

ФАКТОРИНГ В АЛЬФА- БАНКЕ



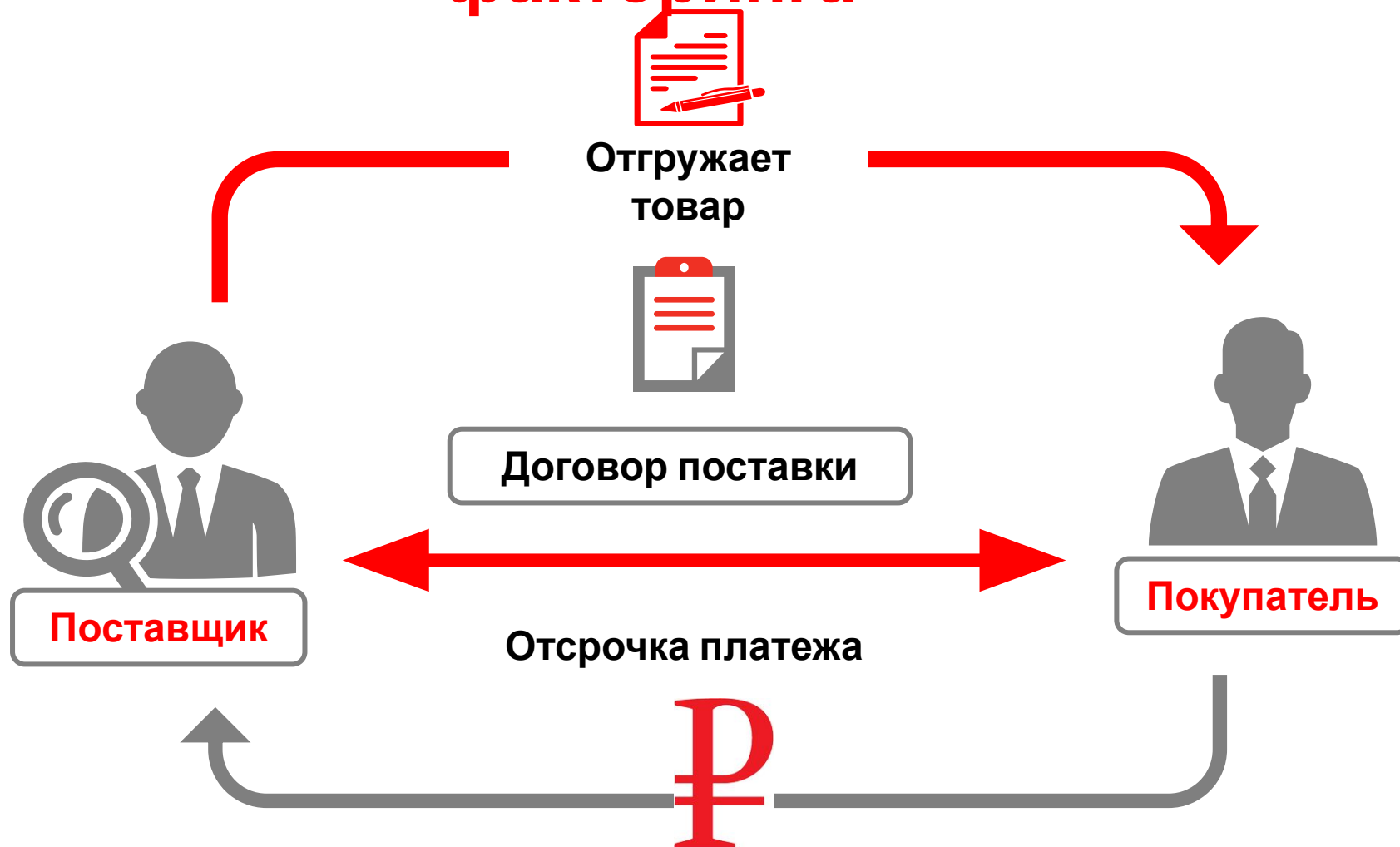
ФАКТОРИНГ

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

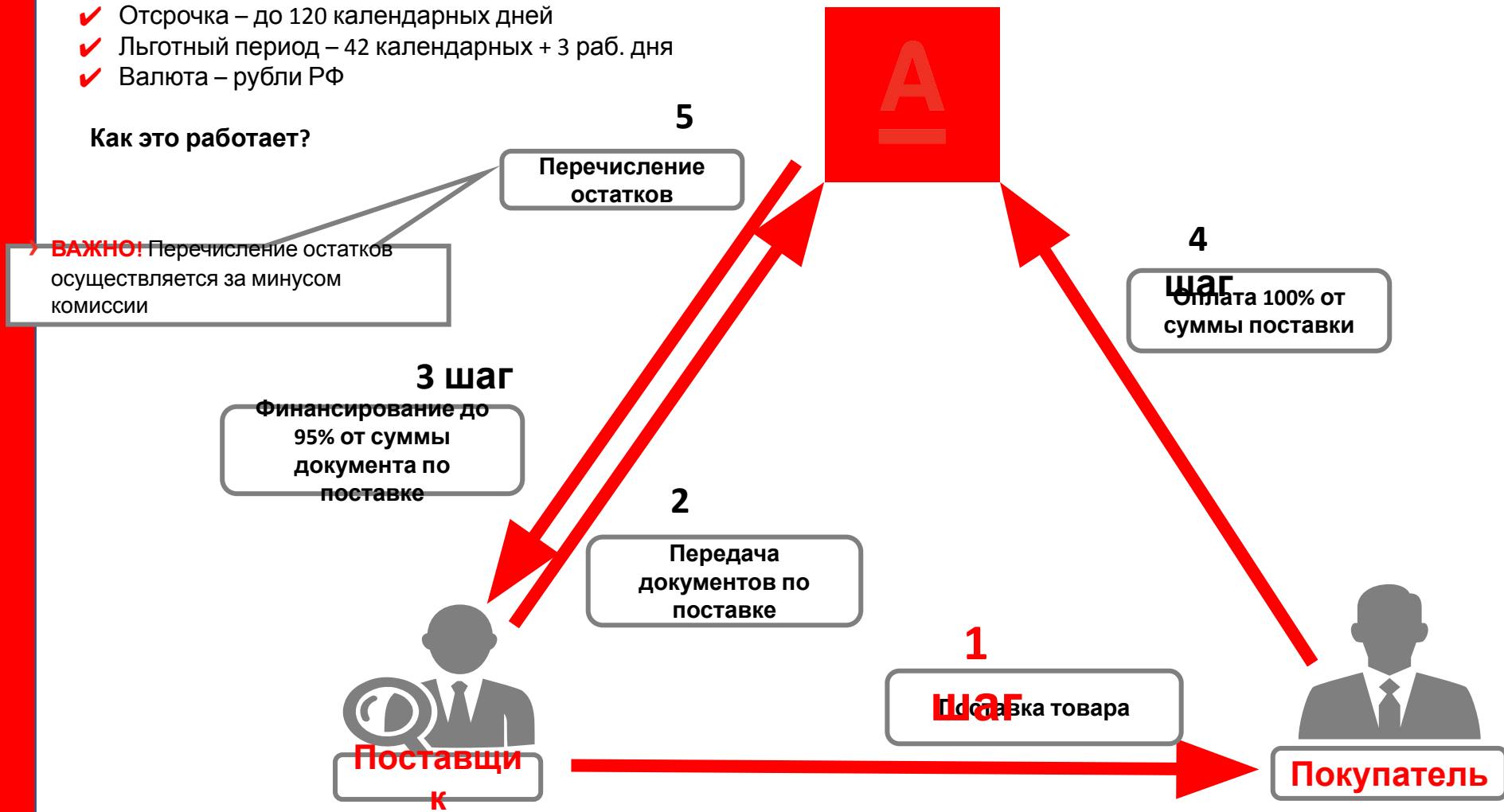
РЕГРЕС

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:

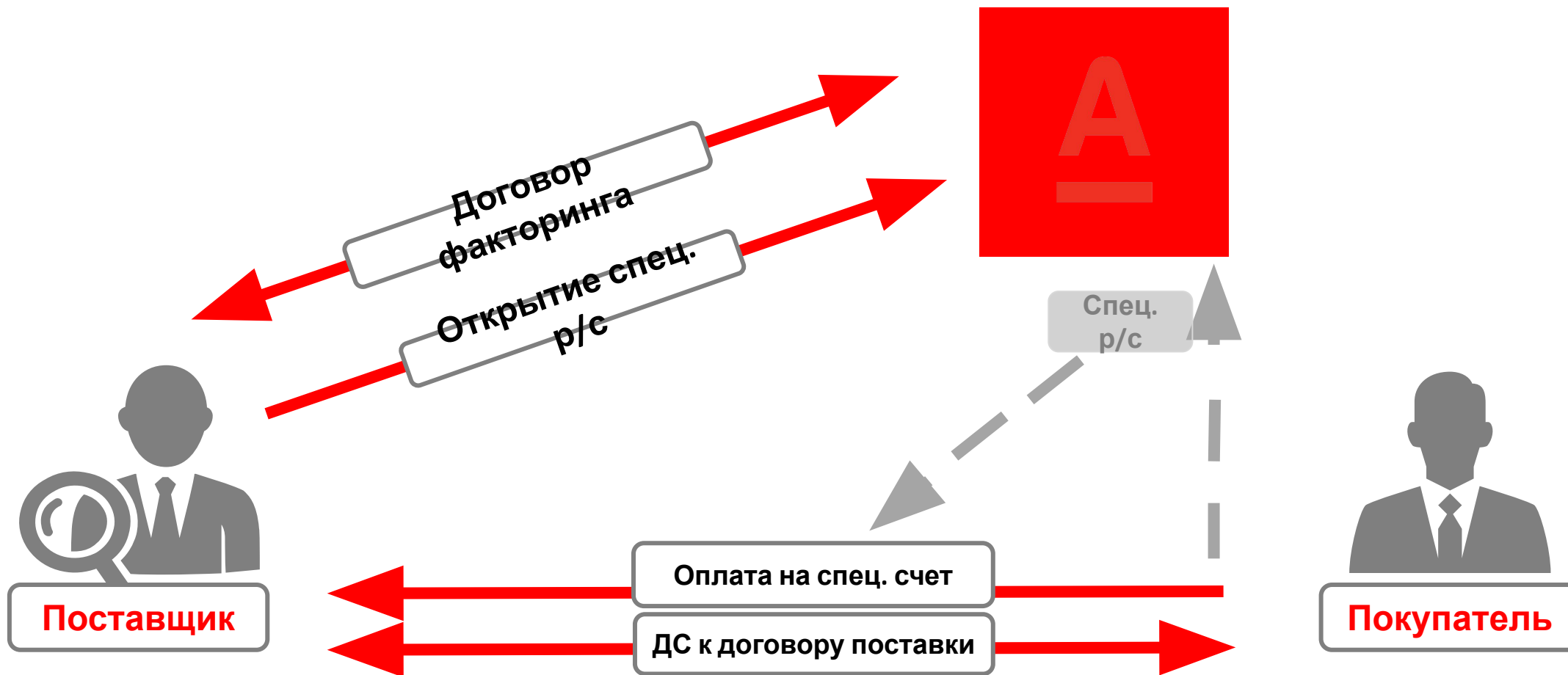
- Открытый
- Закрытый



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.

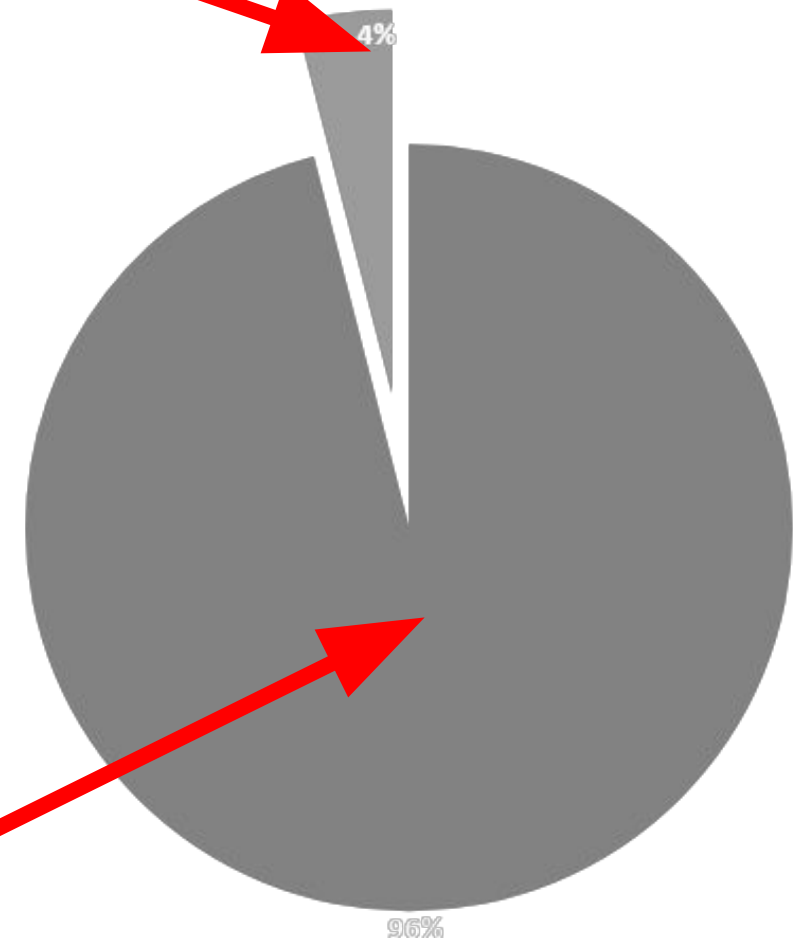
Комиссия за финансирование

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

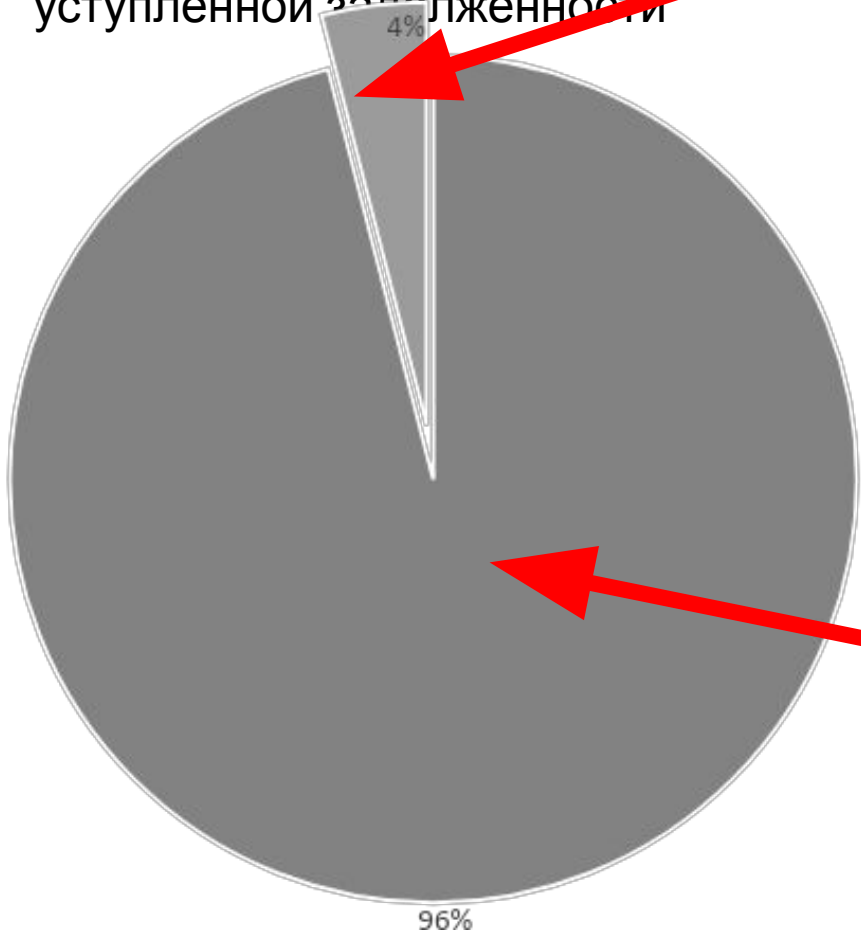


% ставка рассчитывается в дневных, которая начисляется на сумму поставки за фактическое количество дней пользования денежными средствами. То есть до момента полной оплаты уступленной задолженности

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.