть указано наименование филиала и его местонахождение.*

*Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала (приложение 2) в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала и территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, либо только в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, если филиал открывается на территории, подведомственной тому же территориальному учреждению Банка России.*

*Вместе с уведомлением кредитная организация направляет подлинные экземпляры:*

*- положения о филиале, содержащего полное и сокращенное наименования филиала, а также перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу (в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, положение представляется в 4 экземплярах, в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала положение не представляется);*

*- анкет кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала (2 экземпляра) с приложением копий диплома или заменяющего его документа, заверенных кредитной организацией (приложение 1) (направляются в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала).*

*В случае если кандидаты на должности руководителей и главного бухгалтера филиала получили образование за границей Российской Федерации или являются иностранными гражданами, в территориальное учреждение Банка России должны быть представлены документы, указанные в* ***подпункте 3.1.8 настоящей Инструкции*** *(заключение федерального органа исполнительной власти по вопросам профессионального образования о соответствии зарубежных документов об образовании российским дипломам о высшем юридическом или экономическом образовании и копии документов, полученных в соответствии с* ***Указом Президента РФ № 2146 “О привлечении и использовании в Российской Федерации иностранной рабочей силы” от 16.12.93г****., подтверждающих право на осуществлении трудовой деятельности на территории РФ);*

*- автобиографий кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала (2 экземпляра) (направляются в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала);*

*- копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.*

*Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала в двухнедельный срок с момента получения уведомления рассматривает представленные документы, согласовывает кандидатуры руководителей и главного бухгалтера филиала, дает заключение о соответствии помещения, в котором располагается филиал, требованиям Банка России. По результатам рассмотрения указанных документов территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала направляет свое заключение в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (приложение 3). К положительному заключению прилагаются 1 экземпляр анкет кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала с отметкой о согласовании (приложение 1) и по 1 экземпляру их автобиографий.*

*При выявлении нарушений требований федерального законодательства и (или) нормативных актов Банка России, препятствующих открытию филиала, территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала информирует кредитную организацию и территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, о необходимости выполнения кредитной организацией требований Банка России для начала осуществления деятельности филиала*

*После получения положительного заключения от территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, при условии соответствия положения о филиале требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, уставу и лицензии кредитной организации согласовывает положение о филиале и делает на титульном листе положения соответствующую запись. В течение одного месяца со дня получения уведомления кредитной организации об открытии филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, направляет в Банк России заключение об открытии кредитной организацией филиала (приложение 4).*

*К заключению прилагается копия платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.*

*Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) после получения заключения территориального учреждения Банка России об открытии кредитной организацией филиала в течение десяти рабочих дней присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и сообщает об этом кредитной организации и территориальным учреждениям Банка России (приложение 5).*

*Филиал кредитной организации вправе начать осуществление деятельности с даты внесения записи о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера.*

*Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, получив указанное сообщение Банка России (Департамента лицензирования банковской и аудиторской деятельности), на следующий рабочий день направляет по одному экземпляру согласованного положения о филиале в адрес территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала, в адрес кредитной организации, открывшей филиал, и в адрес филиала.*

*При не уведомлении кредитной организацией территориальных учреждений Банка России об открытии филиала либо открытии на имя филиала счета до получения сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, вправе применить к кредитной организации санкции в соответствии со* ***статьей 75 Федерального закона № 394-1 “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в редакции Федеральных законов № 65-ФЗ от 26.04.95г., № 210-ФЗ от 27.12.95г., № 214-ФЗ от 27.12.95г., № 80-ФЗ от 20.06.96г., № 45-ФЗ от 27.02.97г., № 70-ФЗ от 28.04.97г., № 34-ФЗ от 02.03.98г.*** *(взыскать с кредитной организации штраф до 1% от размера оплаченного уставного капитала; потребовать от кредитной организации замены руководителей; изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев; ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года; назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев; отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами)* ***(раздел 2, глава 11 инструкции ЦБ РФ № 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации КО и лицензирования банковской деятельности” от 23.07.98г.)****.*

***3. Порядок открытия представительства***

***КО на территории РФ.***

*Представительство кредитной организации создается по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом, в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории. Для осуществления своей деятельности представительству открывается текущий счет.*

*Кредитная организация в десятидневный срок с даты начала деятель-ности представительства обязана направить 2 экземпляра уведомления об этом (приложение 2) в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия представительства.*

*К уведомлению прилагается утвержденное органом управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом, положение о представительстве (по одному экземпляру для каждого указанного выше территориального учреждения Банка России).*

*Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, открывающей представительство, в течение 5 рабочих дней с даты получения уведомления об открытии представительства ставит на 1 экземпляре данного уведомления штамп, подтверждающий внесение сведений о представительстве в реестр представительств кредитных организаций, и направляет его с сопроводительным письмом в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности).*

*Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) на основании полученной информации о представительстве делает соответствующую запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций*  ***(раздел 2, глава 10 инструкции ЦБ РФ № 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации КО и лицензирования банковской деятельности” от 23.07.98г.)****.*

***4. Порядок открытия внутренних структурных***

***подразделений КО (филиала) на территории РФ.***

*Кредитная организация (филиал) может также открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения кредитной организации. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты* ***(раздел 2, глава 9 инструкции ЦБ РФ № 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации КО и лицензирования банковской деятельности” от 23.07.98г.)****.*

*Операционная касса вне кассового узла кредитной организации (филиала) открывается по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено ее уставом.*

*Операционная касса вне кассового узла филиала кредитной организации может открываться по решению руководителя филиала, если ему предоставлено такое право.*

*Об открытии операционной кассы вне своего кассового узла (кассового узла филиала) кредитная организация (филиал) уведомляет (приложение 6) территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), и территориальное учреждение Банка России по месту открытия операционной кассы.*

*Территориальное учреждение Банка России по месту открытия (нахождения) операционной кассы в течение двух недель с даты получения уведомления о ее открытии либо сообщения об изменении ее местонахождения (почтового адреса) проводит проверку оборудования операционной кассы вне кассового узла на соответствие требованиям Банка России к его устройству и технической укрепленности, по результатам которой направляет кредитной организации (филиалу) заключение о возможности начала осуществления операций.*

*\* \* \**

*Дополнительные офисы кредитной организации (филиала) открываются по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено ее уставом.*

*Дополнительный офис филиала кредитной организации может открываться по решению руководителя филиала, если ему предоставлено такое право.*

*Дополнительный офис кредитной организации (филиала) может осуществлять банковские операции, которые предусмотрены лицензией на осуществление банковских операций, выданной кредитной организации, или Положением о филиале.*

*При осуществлении дополнительным офисом кредитной организации (филиала) кассового обслуживания клиентов его кассовый узел оборудуется в соответствии с требованиями Банка России.*

*Порядок работы с ценностями в дополнительном офисе кредитной организации (филиала) аналогичен порядку, установленному для кредитных организаций (их филиалов) Банком России.*

*Об открытии дополнительного офиса, осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) уведомляет (приложение 6) территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия дополнительного офиса.*

*Территориальное учреждение Банка России по местонахождению дополнительного офиса в течение двух недель с даты получения уведомления о его открытии либо сообщения об изменении его местонахождения (почтового адреса) проводит проверку кассового узла дополнительного офиса на соответствие его требованиям Банка России к устройству и технической укрепленности, по результатам которой направляет кредитной организации (филиалу) заключение о возможности начала осуществления операций. Дополнительный офис кредитной организации (филиала) вправе осуществлять кассовые операции только при наличии положительного заключения территориального учреждения Банка России по итогам проверки.*

*Об открытии дополнительного офиса, не осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) уведомляет (приложение 6) территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение по месту открытия дополнительного офиса с момента открытия.*

*Создаваемые кредитной организацией (филиалом) дополнительные офисы могут располагаться только на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала).*

*Согласование с Банком России кандидатур на должности руководителей дополнительных офисов кредитной организации (филиала) не требуется.*

*Операции, осуществляемые дополнительными офисами кредитной организации (филиала), должны отражаться в ежедневном балансе кредитной организации (филиала).*

*Дополнительный офис не может иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления операций* ***(раздел 2, глава 9 инструкции ЦБ РФ № 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации КО и лицензирования банковской деятельности” от 23.07.98г.)****.*

***ПРИЛОЖЕНИЯ***

***Приложение 1***

***АНКЕТА***

***РУКОВОДИТЕЛЯ (ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА)***

***КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)***

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование кредитной организации, рег. номер; наименование филиала)*

*1. Должность, на которую выдвинут кандидат \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*2. Фамилия, имя, отчество 1) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*3. Дата и место рождения 2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*4. Гражданство \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*5. Данные личного паспорта 2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*6. Место регистрации и адрес фактического места жительства,*

*телефон 3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*7. Образование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Какие учебные заведения окончил, год окончания 4) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*8. Специальность по образованию \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*9. Повышение квалификации 4) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*10. Знание иностранных языков \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*11. Наличие судимости \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Применялось ли запрещение заниматься определенным видом деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*12. Место работы и должность на момент заполнения анкеты (дать подробное описание служебных обязанностей) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*13. Сведения о работе 5) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(подпись заполняющего) (Ф.И.О.)*

*Дата Председатель Совета*

*директоров кредитной*

*организации (иное*

*уполномоченное*

*учредительным (общим)*

*собранием лицо) \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(подпись) (Ф.И.О.)*

*(анкеты руководителей филиалов подписываются*

*руководителем исполнительного органа*

*кредитной организации)*

*Печать (для создаваемой кредитной организации*

*- печать организации - учредителя,*

*от которой избран Председатель Совета*

*директоров кредитной организации или*

*иное уполномоченное учредительным*

*собранием лицо; для действующей*

*кредитной организации - ее печать)*

*14. Заключение территориального учреждения Банка России о согласовании 6) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Дата Руководитель территориального*

*учреждения Банка России \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(подпись) (Ф.И.О.)*

*Печать*

***ПОЯСНЕНИЯ К ЗАПОЛНЕНИЮ АНКЕТЫ***

*1) Если изменилась фамилия, указать причины изменения и все предыдущие фамилии.*

*2) Паспортные данные сверяются территориальным учреждением Банка России.*

*3) Домашний адрес и телефон записываются со слов кандидата.*

*4) Прилагаются нотариально удостоверенная копия диплома и копия свидетельства (письма) кредитной организации, в которой кандидат проходил стажировку, с указанием специализации и срока прохождения стажировки.*

*В случае заполнения анкеты кандидатом на должность руководителя (главного бухгалтера) филиала или кандидатом на должность нового руководителя (главного бухгалтера) действующей кредитной организации копия диплома заверяется кредитной организацией.*

*5) В анкете следует указать все места работы и занимаемые должности; дату поступления и увольнения с занимаемой должности; по работе в банковской системе указать дополнительно характер работы в каждой должности и причину увольнения (освобождения от занимаемой должности). Сроки работы, место, должность и причины освобождения сверяются уполномоченным лицом кредитной организации с трудовой книжкой, копия которой заверяется его подписью и печатью кредитной организации.*

*6) При неполном соответствии представляемого кандидата на должность руководителя (главного бухгалтера) филиала квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", территориальное учреждение Банка России должно дать развернутое заключение о профессиональной пригодности кандидата.*

***Приложение 2***

***ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ***

***БАНКА РОССИИ***

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(осуществляющее надзор*

*за деятельностью кредитной*

*организации)*

***ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ***

***БАНКА РОССИИ***

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(по месту открытия (нахождения)*

*обособленного подразделения)*

***УВЕДОМЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОБ ОТКРЫТИИ***

***(ЗАКРЫТИИ) ОБОСОБЛЕННОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ***

***(ИЗМЕНЕНИИ ЕГО РЕКВИЗИТОВ)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ п/п* | *Перечень реквизитов* | *Сведения на момент открытия (закрытия) подразделения или сведения на момент внесения изменений* | *Изменение реквизитов* | *Дата изме-нения рекви-зитов* |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| *I* | *Сведения о кредитной организации* |  |  |  |
| *1.* | *Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации* |  |  |  |
| *2.* | *Регистрационный номер* |  |  |  |
| *3.* | *Ф.И.О. Председателя Правления* |  |  |  |
| *4.* | *Номер телефона* |  |  |  |
| *5.* | *Ф.И.О. главного бухгалтера* |  |  |  |
| *6.* | *Номер телефона* |  |  |  |
| *II* | *Сведения об обособленном подразделении* |  |  |  |
| *7.* | *Вид подразделения (представительство, филиал)* |  |  |  |
| *8.* | *Наименование подразделения (в случае его наличия)* |  |  |  |
| *9.* | *Дата открытия подразделения (по филиалу указывается дата настоящего уведомления)* |  |  |  |
| *10.* | *Дата закрытия подразделения* |  |  |  |
| *11.* | *Местонахождение (почтовый адрес) подразделения* |  |  |  |
| *12.* | *Номера телефонов, факсов* |  |  |  |
| *13.* | *Ф.И.О. руководителей подразделения* |  |  |  |
| *14.* | *- руководителя* |  |  |  |
| *15.* | *- заместителей руководителя* |  |  |  |
| *16.* | *Ф.И.О. главного бухгалтера подразделения* |  |  |  |
| *17.* | *Наименование органа управления кредитной организацией, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии (закрытии) подразделения* |  |  |  |
| *18.* | *Перечень банковских операций и сделок, которые филиал может осуществлять на основании положения* |  |  |  |
| *19.* | *Головная организация, подразделение кредитной организации, на баланс которых переданы активы и пассивы закрытого филиала* |  |  |  |
| *20.* | *Порядковый номер филиала, дата его присвоения (заполняется территориальным учреждением Банка России)* |  |  |  |

*На базе закрываемого филиала предполагается / не предполагается (ненужное зачеркнуть) открыть дополнительный офис.*

***Приложение:*** *Положение о филиале (представительстве), анкеты и автобиографии кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала, копия платежного документа - всего на \_\_\_\_\_\_ листах.*

*Уполномоченное лицо*

*кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(подпись) (Ф.И.О.)*

*Печать*

*Дата*

***Примечания.*** *1. По форме настоящего приложения направляются сведения об изменении реквизитов, указанных в строках 8, 11 - 16, 18.*

*2. При внесении изменения в сведения об обособленном подразделении кредитных организаций обязательно заполняются графы 3 - 5 по строкам 1, 2, 7, 8, 20 и соответствующая строка (строки), по которым производится изменение.*

*3. В строках 13 - 16 при открытии филиала указывается информация о кандидатах на должности его руководителей и главного бухгалтера.*

*4. Строка 20 при открытии филиала заполняется территориальным учреждением Банка России; при изменении реквизитов и закрытии филиала - кредитной организацией.*

***Приложение 3***

***ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ***

***БАНКА РОССИИ***

*ЗАКЛЮЧЕНИЕ*

*О РЕЗУЛЬТАТАХ РАССМОТРЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ О СООТВЕТСТВИИ*

*ПОМЕЩЕНИЯ ОТКРЫВАЕМОГО ФИЛИАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ*

*ТРЕБОВАНИЯМ БАНКА РОССИИ*

*(Направляется в территориальное учреждение Банка России, осуществля-ющее надзор за деятельностью кредитной организации, открывающей филиал.)*

*В связи с получением от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование кредитной организации,*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ уведомления об открытии*

*открывающей филиал, ее регистрационный*

*номер и дата выдачи лицензии)*

*филиала по адресу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(указываются наименование, почтовый адрес*

*открываемого филиала, номера телефонов, факсов)*

*территориальное учреждение Банка России \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование территориального учреждения)*

*сообщает следующее.*

*Руководителями и главным бухгалтером филиала назначены:*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

*(указываются фамилии, имена и отчества руководителей и*

*главного бухгалтера филиала, а также заключение о соответствии их*

*квалификационным требованиям)*

*Вывод о соответствии помещения филиала требованиям Банка России:*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

*РУКОВОДИТЕЛЬ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО*

*УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА РОССИИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(подпись) (Ф.И.О.)*

***Приложение 4***

***БАНК РОССИИ***

***ДЕПАРТАМЕНТ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ***

***БАНКОВСКОЙ И АУДИТОРСКОЙ***

***ДЕЯТЕЛЬНОСТИ***

***ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ФИЛИАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ***

*Территориальное учреждение Банка России*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование территориального учреждения)*

*рассмотрело вопрос о соблюдении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование и рег. номер кредитной организации,*

*открывающей филиал)*

*условий открытия филиала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по адресу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование филиала) (почтовый*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и сообщает следующее.*

*адрес филиала, номера телефонов, факсов)*

*При открытии данного филиала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование кредитной организации)*

*полностью выполнены требования, установленные Банком России для кредитных организаций, открывающих филиалы.*

*Открываемому филиалу делегируется право осуществления следующих операций и сделок:*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(перечисляются все операции и сделки, осуществление которых*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*рамках выданной кредитной организации лицензии Банка России)*

*В Заключении также сообщается о финансовом положении кредитной организации; сообщается о подготовленности помещения, в котором размещается филиал; указываются фамилии, имена и отчества руководителей и главного бухгалтера филиала, согласованных территориальным учреждением Банка России по месту открытия филиала.*

*В случае положительного заключения территориального учреждения Банка России при неполном выполнении кредитной организацией условий открытия филиалов территориальное учреждение Банка России указывает основания для выдачи такого заключения, а также сроки, установленные кредитной организации для устранения выявленных недостатков.*

***Приложение:*** *копия платежного документа об оплате сбора за открытие филиала на \_\_\_\_\_\_\_\_ листах.*

*РУКОВОДИТЕЛЬ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО*

*УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА РОССИИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(подпись) (Ф.И.О.)*

***Приложение 5***

***ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ***

***БАНКА РОССИИ***

*по месту открытия филиала)*

***ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ***

***БАНКА РОССИИ***

*(осуществляющее надзор за*

*деятельностью кредитной организации)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование кредитной организации,*

*открывающей филиал, и ее почтовый адрес)*

***ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАТИЗАЦИИ***

***БАНКА РОССИИ***

***ДЕПАРТАМЕНТ МЕТОДОЛОГИИ***

***И ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ***

***БАНКА РОССИИ***

*Настоящим сообщаем, что филиал \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(полное наименование и местонахождение;*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*фирменное наименование кредитной организации, рег. номер, местонахождение)*

*внесен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в Книгу государственной регистрации*

*(дата внесения)*

*кредитных организаций и ему присвоен порядковый номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

*(указывается порядковый номер)*

*Директор (заместитель директора)*

*Департамента лицензирования банковской и*

*аудиторской деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(подпись) (Ф.И.О.)*

***Приложение 6***

***ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ***

***БАНКА РОССИИ***

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(осуществляющее надзор*

*за деятельностью кредитной*

*организации)*

***ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ***

***БАНКА РОССИИ***

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(по месту открытия (нахождения)*

*обособленного подразделения)*

***УВЕДОМЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОБ ОТКРЫТИИ***

***(ЗАКРЫТИИ) ВНУТРЕННЕГО СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ***

***(ИЗМЕНЕНИИ ЕГО РЕКВИЗИТОВ)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ п/п* | *Перечень реквизитов* | *Сведения на момент открытия (закрытия) подразделения или сведения на момент внесения изменений* | *Изменение реквизитов* | *Дата изме-нения рекви-зитов* |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| *I* | *Сведения о кредитной организации (филиале), открывающей внутреннее структурное подразделение* |  |  |  |
| *1.* | *Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации (наименование филиала)* |  |  |  |
| *2.* | *Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала)* |  |  |  |
| *3.* | *Ф.И.О. Председателя Правления* |  |  |  |
| *4.* | *Номер телефона* |  |  |  |
| *5.* | *Ф.И.О. главного бухгалтера* |  |  |  |
| *6.* | *Номер телефона* |  |  |  |
| *II* | *Сведения о внутреннем структурном подразделении* |  |  |  |
| *7.* | *Вид подразделения (дополнительный офис, операционная касса вне кассового узла)* |  |  |  |
| *8.* | *Наименование или номер подразделения (в случае его наличия)* |  |  |  |
| *9.* | *Дата открытия подразделения (дата направления)* |  |  |  |
| *10.* | *Дата закрытия подразделения* |  |  |  |
| *11.* | *Местонахождение (почтовый адрес) подразделения* |  |  |  |
| *12.* | *Номера телефонов, факсов* |  |  |  |
| *13.* | *Ф.И.О. работников операционной кассы* |  |  |  |
| *14.* | *Ф.И.О руководителя и главного бухгалтера дополнительного офиса (в случаях их наличия)* |  |  |  |
| *15.* | *Наименование органа управления кредитной организацией, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии (закрытии) подразделения* |  |  |  |
| *16.* | *Перечень банковских операций, делегируемых подразделению* |  |  |  |

*Уполномоченное лицо*

*кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(подпись) (Ф.И.О.)*

*Печать*

*Дата*

***Примечания.*** *1. По форме настоящего приложения направляются сведения об изменении реквизитов, указанных в строках 8, 11 - 14, 16.*

*2. При изменении реквизитов внутреннего структурного подразделения обязательно заполняются графы 3 - 5 по строкам 1, 2, 7, 8 и соответствующие строки, по которым производится изменение.*

***II. ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, ИХ ВИДЫ И СУЩНОСТЬ. РИСКИ БАНКОВ, СВЯЗАННЫЕ С ФАКТОРИНГОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ.***

1. ***Факторинговые операции, их сущность.***

***ФАКТОРИНГ*** *(англ. Fасtоring от Fасtor, агент, посредник) - разновидность торгово-комиссионных операций, сочетающихся с кредитованием оборотного капитала клиентов. Факторинговые операции в любой форме связаны с неоплаченными расчетными документами, возникающими между производителями и потребителями в процессе реализации товаров и услуг, т.е. инкассированием дебиторской задолженности клиента.*

*В основе факторинговой операции лежит покупка банком счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты 75 – 80 % суммы счета и передача поставщиком банку права требования платежа с покупателя продукции (дебитора). Оставшиеся 20 – 25% поставщик получает за вычетом процентов за кредит и комиссионные услуги после получения платежа от покупателя продукции. Факторинговые операции называют также кредитованием продаж поставщика.*

*В соответствии с Конвенцией о международном факторинге, принятой в 1988г. Международным институтом унификации частного права, операция считается факторингом в том случае, если она удовлетворяет как минимум двум из четырех признаков:*

1. *наличие кредитования в форме предварительной оплаты долговых требований;*
2. *ведение бухгалтерского учета поставщика, прежде всего учета реализации;*
3. *инкассирование его задолженности;*
4. *страхование поставщика от кредитного риска.*

*Вместе с тем в ряде стран к факторингу по-прежнему относят и учет счетов-фактур - операцию, удовлетворяющую лишь одному, первому из указанных признаков.*

*Факторинговое обслуживание наиболее эффективно для малых и средних предприятий, которые традиционно испытывают финансовые затруднения из-за несвоевременного погашения долгов дебиторами и ограниченности доступных для них источников кредитования. Оно способствует своевременной инкассации долгов и минимизации потерь от просрочки платежа; предотвращает появление сомнительных долгов; обеспечивает помощь предприятиям в управлении кредитом; создает лучшие условия для успешной производственной деятельности, что позволяет предприятиям увеличивать оборот и прибыльность. Факторинговая компания, становясь собственником неоплаченных счетов-фактур, принимает на себя риск их неоплаты.*

*Применение факторинга ускоряет получение платежей; снижает расходы по ведению бухгалтерского учета, обеспечивает своевременное поступление платежей поставщикам при временных финансовых затруднениях у покупателя. Система факторинговых операций включает предоставление клиенту разнообразных услуг и, в частности, бухгалтерское, информационное, рекламное, сбытовое, юридическое и другое обслуживание.*

*Однако не всякое предприятие, относящееся к категории малого или среднего, может воспользоваться услугами факторинговой компании. Так, факторинговому обслуживанию не подлежат:*

* *предприятия с большим количеством дебиторов, задолженность каждого из которых выражается небольшой суммой;*
* *предприятия, занимающиеся производством нестандартной или узкоспециализированной продукции;*
* *строительные и другие фирмы, работающие с субподрядчиками;*
* *предприятия, реализующие свою продукцию на условиях послепродажного обслуживания, практикующие компенсационные (бартерные) сделки;*
* *предприятия, заключающие со своими клиентами долгосрочные контракты и выставляющие счета по завершении определенных этапов работ или до осуществления поставок (авансовые платежи).*

*Факторинговые операции также не производятся по долговым обязательствам физических лиц, филиалов или отделений предприятия.*

*Подобные ограничения обусловлены тем, что в указанных случаях факторинговой компании достаточно трудно оценить кредитный риск или невыгодно брать на себя повышенный объем работ, а также дополнительный риск, возникающий при переуступке таких требований, оплата которых может быть не произведена в срок по причине невыполнения поставщиком каких-либо своих договорных обязательств.*

1. ***Виды факторинговых операций.***

*Существует 2 вида факторинговых операций.:*

* ***конвенционный (открытый) факторинг****, при котором поставщик уведомляет покупателя о продаже выписанных на его имя счетов-фактур факторской фирме (универсальная система финансового обслуживания клиентов, включающая бухгалтерское, информацион-ное, рекламное, сбытовое, транспортное, кредитное и юридическое обслуживание; за клиентом сохраняются практически только производственные функции);*
* ***конфиденциальный (скрытый) факторинг****, при котором никто из контрагентов поставщика не осведомлен о кредитовании его продаж. Стоимость конфиденциальных факторинговых операций выше, чем конвенционных; они значительно дороже других банковских кредитов.*

*Факторинговыми операциями занимаются специальные факторские компании, которые тесно связаны с банками либо являются их дочерними филиалами.*

1. ***Типы факторинговых соглашений***

*Факгоринговое обслуживание клиентов осуществляется на договорных началах. До заключения договора фирма анализирует финансовое положение поставщика и его дебиторов. В целях снижения риска по факторинговым операциям поставщик должен: производить продукцикцию и услуги, пользующиеся спросом и высокого качества; иметь устойчивые темпы роста производства; иметь твердо установленные условия продажи производимой продукции.*

*Соглашение о факторинговом обслуживании заключается между поставщиком и факторинговой компанией обычно на срок от одного года до четырех лет, и его действие может быть прекращено по следующим причинам:*

* *по взаимному согласию сторон;*
* *по желанию поставщика (с уведомлением компании за определенный в соглашении промежуток времени);*
* *по желанию компании (с уведомлением поставщика за определенный в соглашении промежуток времени);*
* *из-за фактической или ожидаемой неплатежеспособности поставщика.*

*В факторинговом соглашении оговариваются права и обязанности каждой из сторон; процедура предоставления факторинговой компанией кредитов клиентам, переуступки долговых требований и их инкассирования; порядок осуществления взаимных расчетов и т.д.*

*Существуют несколько типов факторишовых соглашений:*

* ***о полном факторском обслуживании без правом регресса*** *(обратного требования платежа с поставщика). Договор о полном факторском обслуживании заключается обычно при постоянных и длительных контактах между поставщиком и фокторинговой фирмой. Он предусматривает переуступку поставщиком всех долгов своих плательщиков, 100% защиту от появления сомнительных долгов и обеспечение гарантированного притока средств, ведение учета дебиторской задолженности. По желанию поставщика может обеспечиваться предваритильная оплата счетов.*
* ***о полном факторском обслуживании с правом регресса****, которое отличается от предыдущего тем, что факторинговая компания не страхует кредитный риск, который продолжает нести поставщик. Это означает, что компания имеет право вернуть поставщику долговые требования на любую сумму, не оплаченные клиентами в течение определенного срока (обычно в течение 90 дней с установленной даты платежа).*
* ***о предварительной оплате требований****, по которому поставщику незамедлительно выдается до 80% от суммы предъявленных счетов. Оставшиеся 20% стоимости поставки за вычетом комиссионного вознаграждения перечисляются поставщику после поступления платежа от дебитора или в сроки, указанные в договоре. Поступающие от покупателя платежи, включая пеню за просрочку, зачисляются на счет факторинговой фирмы.*

*Существует ряд объективных причин, по которым факторинговая компания не может предварительно оплачивать 100% стоимости долговых требований (за минусом стоимости своих услуг и процента за кредит). Прежде всего, это связано с возможным возникновением спорных моментов и ошибок в счетах. Кроме того, данная разница необходима, чтобы компания могла при необходимости (например, при нарушении поставщиком условий факторингового соглашения) компенсировать предварительно оплаченные ей суммы.*

*С целью снижения риска по факторинговым операциям предусматривается установление в договорах предельных сумм по факторингу путем определения: лимитов задолженности по каждому покупателю, лимитов отгрузки продукции поставщиком покупателю; страхования риска неплатежа по сделкам.*

1. ***Риски банков, связанные с***

***факторинговыми операциями.***

*Банковские риски - вероятность финансовых потерь и банкротств в процессе банковской деятельности.*

*Функционирование банка как высокорентабельного предприятия в сфере денежного обращения, стремящегося к получению максимального дохода, сопряжено с многочисленными рисками, в том числе непредсказуемого характера. Риск банка никогда не может быть равен нулю. Поскольку банк не может избежать рисков, он планирует их взвешивая конкретный прогнозируемый размер денежных потерь и степень риска, выраженную как вероятность в процентах.*

*При большом расхождении в сроках и размерах платежей по факторинговым операциям банк несет риски, которые могут усугубляться от допущенных ошибок или просчетов в определении их размера для создания определенного резерва по этим операциям. Наибольший объем таких операций – это оплата счетон поставщиков.*

*Факторинговые операции ускоряют поступление платежей поставщику на срок документооборота, уменьшают его потребность в кредите под отгруженные товары, а также полностью ликвидируют риск несвоевременного поступления платежа плательщику при выполнении им всех договорных обязательств в случае временных финансовых затруднений у плательщика. Риск по факторинговым операциям банк берет на себя. Для повышения эффективности операций и уменьшения возникакщего риска банк тщательно анализирует информацию о платежеспособности плательщиков, получая ее или от поставщиков, с которыми заключаются договора, либо от учреждений банка, обслуживающих плательщика. Не выкупаются счета поставщиков, выставленные в адрес плательщиков, объявленных банком неплатежеспособными, либо предупрежденных об объявлении их таковыми. Для предупреждения возможного риска изучают характер хозяйственных связей плателыцика, сложившуюся практику взаимоотношений с поставщиками, структуру платежей, вид, качество, конкурентоспособность поставляемой продукции, количество случаев ее возврата, наличие у плательщиков сверхнормативных запасов продукции, сроки и суммы оплачиваемых счетов, учет риска стихийных бедствий и погодных аномалий.*

*Получаемый банком доход в виде комиссионного вознаграждения в зависимости от средней оборачиваемости средств в расчетах у поставщиков и ставки 5% годовых не отражает степень риска банка по данным операциям и не дает возможность компенсировать вероятные убытки, как и сумма начисляемой в доход банка пени при задержке оплаты требования плательщиком или платы за гарантию банка. Увеличение риска по факторинговым операциям происходит и при гарантии банком оплаты счетов, поступающих в адрес плательщика от определенных поставщиков, при временном отсутствии средств на его счете и права на получение кредита на общих основаниях. Когда банк принимает на себя функцию гаранта, возникает дополнительный риск, связанный с выдачей гарантии при наступлении заранее согласованной даты.*

*При покупке банком векселей у поставщиков появляется дополнительный риск приобретения бронзового векселя, невозможности плательщика уплатить долг по истечении указанного н векселе срока. Этот риск предотвращается внесением в договор условия возможного его разрыва и прекращения оплаты счетов и векселей при возникновении задолженности банку свыше 30 дней со дня истечения срока векселя. Частично компенсация этого риска происходит при повышении комиссионного вознаграждения банка за подобные операции до 7 – 8% годовых.*

***СПИСОК***

***ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:***

1. ***Федеральный закон № 394-1 “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в редакции Федеральных законов № 65-ФЗ от 26.04.95г., № 210-ФЗ от 27.12.95г., № 214-ФЗ от 27.12.95г., № 80-ФЗ от 20.06.96г., № 45-ФЗ от 27.02.97г., № 70-ФЗ от 28.04.97г., № 34-ФЗ от 02.03.98г.***
2. ***Федеральный закон № 395-1 “О банках и банковской деятельности в РСФСР от 02.12.90г. в редакции Федеральных законов № 17-ФЗ от 03.02.96г., № 151-ФЗ от 31.07.98г.***
3. ***Инструкция ЦБ РФ № 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации КО и лицензирования банковской деятельности” от 23.07.98г.***
4. ***Банковское дело: Справочное пособие / Под ред. Ю.А. Бабичевой. - М.: "Экономика", 1994г.***
5. ***Банки и вкладчики: федеральные законы, нормативные акты, комментарии - М.: библиотечка "Российской газеты", выпуск № 13, 1997г.***
6. ***Российская банковская энциклопедия - М.: Энциклопедическая Творческая Энциклопедия, 1995г.***