



A

Альфа-Банк

ФАКТОРИНГ

ПРЕДЛОЖЕНИЕ АО «АЛЬФА-БАНК»

02/11/2017

ФАКТОРИНГ: ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ И СХЕМА РАБОТЫ

Факторинг (от [англ.](#) factor — посредник, торговый агент) — это комплекс финансовых услуг для Продавцов и Покупателей, работающих на условиях отсрочки платежа.

В рамках факторингового обслуживания Банк предоставляет следующие виды услуг:

- ✓ Финансирование
- ✓ Управление дебиторской задолженностью (учет, администрирование, сбор, контроль за своевременностью оплаты)
- ✓ Страхование рисков неоплаты со стороны Покупателя



ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ ПОСТАВЩИКА



ПОДДЕРЖКА
ТЕКУЩЕЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



- «Размораживание» дебиторской задолженности (пополнение оборотного капитала)
- Отсутствие залогового обеспечения
- Финансирование по потребности (при наличии договора факторинга финансирование предоставляется «день-в-день»)



УПРАВЛЕНИЕ
ОБОРАЧИВАЕМОСТЬЮ
ДЕБИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ



- Снижение трудозатрат бухгалтерии (за счет аутсорсинга операций по администрированию и сбору дебиторской задолженности)
- Страхование рисков неоплаты задолженности Покупателями (Дебиторами)
- Улучшение структуры баланса (снижение уровня дебиторской задолженности, факторинг не отражается в отчетности в разделе «кредиты и займы полученные»)



ВОЗМОЖНОСТЬ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО
РОСТА



- Снижение трудозатрат и времени передачи пакета документов на финансирование, при условии использования услуги по ЭДО через АFIN



Альфа-Банк

ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ

- Бухгалтерский баланс: формы 1 и 2 (за две последние отчетные даты)
- Актуальная квартальная оборотно-сальдовая ведомость (**ОСВ**) по **счету 62** в разбивке по контрагентам за последний квартал в формате Excel, либо реестр Контрактов на актуальную дату, если у Клиента контрактный характер работ
- Информация о Клиенте, **описание бизнеса**
- **Карточка счета 62** в формате Excel в разрезе каждого дебитора* за последние 12 месяцев + реестр стороннего фактора, если Клиент уже работает по факторингу

*Не требуется, если дебитор входит в ГК X5 Retail Group N.V., ГК Auchan и ООО «МЕТРО Кэш энд Керри».

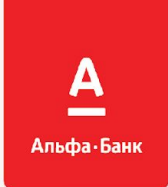
В индивидуальных случаях пакет запрашиваемых документов может быть расширен.

Решение
принимается в
течение

3

рабочих
дней

(после предоставления полного пакета документов)



ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ФАКТОРИНГА

- **Факторинг с регрессом/без регресса**

Риск неоплаты Дебитором задолженности несёт Поставщик

Риск неоплаты Дебитором задолженности на себя принимает Альфа-Банк

- **Реверсивный (с коммерческим кредитом) факторинг с регрессом/без регресса**

Покупатель (Дебитор) получает дополнительную отсрочку (сверх отсрочки по условиям контракта поставки) платежа за счет коммерческого кредита, который банк предоставляет ему с риском на Поставщика или на Дебитора

- **Закрытый факторинг**

Разновидность факторинга с регрессом, при котором Дебитор не уведомлен об уступке денежного требования

- **Пред поставочный факторинг**

Факторинговое финансирование будущих поставок, предоставляется до того, как состоялась отгрузка товаров

- **Агентский договор**

Разновидность Реверсивного факторинга, при котором дебитору предоставляется дополнительная отсрочка, но не подписывается Генеральный договор Факторинга с Поставщиком (клиентом). Применим только в ККБ.

- **Экспресс-Факторинг**

Продукт, в рамках которого возможно предоставлять финансирование поставщикам в адрес Дебиторов, на которых в Банке не установлен риск

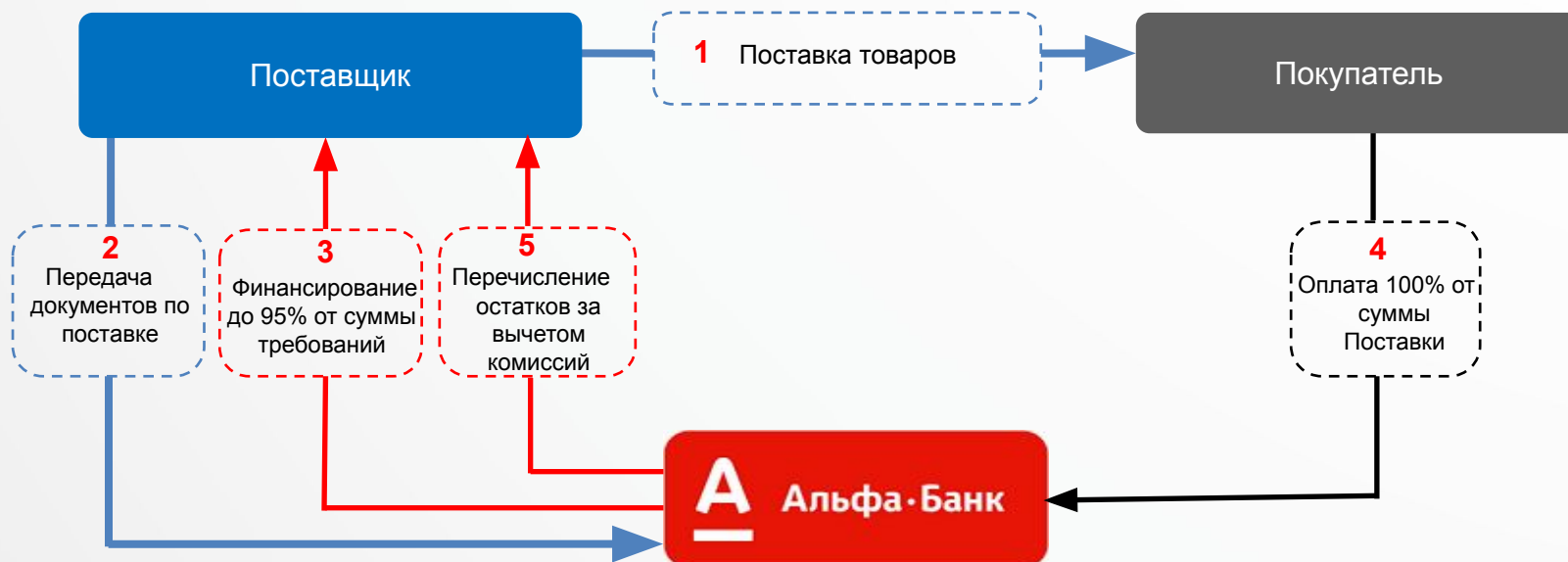
Подробнее о каждом продукте можно найти информацию в отдельных презентациях или у коллег из Управления Факторинга

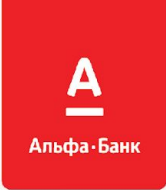
В случае неоплаты Покупателем (Дебитором) задолженности по уступленным Банку денежным требованиям – Банк вправе обратиться к Клиенту (Поставщику) за возвратом суммы выплаченного финансирования (и уплатой комиссий за период пользования денежными средствами) – **риск неоплаты Покупателем (Дебитором) денежного требования несет Клиент (Поставщик)**

Это наиболее распространённый вид факторинговых сделок в России – 51% оборота рынка факторинга приходится на операции факторинга с регрессом.

Параметры продукта:

- ✓ Финансирование до 95% от суммы уступаемого денежного требования
- ✓ Отсрочка – до 120 календарных дней (иной срок возможен по Решению УО)
- ✓ Период ожидания – 42 календарных + 3 раб. Дня
- ✓ Риск неоплаты на Поставщике





ФАКТОРИНГ БЕЗРЕГРЕССА

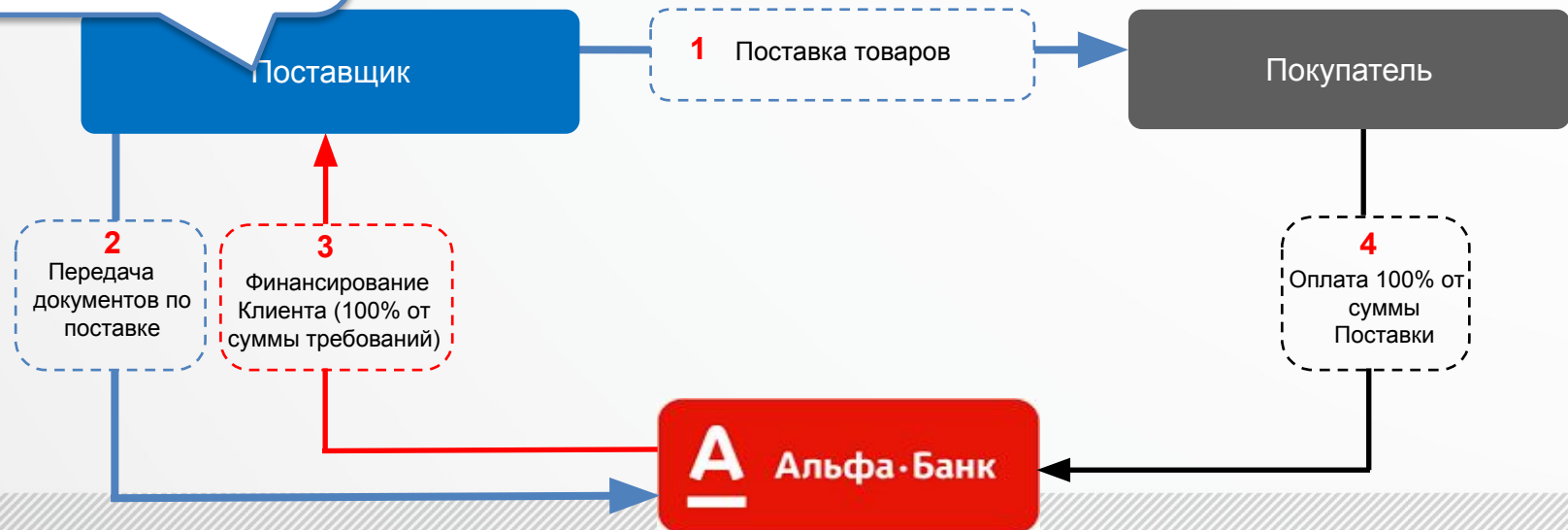
В случае неоплаты Покупателем (Дебитором) задолженности по уступленным Банку денежным требованиям – **Банк несет риск неоплаты** Покупателем (Дебитором) уступленного Клиентом (Поставщиком) Банку денежного требования.

Параметры продукта:

- ✓ Финансирование - 100% от суммы уступаемого денежного требования
- ✓ Отсрочка – до 120 календарных дней (иной срок возможен по Решению УО)
- ✓ Дополнительный период – по Решению УО (при условии наличия Соглашения между Банком и Дебитором)
- ✓ Риск неоплаты на Банке
- ✓ Повышение требований к клиенту при установлении лимита

Комиссии могут оплачиваться:

- до финансирования
- из финансирования
- после финансирования
- по факту
- авансовая схема



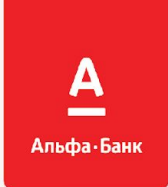
ЭЛЕКТРОННЫЙ ФАКТОРИНГ АЛЬФА-FINANCE

Электронный факторинг в Альфа-Банке реализован на платформе «Альфа-Finance». Платформа позволяет получать ЮЗДО (юридически значимого ЭДО) первичной документацией (УПД, счет-фактура, Торг-12 и т.д.) через провайдеров (**Эдисофт, Контур, Иксайт, Корус**). Документы, **подписанные УКЭП** (усиленная квалифицированная электронная подпись) приравняются к оригиналам, что ускоряет документооборот и позволяет уйти от бумажных носителей.

Параметры продукта:

- ✓ Финансирование - до 95% от суммы уступаемого денежного требования
- ✓ «Безрисковый» факторинг с поставщика X5 Retail Group
- ✓ Возможен запуск через «Целевой» (упрощенный) процесс при работе через АФИН
- ✓ Необходимо подписание Договора АФИН, предоставление сертификата на подписание документов и наличие УКЭП у клиента
- ✓ Возможна работа по ограниченному пулу дебиторов (список постоянно увеличивается)
- ✓ Выдача денежных средств может происходить в день подписания первичных документов





КОНТАКТЫ

Методология Управления факторинга АО «Альфа-Банк»

Алентова Екатерина

тел. +7 (495) 974-25-15 (доб. 011 3171)

e-mail: EAlentova@alfabank.ru

Коланькова Алина

тел. +7 (495) 974-25-15 (доб. 011 2602)

e-mail: AKolankova@alfabank.ru

Агальцов Никита

тел. +7 (495) 974-25-15 (доб. 011 7460)

e-mail: NAgaltsov@alfabank.ru