

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

23 ноября 2015 г. № 471

**О вопросах финансирования под уступку  
денежного требования (факторинга)**

В целях совершенствования правового регулирования финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в Республике Беларусь постановляю:

1. Установить, что:

1.1. финансирование под уступку денежного требования (факторинга) (далее – факторинг) может осуществляться путем заключения договоров факторинга или совершения факторинговых операций;

1.2. по договору факторинга одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (сторонам) (кредитору или кредитору и должнику) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника за вознаграждение.

Вознаграждение фактору выплачивается кредитором (должником) в форме дисконта (разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору) и (или) в иных формах, определенных договором факторинга;

1.3. для целей настоящего Указа:

под факторинговыми операциями понимаются операции, путем совершения которых банки или небанковские кредитно-финансовые организации – резиденты по сделке, предусматривающей уступку денежного требования, могут приобретать у нерезидентов денежные требования, полученные последними по договорам факторинга (иным аналогичным договорам уступки денежных требований (дебиторской задолженности);

термины «резидент» и «нерезидент» имеют значения, определенные в пунктах 7 и 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978);

1.4. на отношения по факторинговым операциям распространяются правила о договоре факторинга, установленные в статьях 155–162 Банковского кодекса Республики Беларусь, если иное не предусмотрено соглашением сторон или не вытекает из существа операции;

1.5. факторинговая операция может осуществляться путем приобретения банком или небанковской кредитно-финансовой организацией – резидентом права денежного требования к резиденту (должнику) в результате уступки данного денежного требования нерезидентом, которым это требование приобретено у нерезидента (кредитора или фактора) (импортная факторинговая операция).

2. Внести в пункт 1 Указа Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 80, 1/9574; 2009 г., № 53, 1/10496) следующие изменения и дополнение:

в подпункте 1.6.5:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«в абзацах втором, четвертом–шестом, – дата списания денежных средств со счета банка, а также со счета небанковской кредитно-финансовой организации в случае, установленном в абзаце шестом;»;

в абзаце четвертом слово «шестом» заменить словом «седьмом»;

в абзаце пятом подпункта 1.7 слова «(за вычетом дисконта)» заменить словами «(за вычетом дисконта, если данный вид вознаграждения предусмотрен договором)»;

в подпункте 1.10:

после абзаца пятого дополнить абзацем следующего содержания:

«путем исполнения банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) обязательств в результате факторинговой операции или по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга), в соответствии с которыми осуществляется исполнение обязательств по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт;»;

абзац шестой считать абзацем седьмым.

3. Совету Министров Республики Беларусь и Национальному банку в шестимесячный срок:

обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом;  
принять иные меры по его реализации.

4. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:

пункт 3 – после официального опубликования настоящего Указа;  
иные положения этого Указа – через шесть месяцев после его официального опубликования.

**Президент Республики Беларусь**

**А.Лукашенко**