

# ФАКТОРИНГ В АЛЬФА- БАНКЕ



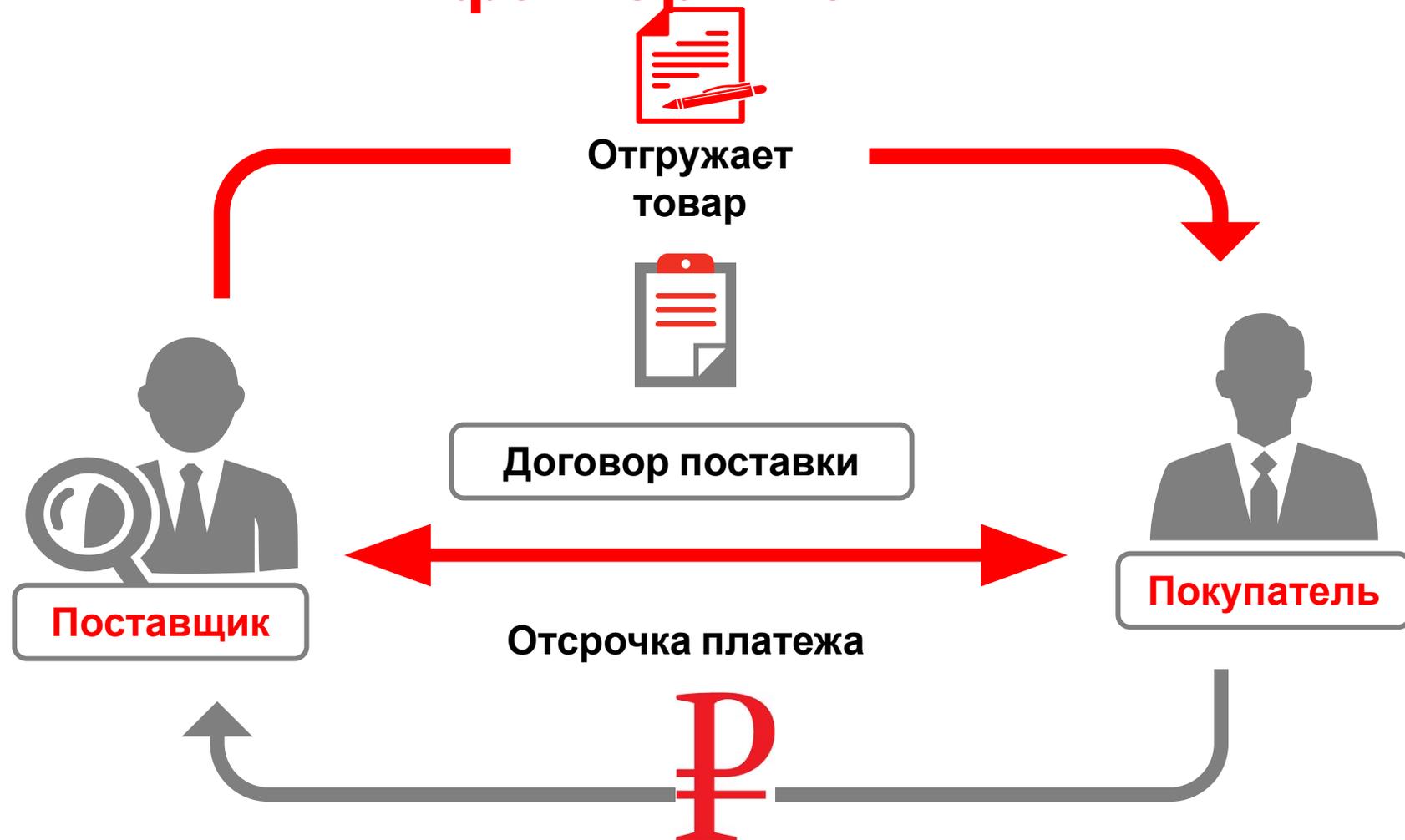
## ФАКТОРИНГ

представляет собой комплекс финансовый услуг для вас, как Поставщиков товаров/услуг и ваших Покупателей, при наличии отсрочки платежа.

- ✓ Финансирование – получение Поставщиком денежных средств от Банка;
- ✓ Управление дебиторской задолженностью: учет, администрирование, сбор, контроль за своевременностью оплаты товара/услуги Покупателем;
- ✓ Предупреждение рисков неоплаты со стороны Покупателя

# Схема взаимодействия Поставщик-Покупатель без факторинга

# A



## ФАКТОРИНГ

в классическом понимании – это переуступка вашего права требования к Покупателю Альфа-Банку, имеющих к своему Покупателю. Основанием для платежа, то есть самим денежным требованием, является определенный документ, к примеру: Счёт-фактура, УПД, Товарная накладная и пр.

То есть, после поставки товара/услуги вы имеете право требования оплаты за отгруженный товар. При факторинге вы переуступаете Банку это право, так как сразу после поставки вы получаете финансирование от Банка.

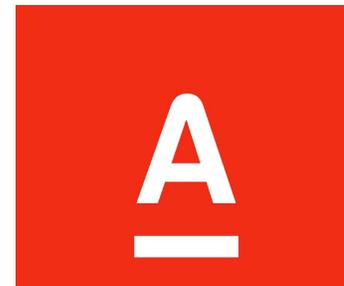
В операциях факторинга участвуют стороны:



**Поставщик**

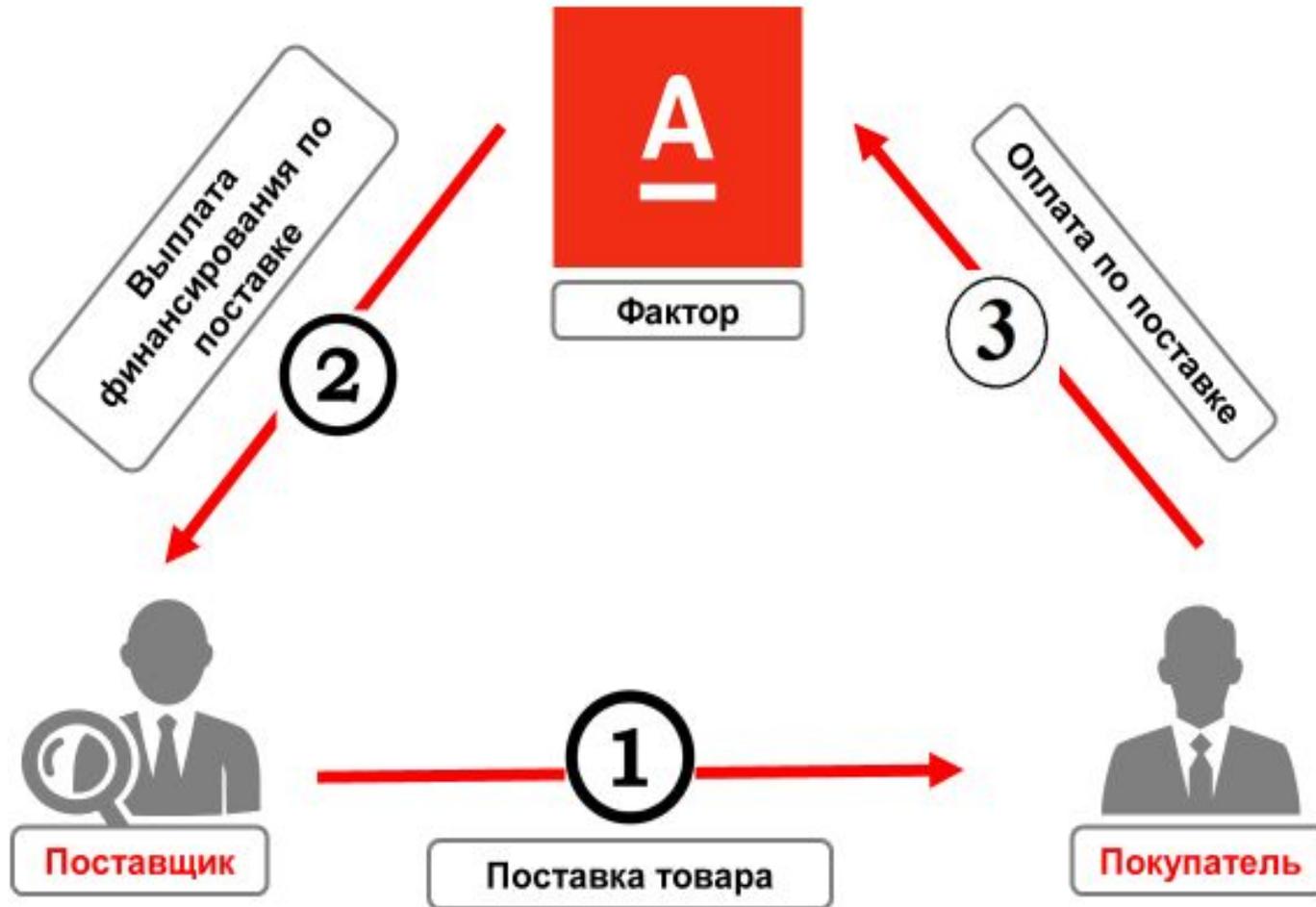


**Покупатель**



**Фактор**

# Факторинговый «Треугольник»



- 1) Вы отгрузили товар своему Покупателю и подписали документы (УПД, СФ, КС и тд) на бумажном носителе, или электронно на площадке Провайдера;
- 2) Банк-Фактор финансирует эти документы до даты окончания отсрочки платежа;
- 3) По окончании отсрочки Ваш покупатель платит на счет Банка д/с по этим документам.

# Преимущества факторинга

- ✓ Минимизация кассового разрыва. Получение до 100% от номинала поставки практически сразу после появления Денежного требования по ней;
- ✓ Улучшение платежной дисциплины со стороны Покупателя;
- ✓ Управление дебиторской задолженностью. Жизненный цикл поставок находится под чутким присмотром профессионалов;
- ✓ Получение денег в Банке БЕЗ залога;
- ✓ Снижение трудозатрат бухгалтерии.

# A

## Классический факторинг

Различают два основных типа факторинга:

- Регресс
- Безрегресс

# РЕГРЕС

В случае неоплаты Покупателем задолженности по уступленным Банку денежным требованиям – Банк вправе обратиться к вам (Поставщику) за возвратом суммы выплаченного финансирования. Но сделает это Банк после предоставленного дополнительного периода (ожидания), что делает такой сценарий крайне редким.

### Параметры сделки:

- ✓ Финансирование до 95% от суммы поставки;
- ✓ Отсрочка – до 120 календарных дней
- ✓ Льготный период – 42 календарных + 3 раб. дня
- ✓ Валюта – рубли РФ

Как это работает?



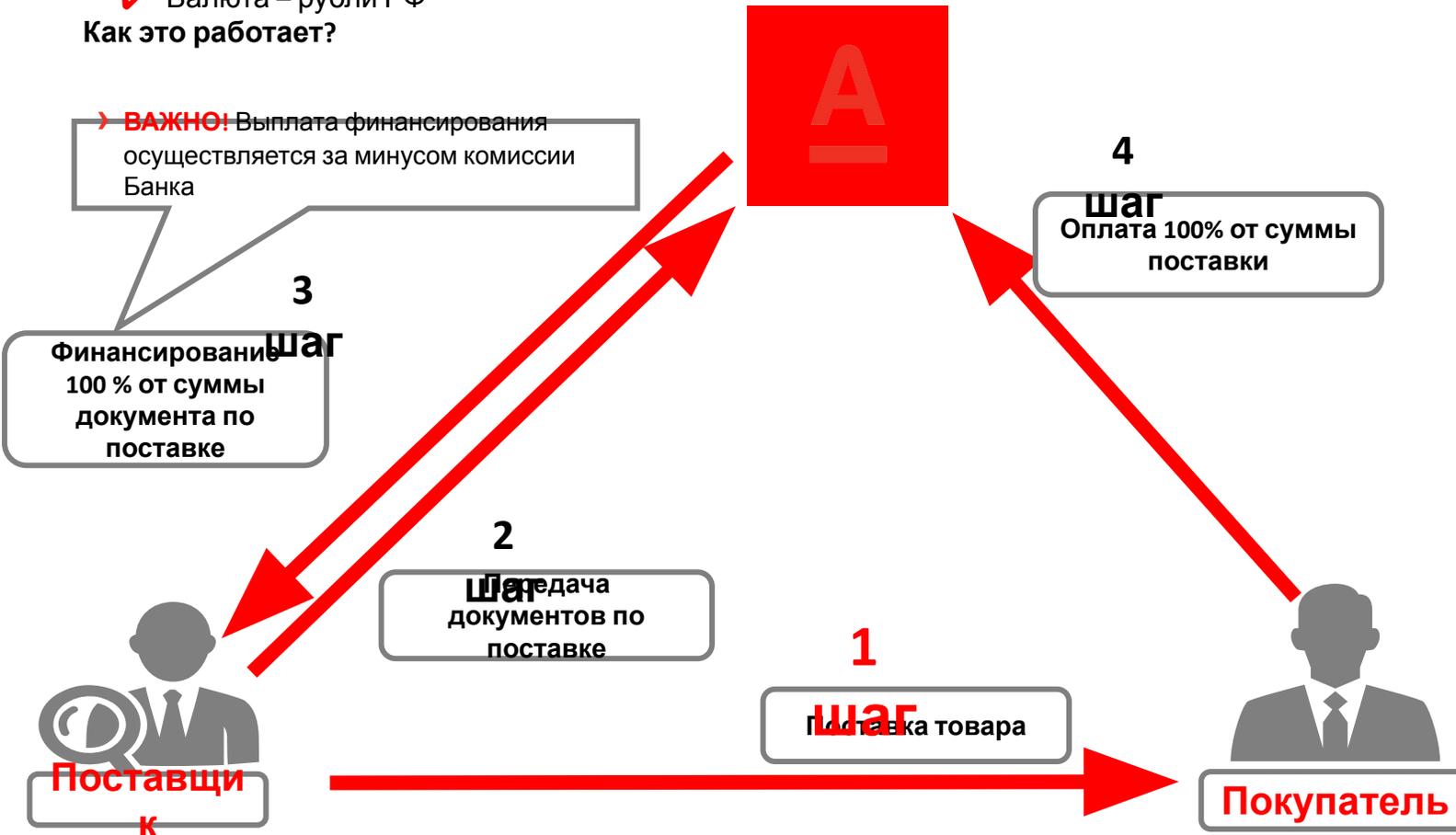
# БЕЗРЕГРЕСС

Это продажа Банку права денежного требования к Покупателю. Банк полноценно несет риск неоплаты Покупателем задолженности по поставке.

Параметры сделки:

- ✓ Финансирование - 100%
- ✓ Отсрочка – согласно договора поставки, но не более максимальной по конкретному Покупателю
- ✓ Дополнительная отсрочка – возможна
- ✓ Валюта – рубли РФ

Как это работает?





# ОТКРЫТЫЙ

Это формат работы, при котором Покупатель **уведомляется** о том, что ваше денежное требование по контракту переуступлено Банку. Покупателю на подписание направляется документ - Уведомление, которое предварительно подписано Поставщиком и Банком.

В **Уведомлении** прописывается:

- Номер переуступленного Банку контракта;
- Номер счета, в адрес которого Покупатель должен «развернуть» платежи;
- Дата, с которой эти платежи должны быть «развернуты» в адрес Банка.

## Формат работы по факторингу:

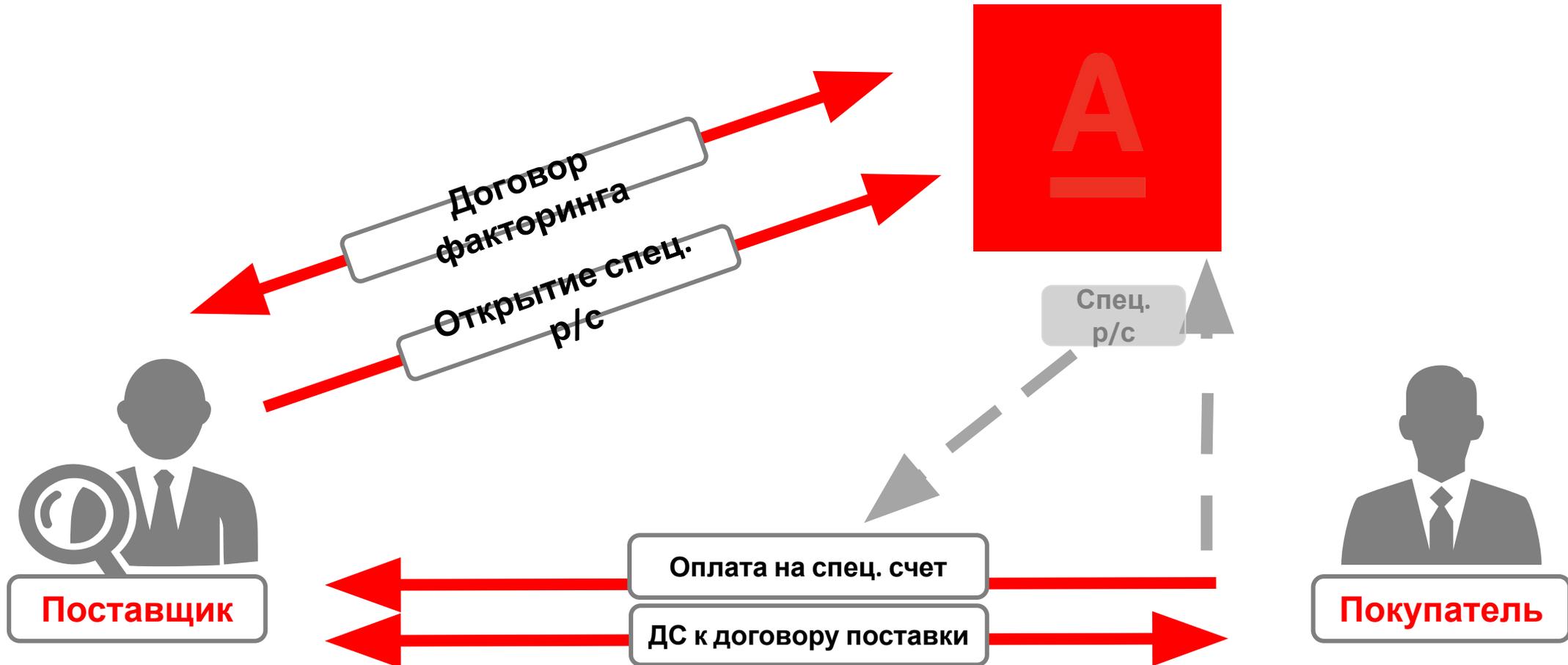
- Открытый
- Закрытый



# ЗАКРЫТЫЙ

Понятие «**закрытый факторинг**» подразумевает конфиденциальность сделки между Поставщиком и Банком: Покупатель официально не уведомляется о переуступке прав требования.

В этом случае платежи Покупателя направляются в адрес спец. р/с (40702\*) для закрытого факторинга, открытый Вами дополнительно. После его открытия, Вы подписываете дополнительное соглашение к договору поставки о смене реквизитов с указанием данного спец. счета.



# Как начисляется КОМИССИЯ

Банк предоставляет продукт **факторинг**, при котором начисляются и удерживаются следующие комиссии :

- ✓ Комиссия за финансирование
- ✓ Комиссия за финансовое управление дебиторской задолженности \*\*
- ✓ Комиссия за обработку документа

\* Все комиссии облагаются НДС

\*\* Только в регрессном факторинге

**%** ставка в годовых, которая начисляется на сумму финансирования-сумму выданных денежных средств за фактическое количество дней пользования денежными средствами.

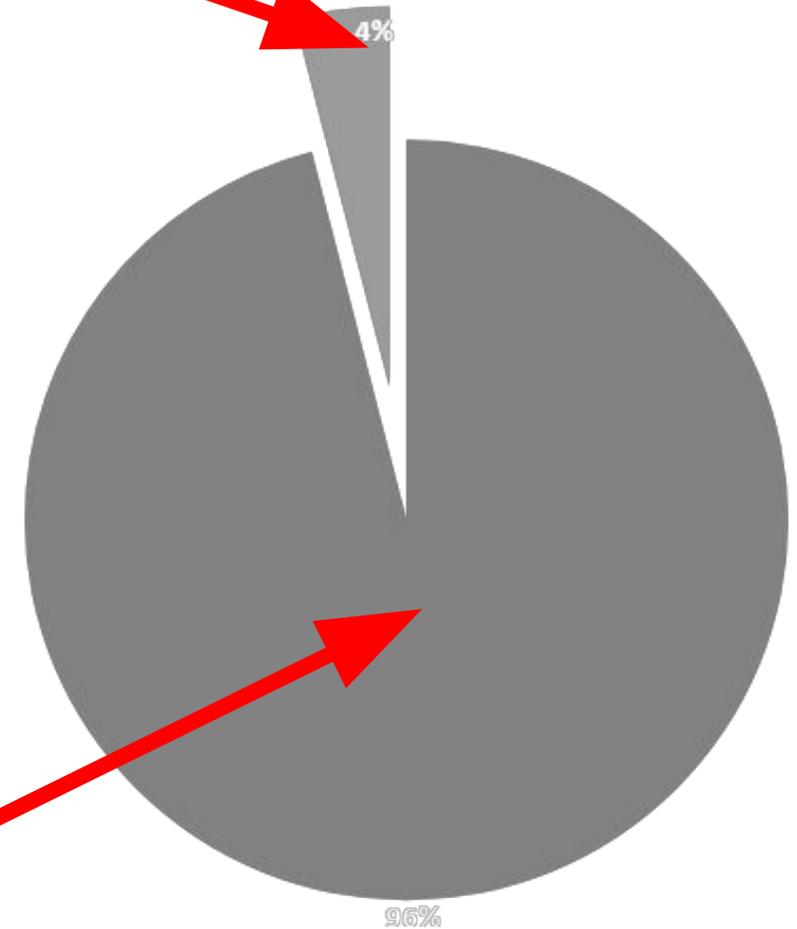
**Комиссия за финансирование**

### Формула расчета комиссии

$$\frac{\text{Сумма финансирования} * \% (\text{коммисия}) * \text{количество дней}}{365 (\text{дней в году})}$$

Сумма выданных средств считается как процент (до 95%) от полной суммы поставки.

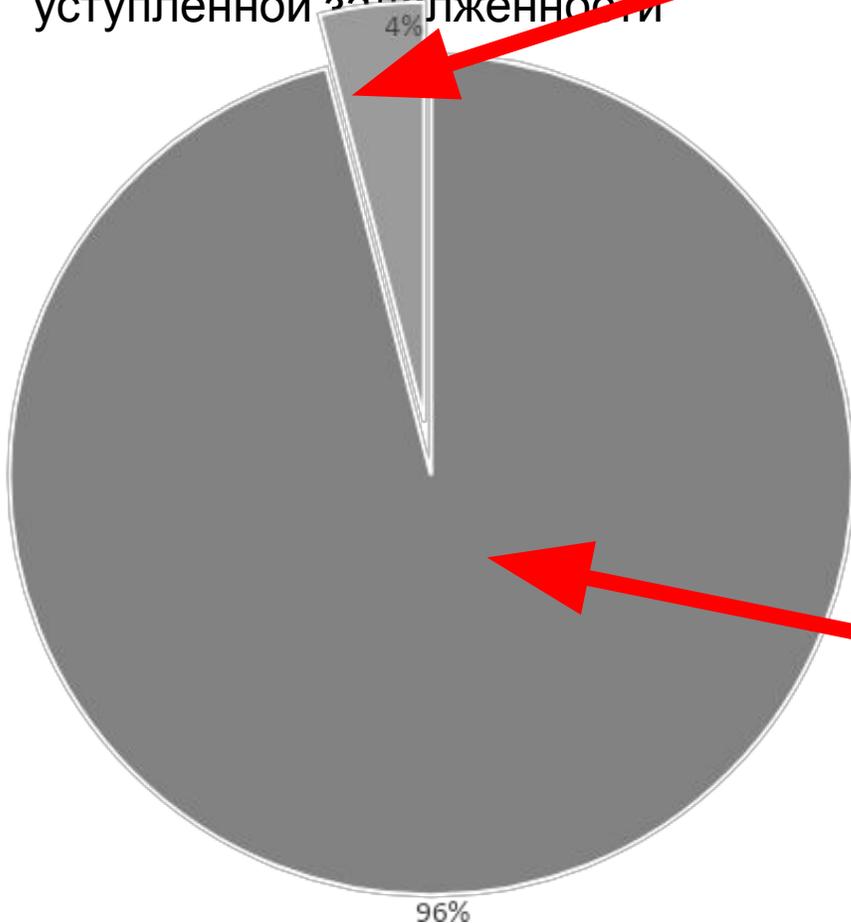
**Сумма финансирования**



% ставка рассчитывается в дневных, которая начисляется на сумму поставки за фактическое количество дней пользования денежными средствами. То есть до момента полной оплаты уступленной задолженности

**Комиссия за финансовое управление дебиторской задолженности (или ФУДЗ)**

**Формула расчета комиссии**  
Сумма поставки (счет – фактуры) \* % в дневных \* количество дней



**Сумма поставки**



Счет-фактура  
456



УПД  
321



УПД  
123



Акт выполненных  
работ

Комиссия за  
обработку  
документов

Фиксирования комиссия в размере **10** за  
обработку каждого документа (счет-фактуры,  
УПД)  
руб.