



ЦЕНТР ТОРГІВЛІ ВИМОГАМИ при ГС «Аграрний союз України»



Передумови

Міжнародна практика ведення війн, покарання агресорів і подолання наслідків, нанесених воєнними діями, передбачає стягнення коштів з держав-агресорів на користь тих, хто зазнав збитків - не лише держав як таких, але й окремих суб'єктів господарювання. З іншого боку, світова спільнота на даний момент сформувала вже потужну інфраструктуру, яка спеціалізується на фіксації збитків, їх оцінці, введенні в господарський обіг документів, якими фіксуються права вимоги, торгівлі такими документами. У світі існує також потужний прошарок компаній, які купують вимоги у бізнеса з певним дисконтом і стягують кошти у повному обсязі.

Ще одна грань цієї справи полягає у тому, що фінансові інститути, які спеціалізуються на реалізації права вимоги, прагнуть безпосередньо працювати з тими, хто хоче оперативно отримати кошти від заморожених активів. Однак покупці права вимоги потребують впевненості у надійності покупців, гарантій у тому, що виставлені на продаж документи не є сфальсифікованими, що вони дійсно можуть відігравати роль документального підґрунтя для стягнення боргів.

Впевненість у надійності виставлених на продаж прав вимоги повинні надавати інституції, які беруться забезпечити спілкування власників документів про понесені збитки і покупців права вимоги. Українське суспільство і бізнес схильні таку роль покласти на державу. Однак міжнародний досвід свідчить, що органи державної влади такої діяльності зазвичай не ведуть і відносять її до сфери ринкових відносин, яка має здійснюватися надавачами відповідних фінансових послуг на ринкових засадах. Надавачі послуг та майданчики з торгівлі правами вимоги мають хіба що отримувати ліцензії регулятора фінансової діяльності та/або фондового ринку.

Організація діяльності Центру торгівлі вимогами при ГС АСУ як авторитетній галузевій громадській організації, допоможе залучити міжнародні компанії, зацікавлені у роботі з вимогами вітчизняних аграрних підприємств до країни-агресора. Це дозволить пришвидшити процес отримання коштів для їх наступного спрямування на відбудову і повоєнний інноваційний розвиток.

Спеціалізація

Центр торгівлі вимогами при ГС АСУ спеціалізується на забезпеченні комунікації між продавцем прав вимоги і їх покупцем, супроводом укладання та виконання договору між продавцем та покупцем.

Також у разі необхідності Центр надає послуги з фіксації втрат, оцінки, супроводу в суді на умовах агентських угод з найдосвідченішими надавачами послуг з аудиту, оцінки, юридичного та адвокатського супроводу.

Центр існує у вигляді підприємства, яке має всі необхідні дозволи та ліцензії для здійснення діяльності з торгівлі правами вимоги.

Процедура

Крок 1 - передумови. Для того, щоб пропозиція з продажу права вимоги була виставлена на продаж у Центрі торгівлі вимогами ГС АСУ, вона повинна бути належним чином оформлена – супроводжуватися документами про фіксацію втрат, оцінкою втрат, здійсненою уповноваженим оцінювачем і рішенням суду, яке зобов'язує країну-агресора компенсувати понесені збитки. Аграрне підприємство може або саме знайти відповідним чином уповноважених та/або сертифікованих фахівців і надати вже готові документи, або скористатися послугами, надання яких забезпечує Центр.

Крок 2-1 – розміщення пропозиції про продаж права вимоги. ГС АСУ у структурі свого сайту формує майданчик з торгівлі активами, на якому розміщується інформація про пропозиції аграрних підприємств з продажу права вимоги. Пропозиція про продаж права вимоги є анонімною і надається у стандартизованому форматі.

Крок 2-2 – розміщення пропозиції про купівлю права вимоги. Компанії, які спеціалізуються на стягненні коштів також можуть розмішувати інформацію про свої потреби на торговому майданчику ГС АСУ. Пропозиція про купівлю права вимоги також є анонімною і також надається у встановленому форматі.

Якщо аграрне підприємство бачить цікаву для себе пропозицію про купівлю права вимоги і має всі необхідні документи, воно повідомляє про це Центр. Якщо пакет документів не готовий для пред'явлення покупцю, підприємство може скористатися послугами Центру торгівлі правом вимоги для пришвидшення формування такого пакету. Коли пакет документів сформований належним чином, Центр надсилає відповідну інформацію покупцю.

Крок 3 – повідомлення покупця. У разі, коли інформація продавця права вимоги зацікавила його покупця, він повідомляє про це Центр. Між торговим майданчиком, продавцем та покупцем підписується тристоронній договір про нерозголошення інформації (NDA). Після підписання такого договору покупець здійснює забезпечувальний платіж на рахунок Центру.

Після підписання NDA та отримання забезпечувального платежу продавець за посередництва Центру розкриває покупцю інформацію у обсязі, який йому необхідний для прийняття рішення.

Крок 4 – позитивне рішення покупця. У разі надання покупцем згоди на придбання права вимоги, він проплачує кошти у розмірі різниці між повною сумою угоди та забезпечувального платежу на рахунок продавця та отримує всі необхідні документи (купує стандартизований продукт). В цей момент кошти забезпечувального платежу за винятком комісії Центру також перераховуються продавцю.

Крок 5 – негативне рішення покупця. У разі відмови покупця здійснити купівлю права вимоги він втрачає забезпечувальний платіж, кошти якого діляться у визначеній пропорції між Центром торгівлі правом вимоги.