

Правовое регулирование факторинга

Обзор европейских практик

Корнелиу Робу

Заместитель Председателя Правления НФК

Председатель юридического комитета IFG

НФК

Регулярное исследование Европейской федерации факторинга и коммерческого финансирования



27 стран ЕС, Норвегия, Швейцария, Турция, США и Россия

13 вопросов

Ответы экспертов рынка: Да, Нет, Зависит от...

В некоторых странах были получены ответы не на все вопросы.



■ EUFederation не имеет возможности проверять полученные ответы и не несет ответственность за правильность и актуальность информации.

Полная версия отчета доступна бесплатно членам EUFederation и IFG

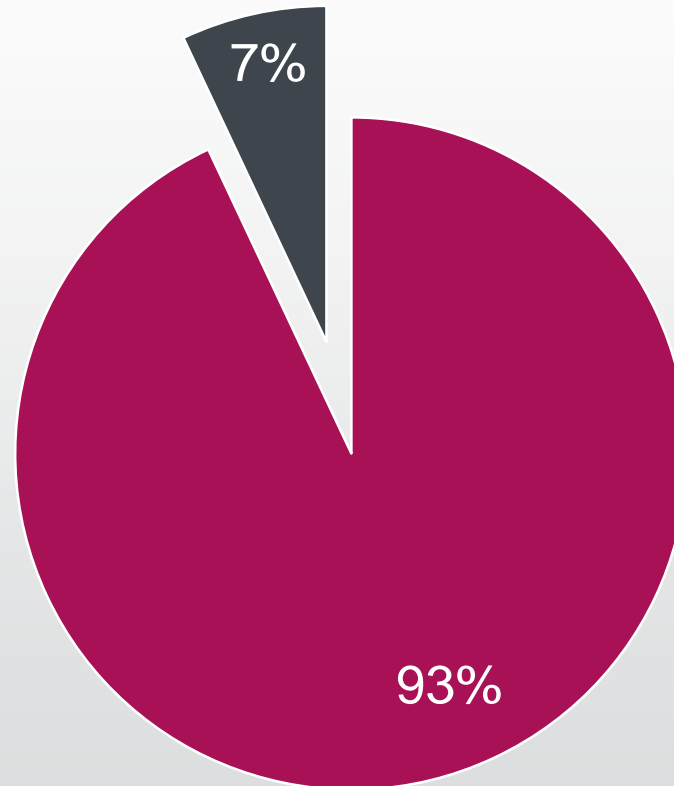
Да — 43%

(...Франция, Германия,
Греция, Италия)

Нет — 57%

(...Великобритания, Польша,
Испания, США, Чехия)

Процедура уступки закреплена законодательно

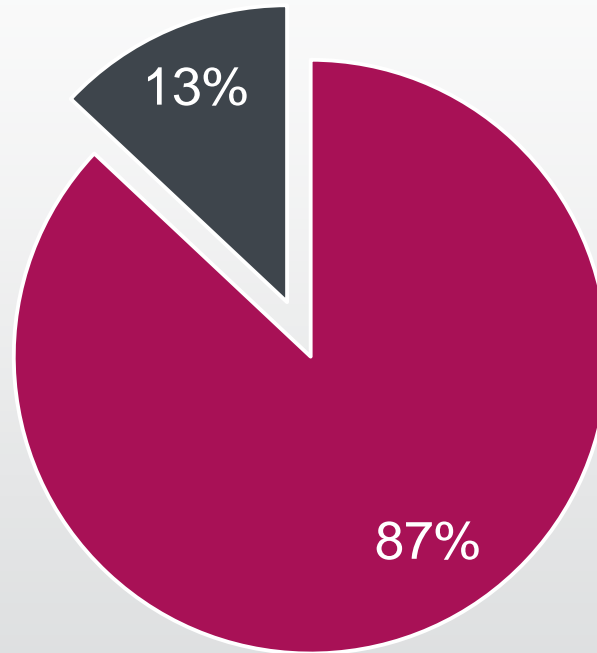


■ да ■ нет (... только Кипр и Польша)

Как можно уступить дебиторскую задолженность?

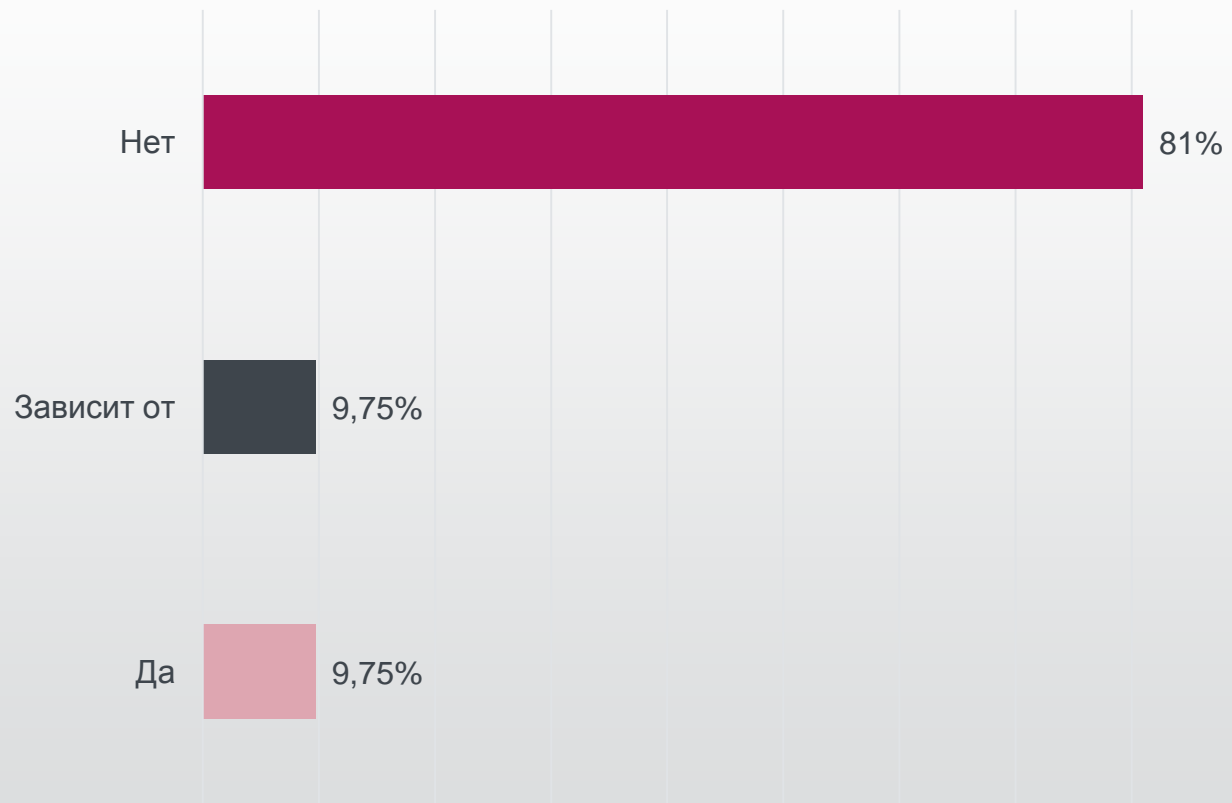


Уступка должна быть оформлена в письменном виде



- да
- нет (Австрия, Бельгия, Болгария, Норвегия)

Процесс уступки подразумевает регистрацию



Возможна
устная уступка



Да — 10%



Условия для обеспечения действительности уступки

1. Регистрация

Да и Зависит от — 16%
(Дания, Великобритания,
Голландия, Румыния, Норвегия)

Нет — 84%
(...Великобритания, Польша,
Испания, США, Чехия)

Условия для обеспечения действительности уступки 2. Налоги или гербовые сборы

Да и Зависит от — 10%
(Австрия, Румыния, Дания)

Нет — 90%
(...Великобритания, Польша,
Испания, США, Чехия)

Условия для обеспечения действительности уступки

3. Уведомление

Да — 84%

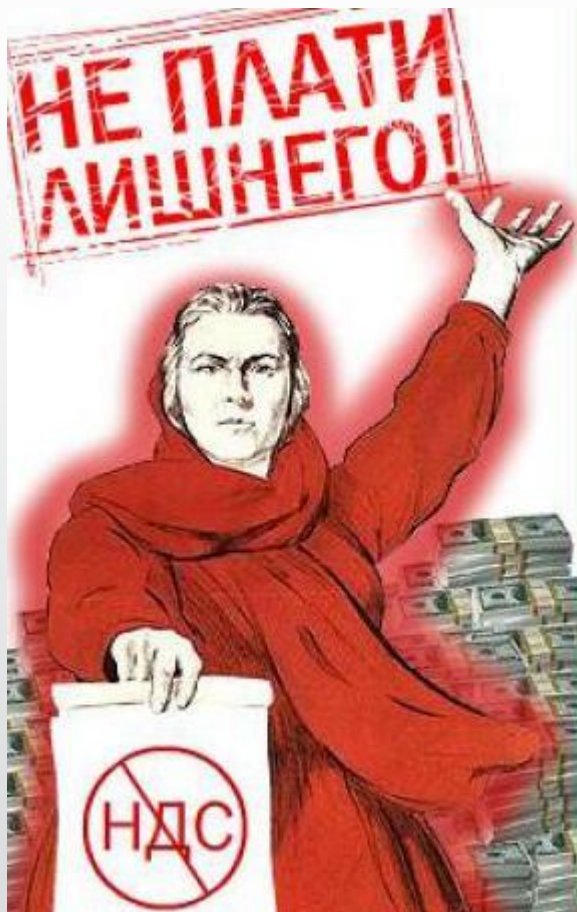
Нет и Зависит от — 16%

(Австрия, Дания, Италия,
Голландия, США)

Да — 87%

Нет и Зависит от — 13%

(Италия, Литва,
Мальта, Турция)



Факторинговая комиссия и сборы

19%

(Австрия, Финляндия, Франция, Италия, Португалия, Швейцария)

Проценты за пользование денежными средствами и дисконт

57%



Факторинговая комиссия и сборы

81%

Проценты за пользование
денежными средствами и дисконт

43%

**Спасибо
за внимание!**

НФК

Узнайте больше на www.factoring.ru