



КАЖДЫЙ
ЧЕЛОВЕК
ДОЛЖЕН
ЗАНИМАТЬСЯ
ТЕМ, ЧТО ОН
УМЕЕТ
ДЕЛАТЬ
ЛУЧШЕ ВСЕГО!



Бизнес - это искусство извлекать деньги ...
из кармана другого человека, не прибегая к насилию

Что такое факторинг?

В соответствии со статьей 30 Закона Республики Казахстан, "О банках и банковской деятельности Республики Казахстан" факторинговая операция: приобретения прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска не-платежа осуществляется банками при наличии лицензии Национального банка РК.



История возникновения факторинга

Название "факторы" (посредники) в XIX веке относится к представителям английских текстильных фабрикантов в Северной Америке, которые занимались импортом, продажей товаров, взысканием платежей и



Виды факторинга

- Внутренний и внешний;
- С регрессом и без регресса;
- Открытый и закрытый;
- Реальный и консенсуальный



Преимущества факторинга:

- не требуется залоговое обеспечение и оформление множества документов;
- имеет гибкий график проведения операций, привязанный только к торговой деятельности поставщика;
- размер финансирования не ограничен.



Преимущества для поставщика:

- ❖ *Простой процесс получения финансовых средств.*
- ❖ *Минимальный пакет документов.*
- ❖ *Не требуются залог и поручительства.*
- ❖ *Возможность предложить покупателям более гибкие сроки оплаты товара.*



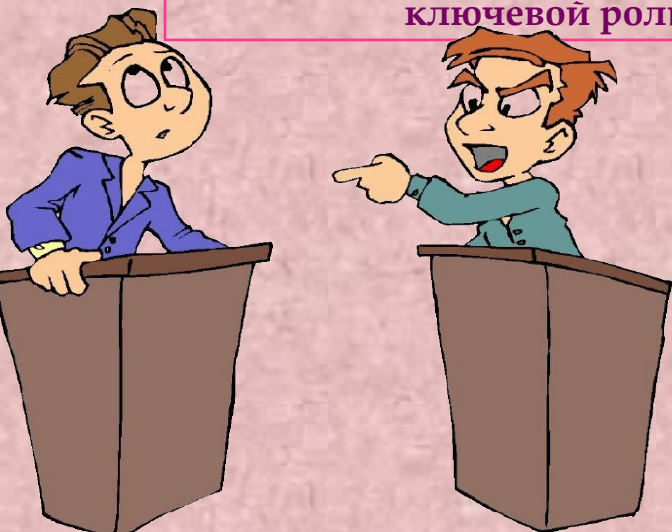
Преимущества для покупателя:



- Привлечение новых клиентов;
- Дополнительная мотивация и поддержка работы ключевых поставщиков без дополнительных рисков и затрат со стороны покупателя.

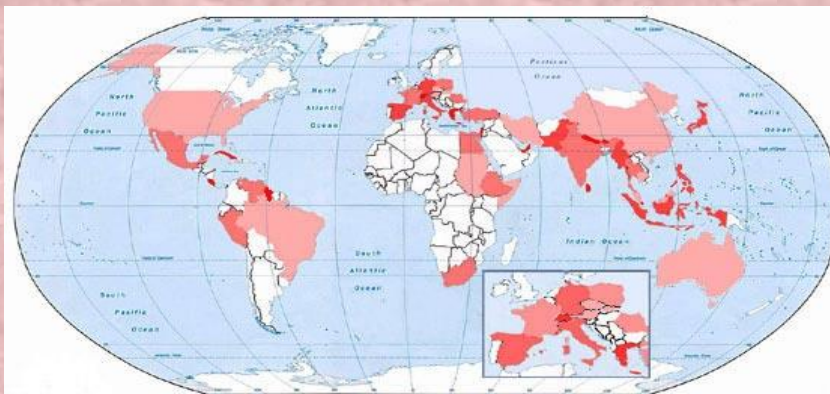
Факторинг и кредит

При кредите	При факторинге
Анализ финансовой отчетности клиента-заемщика. Оценка залога	Анализ дебитора-заемщика на основе собственной информации, накопленной статистики, финансовой отчетности
Периодический мониторинг погашения кредита и процентов в установленные в договоре сроки.	Ежедневный мониторинг платежной дисциплины заемщика
Периодический мониторинг предмета залога	Постоянная верификация дебиторской задолженности
Сумма займа определяется единовременно решением кредитного комитета	Оперативное управление лимитами на заемщика
IT-поддержка необходима, но не играет ключевой роли	Система риск-менеджмента в факторинге требует мощной IT-поддержки



Позиция на мировом рынке

Позиция на мировом рынке		1-е место	2-е место	3-е место	4-е место	5-е место
По количеству факторинговых компаний	Страна	США	Великобритания	Бразилия	Турция	Швеция
	Количество компаний	108	100	100	88	60
По обороту внутри страны	Страна	Великобритания	Италия	Франция	США	Япония
	Оборот, млн. евро	243 838	113 035	90 190	90 000	73 715
По обороту международного факторинга	Страна	Германия	Тайвань	Франция	Италия	США
	Оборот, млн. евро	19 300	12 000	9 819	7 400	6 000
По совокупному факторинговому обороту страны	Страна	Великобритания	Италия	Франция	США	Япония
	Оборот, млн. евро	248 769	120 435	100 009	96 000	74 530



Крупнейшие факторинговые компании в Казахстане

□ ТОО «Central Asia Factor»;  Central Asia Factor

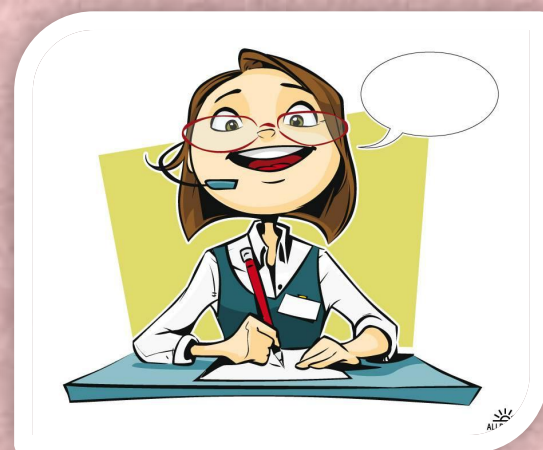
□ БТА банк; 

□ ТОО «Казахстанская Факторинговая Группа» ;



Перечень документов

- ✓ ходатайство об организации факторинга, подписанное лицом,
- ✓ уполномоченным заключать договор факторинга;
- ✓ договоры купли-продажи товаров, оказания услуг, выполнения работ;
- ✓ оригиналы документов, подтверждающих отгрузку (передачу) товаров, выполнение работ, оказание услуг, требование оплаты за которые уступается банку;
- ✓ счета, счета-фактуры или иные документы, заключающие в себе требование платежа (если договором между поставщиком и покупателем предусмотрено оформление таких документов)*;
- ✓ сведения о расчетах с покупателем (данные о предыдущих отгрузках товаров, оказании услуг, выполнении работ и оплате за товары, работы, услуги), подписанные лицом, уполномоченным заключать договор факторинга;
- ✓ анкету клиента (форма);
- ✓ документы для анализа финансового состояния клиента;
- ✓ документы для анализа и оценки предлагаемого обеспечения;
- ✓ документы для анализа правоспособности клиента;
- ✓ иные документы, необходимые для заключения и надлежащего оформления договора факторинга.



Перспективы факторинга в Казахстане

- ❑ Неразвитость факторинга;
- ❑ Свободная ниша;
- ❑ Развитие МСБ;
- ❑ Развитие международного бизнеса



Проблемы развития факторинга

- ❑ Излишняя закредитованность экономики со стороны банков;
- ❑ Отсутствие поддержки со стороны государства;
- ❑ Отсутствие информированности среди населения.
- ❑ Двойное налогообложение



Пути решения проблемы

- ❑ Создание нормативно-правовой базы по операциям факторинга;
- ❑ Осведомление населения через СМИ;
- ❑ Создание телеканал «ЭРК» (Экономика Республики Казахстан);
- ❑ Оптимизация налоговой системы и введение налоговых льгот.





Деньги
они должны работать на тебя.

**Ахметжанова Айгерим
Дворецкая Виктория
Усманов Эмиль
УиА345**

**Научный руководитель:
Бондаренко Е. Г.**