**Голові Національного банку України**

**Гонтаревій В.О.**

*Щодо внесення змін до «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» в частині факторингових операцій*

**Шановна Валеріє Олексіївно!**

Від імені Ради директорів Американської торгівельної палати в Україні (далі – Палата) та компаній-членів Палати засвідчуємо Вам свою глибоку повагу та звертаємося з наступним.

З 01.01.2017 року стає обов’язковим до виконання «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» затверджене Постановою Правління Національного банку України 30.06.2016 № 351 (Далі - Положення), що встановлює наступні правила та положення щодо формування резервів під факторингові операції:

1. Факторингова операція – це кредитна операція (пп.18 п. 5 Положення), за якою банк визначає кредитний ризик (п.40 Положення), клас боржника (на підставі оцінки його фінансового стану) (п.42 Положення) та приймає вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням за умови її належності до переліку забезпечення, визначеного в додатку 6 до Положення, надане банку на строк не менший, ніж строк дії кредитного договору і оформлене у заставу відповідно до вимог законодавства України (п.107 Положення).
2. Згідно додатку 6 Положення права грошової вимоги не можуть виступати заставою за кредитною операцією.

Тобто, **НБУ визнає факторингову операцію незабезпеченим видом кредитної операції** та вимагає від банків формування резервів у повному обсязі заборгованості або надання клієнтами ліквідної застави у вигляді нерухомого майна, автотранспорту і т.п. **Такий підхід робить факторингові операції непривабливими (а у разі дії обмежень НБУ певним банкам щодо надання кредитів без застави – неможливими) як для банків, так і для клієнтів, що підтверджується мізерними обсягами факторингових операцій.**

В той же час, **у всьому світі факторингова операція – це операція з надання фінансування клієнту під відступлення права грошової вимоги до Боржника, яка не вимагає додаткового забезпечення.** А при наданні факторингу без права регресу, таке забезпечення навіть неможливо оформити, через те, що банк не є стороною угоди, з якої виникають обов’язки боржника по операції факторингу.

**Інші вимоги Положення також свідчать про те, що особливості факторингових операцій не були взяті до уваги авторами Положення.** Наприклад, у Положенні «боржник» визначений, як «сторона у зобов'язанні (юридична або фізична особа), яка повинна сплатити борг/виконати вимогу банку згідно з умовами укладеного договору» (пп.5 п.5 Положення). Тобто боржником по договору факторингу є дебітор (боржник за термінологією договору факторингу), тому що саме дебітор повинен сплатити борг/виконати вимогу банку.

Далі по Положенню, всі вимоги стосуються саме боржника (= дебітора), як то:

* Банк за кожним кредитом боржника формує кредитну документацію (справу) боржника відповідно до вимог, визначених Положенням (згідно переліку). (п.8 Положення), а ненадання кредитної документації для ознайомлення уповноваженим працівникам Національного банку є підставою для коригування уповноваженими працівниками Національного банку визначеного банком розміру кредитного ризику за активами та застосування до банку адекватних заходів впливу (п.11 Положення);
* Банк визнає подію дефолту, зазначену в пп. 2 п. 164 Положення, такою, що настала, якщо в банку немає інформації щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) боржника - юридичної особи (пп.6 п.166 Положення);
* Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням принципу адекватності оцінки розміру кредитного ризику, яка, зокрема, передбачає, що банк під час оцінки кредитного ризику за активом банк ураховує спрямування боржником отриманих кредитних коштів на цілі, що відповідають виду, обсягу та складності здійснюваної ним господарської діяльності (пп.3 п.13 Положення);

**Таким чином, автори Положення не враховують наступні особливості факторингової операції:**

1. Банк не вступає у ділові відносини з боржником по факторинговій операції, а саме: не збирає пакет документів від боржника, не формує кредитну документацію, не укладає з ним угоду, не визначає бенефіціарних власників. Ці дії проводяться з клієнтом по договору факторингу, який формально, згідно Положення, не є боржником;
2. Банк надає фінансування («кредит») одній особі (клієнту), а повертає банку «кредит» інша особа (боржник), при цьому фінансування по факторингу не має цільового призначення, тому що кошти, що надаються клієнту вже були їм використані за призначенням (на закупку та постачання товару), тобто цільове призначення кредиту вже «перевірено» у момент надання кредиту;

Але при визначенні ризиків, повного рівняння факторингової операції з кредитної НБУ здалося замало і в Положенні надані наступні додаткові вимоги пониження класу боржника:

* Банк визначає клас боржника не вище 5 за наявності прострочення боргу від 31 календарного дня і більше [з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору] за факторинговою операцією (пп.3 п.161 Положення);
* Банк визначає клас боржника не вище 8 за наявності прострочення боргу від 61 календарного дня і більше [з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору] за факторинговою операцією (пп.2 п.162 Положення);
* Подія дефолту, зазначена в пп. 2 п. 164 Положення, є такою, що настала, якщо є прострочення боргу більше ніж на 90 календарних днів [з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору] за факторинговою операцією (пп.14 п.165 Положення);

Беручи до уваги вище зазначене, недивно, що класичний факторинг в Україні не розвивається і без врахування особливостей факторингу НБУ годі сподіватися на виправлення ситуації.

**Тому, для стимулювання розвитку класичного факторингу в Україні, просимо Вас розглянути та врахувати в Положенні наступні пропозиції:**

1. Результатом факторингової операції фактично є виникнення на балансі дебіторської заборгованості за господарською діяльністю клієнта, тому **факторингові операції повинні класифікуватися аналогічно класифікації дебіторської заборгованості банка (Розділ XIII Положення) та не вимагати обов’язкової застави;**
2. **Боржником по факторинговій операції може бути клієнт по договору факторингу,** якщо він, згідно закону або укладених договорів, несе повну або солідарну відповідальність за зобов’язаннями боржника;
3. **Банк не має контролювати та підтверджувати цільове використання коштів** по факторинговим операціям;

Ми пропонуємо організувати спільну зустріч у визначену Вами дату і час, з метою обговорення практичних аспектів реалізації пропозиції.

Будь ласка, ще раз прийміть запевнення у нашій глибокій повазі та побажання успіху. Ми високо цінуємо рівень нашої співпраці з Вами і розраховуємо на продовження плідної співпраці.

У разі виникнення будь-яких запитань щодо цього звернення просимо Вас визначити відповідальну особу, яка зможе звернутися за телефоном 490-58-00 та за електронною адресою bivaniuk@chamber.ua до Богдана Іванюка, менеджера з питань стратегічного розвитку (банківські та фінансові послуги).

**З глибокою повагою,**

**Президент Андрій Гундер**