

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ
финансирования под уступку денежного требования (факторинга) внутри России
(редакция от «__» _____ 20__ г.)

1. Термины и определения

Если иное не оговорено в настоящих Основных условиях, то применяются следующие определения:

Дебитор (Должник) – юридическое лицо-резидент РФ, которому Клиент поставляет товары (выполняет работы, оказывает услуги и т.п.), денежные требования к которому передаются Клиентом Финансовому агенту на условиях, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении;

Денежные требования – денежные требования Клиента к Дебитору, вытекающие из Контракта, уступаемые Клиентом Финансовому агенту на условиях и в порядке, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении;

Доверенный оператор ЭДО - доверенный оператор электронного документооборота согласно Приказу ФНС России от 20.04.2012 г. № ММВ-7-6/253@ «Об утверждении положения о сети доверенных операторов электронного документооборота и временного положения о порядке присоединения к сети доверенных операторов электронного документооборота».

Договор о присоединении - заключенный между Финансовым агентом и Клиентом Договор о присоединении к настоящему Основным условиям, определяющий, в том числе, условия и порядок выплаты Финансирования, а также порядок исчисления и уплаты вознаграждения (комиссий) Финансового агента. Договор о присоединении заключается Сторонами путем составления документа на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и Финансового агента, либо в виде Электронного документа, подписанного УКЭП в Системе «Альфа-Клиент On-line» (Системе «Альфа-Бизнес On-Line»).

Дополнительный период – период времени, отсчитываемый с даты, следующей за датой окончания отсрочки платежа по Контракту, в течение которого Финансовый агент ожидает исполнения Денежного требования от Дебитора. Дополнительный период не рассматривается Сторонами как увеличивающий отсрочку платежа по Контракту. Продолжительность Дополнительного периода устанавливается в Договоре о присоединении.

Клиент (Поставщик) - юридическое лицо, созданное и действующее по законодательству Российской Федерации, присоединившиеся к настоящим Основным условиям путем заключения Договора о присоединении с Финансовым агентом.

Контракт – договор купли-продажи (поставки) товаров, договор подряда на выполнение работ, договор возмездного оказания услуг или иной договор, заключенный между Клиентом и Дебитором и дополнительные соглашения к нему;

Лимит принятых требований – максимальная сумма Денежных требований к конкретному Дебитору, возможных к принятию Финансовым агентом, установленная Финансовым агентом, и в пределах которой Финансовый агент осуществляет финансирование Клиента в счёт уступленных Финансовому агенту Денежных требований;

«Рабочий день» – календарный день с понедельника по пятницу включительно, если он не является выходными или нерабочим праздничным днем в соответствии с федеральными законами и/или решениями Правительства Российской Федерации, либо календарный день – суббота или воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации он объявлен рабочим днем.

«Реестр уступаемых Денежных требований Клиента» – ЭД, подписанный Клиентом УКЭП либо УНЭП, составленный по форме Приложения № 1 к Соглашению об ЭДО с Клиентом или документ на бумажном носителе по форме Приложения № 2 к Соглашению об ЭДО с Клиентом, в котором Клиент со ссылкой на подтверждающие документы (накладные, счета-фактуры и пр.) заявляет об исполнении своих обязательств перед Дебитором по Контракту в объеме, указанном в этом Реестре, и принятии их Дебитором в соответствии с условиями Контракта. Одна запись в Реестре является одним Денежным требованием. В одном Реестре уступаемых Денежных требований Клиента может содержаться несколько Денежных требований.

«Реестр возникших Денежных требований к Дебитору» – ЭД, подписанный Дебитором УКЭП либо УНЭП, составленный по форме Приложения № 1 к Соглашению об ЭДО с Дебитором или документ на бумажном носителе по форме Приложения № 2 к Соглашению об ЭДО с Дебитором, в котором Дебитор со ссылкой на подтверждающие документы (накладные, счета-фактуры и пр.) подтверждает принятие им исполнения Клиентом обязательств по Контракту в объеме, указанном в этом Реестре. В одном Реестре возникших Денежных требований к Дебитору может содержаться несколько признанных таким Дебитором исполненных Клиентом обязательств перед Дебитором по одному Контракту.

Система «Альфа-Клиент On-line» (Система «Альфа-Бизнес On-Line») – часть корпоративной информационной системы Финансового агента, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов, передаваемых Сторонами друг другу. Порядок обслуживания Клиента по Системе «Альфа-Клиент On-line»/Системе «Альфа-Бизнес On-line», в том числе, порядок оформления, подписания и направления Клиентом Финансовому агенту Электронных реестров, установленных настоящими Основными условиями, устанавливается заключаемым

Сторонами Договором на обслуживание клиентов по Системе «Альфа-Клиент On-line»/Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес On-line».

Система «Альфа-Finance» – Система Финансового агента (<https://scf.alfabank.ru>), предназначенная для обмена электронными документами (ЭД) между Финансовым агентом, Клиентом и Дебитором. Порядок обслуживания Клиента (Дебитора) по Системе «Альфа-Finance» устанавливается заключаемым Клиентом (Дебитором) с Финансовым агентом Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Finance».

Соглашение об ЭДО с Дебитором – Соглашение об электронном документообороте с использованием Системы «Альфа-Finance», заключаемое между Финансовым агентом и Дебитором по форме Приложения № 4 к настоящим Основным условиям и определяющее порядок оформления и передачи Дебитором Финансовому агенту Реестров возникших Денежных требований к Дебитору, а также порядок их обработки Финансовым агентом в целях предоставления Клиенту Финансирования.

Соглашение об ЭДО с Клиентом - Соглашение об электронном документообороте с использованием Системы «Альфа-Finance», содержащееся в Приложении № 3 к настоящим Основным условиям и заключаемое между Финансовым агентом и Клиентом путем присоединения к настоящим Основным условиям.

Стороны – Финансовый агент и Клиент при совместном упоминании.

Уполномоченные лица Дебитора – лица, уполномоченные Дебитором на подписание от лица Дебитора Реестра возникших Денежных требований к Дебитору в Системе «Альфа-Finance».

Уполномоченные лица Клиента – лица, уполномоченные Клиентом на подписание от лица Клиента Реестра уступаемых Денежных требований Клиента в Системе «Альфа-Finance».

Участник ЭДО – Клиент или Дебитор, заключившие с Финансовым агентом Договор на обслуживание по Системе «Альфа-Finance».

Факторинг (факторинговые операции) — операции, в соответствии с которыми Клиент обязуется уступать Финансовому агенту денежные требования к третьему лицу (**Дебитору**), вытекающие из предоставления Клиентом товаров (выполнения им работ или оказания услуг) Дебитору, а Финансовый агент обязуется предоставлять Клиенту денежные средства (осуществлять финансирование) на условиях и в порядке, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении:

а) осуществлять учет текущего состояния Денежных требований к Дебиторам и контроль своевременности их оплаты (административное управление дебиторской задолженностью);

б) иные финансовые услуги, связанные с Денежными требованиями;

Финансирование – денежные средства, предоставляемые Финансовым агентом Клиенту под уступку денежных требований Клиента к Дебитору (Должнику). Финансовый агент осуществляет Финансирование только в случае подписания Договора о присоединении;

Финансовый агент – Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971, зарегистрированное Центральным банком Российской Федерации 29.01.1998 г., Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 1326 от 16.01.2015 г, место нахождения: город Москва, улица Каланчевская, дом 27.

Штрих-код – набор двумерных линейных символов, нанесенный на документ по поставке, применяемый для автоматической идентификации основных реквизитов отгрузочных документов. Стандарт информации, содержащейся в штрих-коде, определяется Финансовым агентом.

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронной форме. ЭД, подписанный УКЭП либо УНЭП Участника ЭДО, приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Участника ЭДО.

Электронный документооборот (ЭДО) - юридически значимый электронный документооборот между Участниками ЭДО в Системе «Альфа-Finance» / Системе «Альфа-Бизнес On-Line» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

УКЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

УНЭП – усиленная неквалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2. Предмет регулирования

2.1. Настоящие Основные условия регулируют осуществление факторинговых операций внутри России, в соответствии с которыми Клиент обязуется уступать Финансовому агенту Денежные требования к Дебиторам по оплате поставленных Клиентом товаров (выполненных работ или оказанных услуг) вытекающие из Контрактов, предусматривающих отсрочку платежа, а Финансовый агент обязуется предоставлять Клиенту денежные средства (финансирование) в счёт уступаемых денежных требований в пределах Лимитов принятых требований на условиях, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, а также оказывать Клиенту услуги по учёту текущего состояния дебиторской задолженности, осуществлять контроль за своевременностью их оплаты, оказывать иные услуги.

2.2. Финансовый агент обязуется осуществлять в пределах Лимита принятых требований финансирование под уступку принадлежащих ему денежных требований к определенным Дебиторам, которые на момент уступки не исполнены Дебиторами.

Срок исполнения по уступаемым Клиентом в пользу Финансового агента денежным требованиям к Дебиторам не может превышать срока действия Договора о присоединении.

Сведения о Дебиторах указываются в Договоре о присоединении. Наличие Денежного требования подтверждается также документами, передаваемыми Клиентом Финансовому агенту в соответствии с настоящими Основными условиями и позволяющими идентифицировать Денежное требование.

2.3. Любое Денежное требование Клиента к любому из Дебиторов переходит к Финансовому агенту в момент передачи Клиентом Финансовому агенту документов, указанных в п. 4.1 настоящих Основных условий.

2.3.1. В случае если документы, удостоверяющие соответствующие Денежные требования к Дебитору, предоставляются в порядке, установленном п. 4.1.1 настоящих Основных условий, то Денежные требования переходят к Финансовому агенту в следующем порядке:

При получении Финансовым агентом посредством Системы «Альфа-Finance» и безусловном считывании надлежащим образом оформленных Реестра уступаемых Денежных требований Клиента и Реестра возникших Денежных требований к Дебитору, Финансовый агент в дату получения по Системе «Альфа-Finance» последнего из Реестров проверяет совпадение указанных в них сведений и соответствие перечисленных в них Денежных требований настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

Если данные указанных Реестров полностью совпадают и перечисленные в Реестрах Денежные требования удовлетворяют настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, а также Клиентом было предоставлено подписанное Дебитором уведомление об уступке Денежных требований по форме Приложения № 1 к настоящим Основным условиям, то указанные в Реестрах Денежные требования переходят к Финансовому агенту в момент получения по Системе «Альфа-Finance» последнего из Реестров. При этом время приема Реестра по Системе «Альфа-Finance» определяется в соответствии с Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Finance».

Если данные Реестров в отношении какого-либо Денежного требования не совпадают или какие-либо из перечисленных в Реестрах Денежных требований не удовлетворяют настоящим Основным условиям и/или Договору о присоединении, то такие Денежные требования не переходят к Финансовому агенту.

2.4. Одновременно с уступкой Денежного требования по оплате товаров (работ/услуг) по Контракту к Финансовому агенту переходят все права, обеспечивающие исполнение уступленного Денежного требования, а также другие, связанные с Денежным требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами или иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уступленным денежным требованиям (штрафы, пени), а также права на обеспечение обязательств по уступленным денежным требованиям и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям Клиента, связанным с Контрактом.

Если для перехода к Финансовому агенту указанных прав требуется дополнительное оформление, то Клиент обязуется надлежащим образом оформить переход указанных прав к Финансовому агенту.

3. Установление Клиенту Лимитов финансирования в адрес Дебитора

3.1. Для установления Финансовым агентом Лимита принятых требований, Клиент предоставляет следующие документы:

- оригинал или нотариально заверенную, или заверенную Клиентом и Дебитором (с отпечатками их печатей и подписями уполномоченных лиц) копию Контракта между Клиентом и Дебитором со всеми приложениями и дополнениями;

- бухгалтерскую отчетность за квартал нарастающим итогом с начала отчетного года в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним), подписанную руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с отпечатком печати Клиента;

- копию годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме за истекший год, подготовленная в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для годовой бухгалтерской отчетности), содержащие проставленную на копиях отметку налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности и дату принятия бухгалтерской отчетности, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с отпечатком печати Клиента. Если бухгалтерская отчетность была передана в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи, то Клиент обязуется представить копии документов, подтверждающие передачу годовой бухгалтерской отчетности налоговому органу, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с отпечатком печати Клиента. Если иное не будет установлено законодательством РФ, такими документами являются в совокупности копии Подтверждения даты отправки, Квитанции о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде и Извещения о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете);

- расшифровку дебиторской задолженности Клиента;

- извещение о новом покупателе товаров (работ, услуг);

- иные документы, которые могут быть затребованы Финансовым агентом для определения условий финансирования.

3.2. Финансовый агент устанавливает Лимит принятых требований на каждого из Дебиторов исходя из анализа предоставленных Клиентом документов, указанных в п. 3.1 настоящих Основных условий и другой информации, находящейся в распоряжении Финансового агента. О размере установленного Клиенту Лимита принятых требований на каждого из Дебиторов Клиента, а также об их изменении Финансовый агент уведомляет Клиента письмом или по факсу в течение 2 (двух) рабочих дней с момента установления или изменения.

Расчеты по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении производятся в российских рублях.

3.3. Лимиты принятых требований устанавливаются на Дебиторов Клиента в российских рублях. Выплата Клиенту Финансирования осуществляется в российских рублях.

3.4. Предельный размер совокупного Лимита принятых требований устанавливается в Договоре о присоединении.

4. Права и обязанности Клиента. Гарантии и заверения Клиента

4.1. По мере осуществления поставок товаров (выполнения работ или оказания услуг) Дебитору, Клиент обязуется в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты поставки товаров (выполнения работ или оказания услуг; далее также – «поставка») передать Финансовому агенту по одному экземпляру всех документов, относящихся к поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг), оформленных согласно требованиям действующего законодательства или обычаев делового оборота:

– оригиналы или заверенные в установленном порядке копии товарно-транспортных документов (накладные, коносаменты, акты приема-передачи и др.). По требованию Финансового агента Клиент обязуется предоставлять исключительно оригиналы указанных в настоящем абзаце документов;

– оригинал счёта-фактуры (инвойса), а также иные документы по требованию Финансового агента.

Один из передаваемых документов, подписанных Дебитором, должен содержать подтверждение в получении Дебитором (перевозчиком в соответствии с Контрактом) товара (оказанной услуги) или принятия Дебитором результатов работ на сумму уступаемого денежного требования.

Приём-передача вышеуказанных документов, позволяющих идентифицировать денежное требование, осуществляется по Реестру, составленному по форме согласно Приложению № 2 к Основным условиям, в 2-х экземплярах (по 1 экземпляру для каждой из Сторон), на которых ставятся отметки о предоставлении документов Клиентом и принятии их Финансовым агентом.

Клиент обязуется во всех оригиналах счетов в качестве платежных реквизитов указать платежные реквизиты Финансового агента.

В случае внесения платежных реквизитов в отгрузочные документы, Клиент обязуется указывать в них платежные реквизиты Финансового агента

Финансовый агент вправе отказать в финансировании под уступку денежных требований, в отношении которых Клиентом не предоставлены надлежащим образом оформленные документы, известив об этом Клиента (письмом или по электронной почте) в течение 3 (трех) рабочих дней после предоставления документов Клиентом. Если Финансовый агент не известил Клиента об отказе в принятии Денежных требований в установленные сроки, то такие Денежные требования считаются принятыми для финансирования.

4.1.1. Вместо предоставления документов согласно п. 4.1 настоящих Основных условий Клиент с целью получения финансирования вправе не позднее 14:00 по Московскому времени рабочего дня не позднее для окончания отсрочки платежа по Контракту в отношении уступаемого Денежного требования, не оплаченного Дебитором, соответственно, сформировать Реестр уступаемых Денежных требований Клиента и направить его Финансовому агенту посредством Системы «Альфа-Finance».

В случае невозможности предоставления Клиентом Финансовому агенту Реестра возникших Денежных требований к Дебитору в электронной форме по Системе «Альфа-Finance», Клиент вправе предоставлять Финансовому агенту Реестр возникших Денежных требований к Дебитору на бумажном носителе, оформленный надлежащим образом Клиентом по форме Приложения № 2 к Соглашению об ЭДО с Клиентом.

В этом случае Дебитор, в соответствии с условиями соответствующего Соглашения об ЭДО с Дебитором, не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента перехода к нему от Клиента права собственности на товар(ы) (выполнения работ/услуг) в соответствии с условиями Контракта, формирует Реестр возникших Денежных требований к Дебитору и направляет его Финансовому агенту по Системе «Альфа-Finance».

В случае невозможности предоставления Дебитором Финансовому агенту Реестра возникших Денежных требований к Дебитору в электронной форме по Системе «Альфа-Finance», Дебитор вправе предоставлять Финансовому агенту Реестр возникших Денежных требований к Дебитору на бумажном носителе, оформленный надлежащим образом Дебитором по форме Приложения № 2 к Соглашению об ЭДО с Дебитором.

В случае поступления от Дебитора Реестра возникших Денежных требований к Дебитору по Системе «Альфа-Finance» или на бумажном носителе после 14:00 по Московскому времени, такой документ считается поступившим Финансовому агенту от Дебитора на следующий Рабочий день.

Финансовый агент информирует Клиента и Дебитора о результатах обработки Реестров в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления последнего из Реестров путем указания статуса обработки в Системе «Альфа-Finance». Каждое уступленное Денежное требование, переданное в составе Реестров, Финансовый агент регистрирует в Системе «Альфа-Finance» с присвоением статуса «зарегистрировано». В случае если Денежное требование не зарегистрировано Финансовым агентом в статусе «зарегистрировано», то такое Денежное требование считается не уступленным Финансовому агенту.

В случае если Денежное требование не зарегистрировано Финансовым агентом в статусе «зарегистрировано» в течение вышеуказанного срока (в т.ч. по причине наличия информации в Системе «Альфа-Finance» об ошибках загрузки Реестра в Систему «Альфа-Finance», о расхождении данных Реестра уступаемых Денежных требований Клиента и Реестра возникших Денежных требований к Дебитору и т.д.), такое Денежное требование может быть повторно передано Клиентом Финансовому агенту по форме и в соответствии с порядком, установленным настоящим пунктом 4.1.1.

4.2. Если уступленное Денежное требование признано недействительным и/или если Финансовый агент по требованию Дебитора обязан вернуть денежные средства, полученные от Дебитора по уступленному Клиентом Финансовому агенту Денежному требованию, то Клиент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления требования Финансового агента обязуется возратить Финансовому агенту полученное Финансирование.

4.3. Формы всех Контрактов с Дебитором, дополнений и изменений к ним, а также иных документов, указанных в п. 4.1 настоящих Основных условий, Клиент обязуется предварительно (до момента подписания) согласовать с Финансовым агентом. Заверенные копии подписанных Контрактов, а также изменений и дополнений к ним, Клиент обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней предоставить Финансовому агенту.

4.4. Клиент обязуется незамедлительно сообщать Финансовому агенту об обратных отправлениях товаров (отказах от приемки результатов работ, оказанных услуг) с указанием причин и в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня возврата передать Финансовому агенту накладную на возврат либо другой документ, подтверждающий возврат товара (отказ от приемки результата работ/услуг).

4.5. Если Дебитор заявляет о намерении уменьшить сумму оплаты на величину санкций (неустоек, штрафов, пеней, убытков) возникших из-за несоблюдения Клиентом условий Контракта, либо оплачивает поставку за вычетом таких санкций, а также в случаях возврата Клиенту поставленных им товаров, Клиент обязан в течение срока, указанного в п. 4.2 настоящих Основных условий, перечислить Финансовому агенту предоставленное финансирование в размере, равном сумме этих санкций (неустоек, штрафов, пеней, убытков) или стоимости возвращенного товара соответственно.

4.6. Клиент обязуется безотлагательно сообщать Финансовому агенту ставшую ему известной любую информацию о негативных обстоятельствах, существенно увеличивающих риск в отношении платежеспособности Дебиторов или увеличивающих риск неисполнения любым Дебитором уступленного Финансовому агенту денежного требования, в том числе:

- о негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Дебиторов, способных негативно повлиять на исполнение ими уступленного Денежного требования;
- о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает действительность Контракта или отдельных его условий или размер своих денежных обязательств по Контракту;
- о случаях, когда по отношению к уступленному Денежному требованию или его обеспечению имеются или заявлены права третьих лиц;
- обо всех иных изменениях правового и/или экономического характера, как у себя, так и у Дебитора, влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом Контракта, даже в случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Дебиторами.

Указанная информация сообщается Клиентом Финансовому агенту в устной форме по телефону немедленно, а в письменной (по факсу, электронной почте или с курьером) с приложением копий соответствующих документов не позднее дня, следующего за днем, когда эта информация стала известной Клиенту.

4.7. В целях осуществления Финансовым агентом контроля за финансовым положением Клиента, финансовым результатом его деятельности, движением денежных средств, Клиент обязуется:

4.7.1. составлять бухгалтерскую отчетность за квартал нарастающим итогом с начала отчетного года в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций и предоставлять Финансовому агенту в полном объеме квартальную бухгалтерскую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для промежуточной бухгалтерской отчетности), подписанную руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с отиском печати Клиента, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания соответствующего квартала;

4.7.2. в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для предоставления годовой бухгалтерской отчетности в налоговые органы, предоставлять Финансовому агенту копии годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме, подготовленной в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к

ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для годовой бухгалтерской отчетности), содержащие проставленную на копиях отметку налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности и дату принятия бухгалтерской отчетности, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента. Если бухгалтерская отчетность была передана в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи, то Клиент обязуется представить копии документов, подтверждающие передачу годовой бухгалтерской отчетности налоговому органу, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента. Если иное не будет установлено законодательством РФ, такими документами являются в совокупности копии Подтверждения даты отправки, Квитанции о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде и Извещения о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете);

4.7.3. одновременно с предоставлением бухгалтерской отчетности, указанной в п. 4.8.1 и п. 4.8.2 настоящих Основных условий, предоставлять Финансовому агенту следующие справки за соответствующий истекший квартал года, подписанные руководителем (лицом, исполняющим обязанности руководителя) или главным бухгалтером Клиента, с оттиском печати Клиента:

- справку об оборотах и об остатках на банковских счетах Клиента и о наличии претензий к банковским счетам;
- справку с расшифровкой краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, расшифровкой задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельный и облигационные займы), с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения и погашения кредита, процентной ставки (доходности, купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов (при наличии) и обеспечения;
- справку с расшифровкой полученных и предоставленных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
- иные документы, которые могут быть затребованы Финансовым агентом в целях осуществления контроля за финансовым положением Клиента, финансовым результатом его деятельности, движением денежных средств.

4.8. При необходимости Финансовый агент вправе запросить у Клиента пакет оригиналов документов, перечень которых указан в п. 4.1 настоящего Договора. Пакет документов, относящихся к каждой поставке, должен быть оформлен согласно требованиям действующего законодательства или обычаев делового оборота. Указанные документы предоставляются Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты запроса Финансового агента.

При невыполнении Клиентом обязанности по предоставлению оригиналов документов в случаях, указанных в настоящем п. 4.8, Финансовый агент вправе отказать в дальнейшем Финансировании, а также потребовать досрочного возврата финансирования под уступку Денежных требований, в отношении которых Клиентом своевременно не предоставлены надлежащим образом оформленные оригиналы документов (кроме требований, уже оплаченных Дебитором в полном объеме).

4.9. В случае возникновения спора между Финансовым агентом и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Финансовым агентом своих прав по уступленным ему Денежным требованиям, Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента соответствующего запроса Финансового агента предоставить Финансовому агенту все необходимые документы, которыми он располагает или может получить и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать разрешению спора, в том числе если на момент такого запроса Договор о присоединении прекратил свое действие.

4.10. Клиент оказывает Финансовому агенту содействие при возможном получении удовлетворения по уступленным Денежным требованиям за счёт обеспечения обязательств Дебитора по Контракту. Клиент обязуется незамедлительно передавать Финансовому агенту копии соответствующих документов, которыми он обменивается с Дебитором, и которые могут оказать существенное влияние на исполнение Дебитором своих обязательств перед Финансовым агентом, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента отправки или получения таких документов.

4.11. Платежи Дебиторов по уступаемым Финансовому агенту Денежным требованиям, ошибочно поступившие непосредственно на счёт Клиента, Клиент обязуется в течение 2 (двух) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на счёт Клиента, перечислить на счёт Финансового агента в качестве погашения соответствующего Денежного требования по реквизитам, указанным в Договоре о присоединении.

4.12. Клиент вправе направлять Финансовому агенту запросы о текущем состоянии его отношений с Дебиторами, переданными на факторинговое обслуживание, и требовать предоставления копий документов, содержащих сведения, прямо касающиеся исполнения обязательств Финансового агента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

Финансовый агент приобретает право на все суммы, которые он получит от Дебитора во исполнение Денежного требования. При этом Клиент не несет ответственности перед Финансовым агентом за то, что полученные им суммы оказались меньше суммы Финансирования, которую Финансовый агент предоставил Клиенту в счет уступленного Денежного требования, кроме случаев, предусмотренных законом и/или настоящими Основными условиями, и/или Договором о присоединении.

4.13. Клиент вправе обратиться к Финансовому агенту с просьбой об изменении ему Лимита принятых требований по любому из переданных на факторинговое обслуживание Дебиторов.

4.14. Клиент вправе отказаться от передачи Финансовому агенту денежных требований ко всем своим Дебиторам, если он не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа в письменной форме уведомил Финансового

агента о своем намерении отказаться от передачи Денежных требований.

4.15. Клиент настоящим заверяет Финансового агента и гарантирует, что на дату заключения Договора о присоединении, дату предоставления любого Финансирования:

4.15.1. Клиент является надлежащим образом созданным юридическим лицом, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4.15.2. Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора о присоединении;

4.15.3. Договор о присоединении от имени Клиента подписан лицом, которое надлежащим образом уполномочено совершить такие действия;

4.15.4. заключение Договора о присоединении, исполнение его условий и настоящих Основных условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных документов, любого положения законодательства Российской Федерации или какого-либо договора или документа, стороной по которому является Клиент и/или его участники;

4.15.5. не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить или оказать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение Клиентом обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

4.16. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – «**субъект(-ы) персональных данных**»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Финансовым агентом от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Финансовому агенту свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Финансовым агентом лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены в действующем законодательстве Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Финансовым агентом самостоятельно в соответствии со ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование и адрес Финансового агента;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении целью обработки персональных данных является осуществление Финансовым агентом любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Основных условий, Договора о присоединении, положений внутренних документов Финансового агента и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Финансовым агентом персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

5. Права и обязанности Финансового агента

5.1. Финансирование выплачивается в порядке, предусмотренном настоящими Основными условиями и Договором о присоединении

Финансовый агент вправе удерживать из предоставляемого Финансирования суммы, причитающиеся Финансовому агенту от Клиента в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении.

5.2. По требованию Клиента Финансовый агент направляет ему всю доступную Финансовому агенту информацию, касающуюся исполнения настоящих Основных условий и Договора о присоединении и позволяющую Клиенту следить за состоянием своих отношений с Финансовым агентом.

5.3. Если иное не установлено настоящими Основными условиями, все расходы, связанные с подачей Финансовым агентом иска и ведением судебного разбирательства по факту неоплаты в срок уступленных ему денежных требований, несет Финансовый агент. Если же в ходе судебного разбирательства будут установлены следующие обстоятельства:

- умышленные действия (бездействия) Клиента, работников Клиента;
- несоответствие Контракта законодательству РФ, которое повлекло за собой признание его недействительным (незаключенным);
- аннулирование задолженности по Контракту с Дебитором;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором;
- недействительность уступленных Денежных требований,

то Клиент обязуется возместить Финансовому агенту все понесенные им расходы на основании выставленного Финансовым агентом счёта, а также применимый НДС.

5.4. Финансовый агент вправе самостоятельно устанавливать и изменять Лимиты принятых требований.

5.5. По мере оплаты Дебитором уступленных Финансовому агенту Денежных требований остаток Лимита принятых требований высвобождается на сумму такой оплаты

5.6. Если на какого-то Дебитора Клиента Лимит принятых требований не установлен, то он считается равным нулю.

5.7. Финансовый агент не несет обязательств по принятию от Клиента документов по уступаемым Денежным требованиям к Дебиторам и по выплате Финансирования по нему, если срок оплаты Денежных требований Дебитором по Контракту совпадает или наступил раньше даты поступления от Клиента полного комплекта документов по соответствующей поставке и информации о соответствующем Дебиторе.

5.8. Финансовый агент может применять любые меры, не противоречащие действующему законодательству, и достигать договоренности с Дебиторами Клиента, а также с третьими лицами, которые он считает целесообразными для получения платежа по Контракту.

5.9. Для проверки переданных ему счетов-фактур и иных подтверждающих исполнение Клиентом своих обязательств по Контракту документов, в целях соблюдения настоящих Основных условий и Договора о присоединении Финансовый агент имеет право требовать предоставления от Клиента следующих документов:

- доверенности на подписанта;
- приказы о назначении уполномоченного лица;
- спецификации;
- акт о расхождении;
- иные документы, относящиеся к поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг.

5.10. Клиент предоставляет Финансовому агенту право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых Клиентом в будущем у Финансового агента, денежные средства в размере любого неисполненного обязательства Клиента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении с момента начала установленного настоящими Основными условиями периода времени, в течение которого такое обязательство Клиента должно быть исполнено. Частичное исполнение требований Финансового агента на списание денежных средств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении допускается.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетных счетах Клиента, открытых у Финансового агента в валюте Российской Федерации, и при наличии расчетных счетов в иностранной валюте, Клиент обязуется выдать и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзывая распоряжение Финансовому агенту о продаже иностранной валюты с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте на условиях Финансового агента с зачислением выручки на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации для списания Финансовым агентом в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, в том числе, Клиент обязуется своевременно предоставлять Финансовому агенту документы, необходимые для продажи указанной иностранной валюты, а также заключить соответствующие дополнительные соглашения к договорам банковского счета с Финансовым агентом.

5.10.1. Клиент предоставляет Финансовому агенту право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента на основании платежных требований Финансового агента с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых Клиентом в будущем в сторонних банках (далее – «**обслуживающий банк**»), денежные средства в размере любого неисполненного обязательства Клиента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

В целях реализации Финансовым агентом на списание денежных средств с расчетных счетов Клиента, установленного настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, Клиент обязуется:

- не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты открытия расчетного счета в обслуживающем банке письменно уведомить об этом Финансового агента, указав реквизиты такого;

- установить в договоре с обслуживающим банком и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзывать право Финансового агента списывать денежные средства с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации на основании платежных требований Финансового агента, в том числе частично, а также выдать обслуживающему банку заранее и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзывать акцепт указанных платежных требований Финансового агента, в том числе по требованию Финансового агента заключить соответствующее трехстороннее соглашение между Финансовым агентом, Клиентом и обслуживающим его банком;

- при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента в валюте Российской Федерации, открытом в обслуживающем банке, и при наличии расчетных счетов в иностранной валюте, открытых Клиентом в таком обслуживающем банке, выдать и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзывать распоряжение обслуживающему банку о продаже иностранной валюты с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте на условиях обслуживающего банка с зачислением выручки на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации для списания Финансовым агентом в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, в том числе, Клиент обязуется своевременно предоставлять обслуживающему банку документы, необходимые для продажи указанной иностранной валюты, а также заключить соответствующие дополнительные соглашения к договорам банковского счета с обслуживающим банком и, по требованию Финансового агента, трехсторонние соглашения между Финансовым агентом, Клиентом и обслуживающим его банком.

5.11. Финансовый агент вправе отказаться принимать от Клиента документы по уступаемым Денежным требованиям к Дебиторам и осуществлять по ним выплату финансирования в случае:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, а также по иным договорам и соглашениям, заключенным между Клиентом и Финансовым агентом;

- несвоевременной оплаты Дебитором Денежных требований, ранее уступленных Финансовому агенту, с учетом положений п. 6.3 настоящих Основных условий;

- отсутствия свободного Лимита принятых требований;

- наличия у Дебитора встречных требований к Клиенту по уступаемым Денежным требованиям;

- в случаях, предусмотренных п.п. 4.1, 5.13, 7.2 настоящих Основных условий, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Основными условиями и Договором о присоединении.

При этом Финансовый агент (в т.ч. совместно с Клиентом) уведомляет Дебитора о прекращении уступки Денежных требований или о несостоявшейся уступке конкретного(ых) Денежного(ых) требования(й) и необходимости направления денежных средств Дебитором по таким Денежным требованиям непосредственно Клиенту.

В этом случае денежные средства, ошибочно поступившие от Дебитора Финансовому агенту в оплату таких поставок, возвращаются Дебитору.

5.12. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, Финансовый агент вправе расторгнуть Договор о присоединении в одностороннем порядке путем одностороннего отказа от его исполнения, направив Клиенту соответствующее письменное уведомление не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней. При расторжении Договора о присоединении обязательства Клиента не прекращаются и действуют до надлежащего их исполнения Клиентом.

5.13. Финансовый агент вправе отказаться от принятия от Клиента Денежных требований и/или не принимать на финансовое управление дебиторскую задолженность ко всем или определенным Дебиторам, если он не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты отказа в письменной форме уведомил Клиента о своем намерении отказаться от принятия таких Денежных требований. При этом Стороны продолжают нести свои обязательства по переданным ему ранее Денежным требованиям.

6. Порядок выплаты Финансирования

6.1. Финансирование выплачивается Финансовым агентом в сумме, не превышающей размер совокупного Лимита принятых требования, указанного в Договоре о присоединении.

6.2. В течение 3 (Трех) рабочих дней с момента предоставления Клиентом всех необходимых документов в соответствии с п. 4.1 Основных условий, Финансовый агент перечисляет Клиенту Финансирование, из которого Финансовым агентом удерживаются Вознаграждение за предоставление Финансирования (Факторинговая комиссия) и Комиссия за административное управление дебиторской задолженностью.

6.3. Стороны договорились, что срок для оплаты Дебитором задолженности по Денежным требованиям не должен превышать срока Дополнительного периода. В случае если дата окончания Дополнительного периода приходится на нерабочий (выходной или праздничный) день, то сроком для оплаты задолженности Дебитором считается следующий за этой датой Рабочий день.

7. Ответственность Сторон

7.1. Клиент несет ответственность за действительность всех Денежных требований, уступленных в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, возможность их передачи и отсутствие возражений по ним.

Денежное требование признается недействительным, в частности, в следующих случаях:

- в случае признания Контракта, на основании которого возникло Денежное требование, недействительным;
- в случае если Денежное требование прекратилось до его перехода к Финансовому агенту;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по соответствующему Контракту, которое является основанием неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором уступленного Денежного требования, а также наличие у Дебитора иных возражений, правомерно позволяющих последнему не исполнять Денежное требование, в том числе связанных с несоблюдением формы Контракта, а также с недействительностью документов, переданных Клиентом Финансовому агенту согласно п. 4.8 настоящих Основных условий;
- в случае прекращения Денежного требования после его перехода к Финансовому агенту вследствие зачета встречных требований Дебитора;
- Клиент на момент уступки не являлся обладателем Денежного требования, в том числе в связи с его уступкой по ранее заключенному договору, а также иные случаи, когда Клиент не обладает правом на передачу Денежного требования;
- в случае прекращения Денежного требования в связи с расторжением Контракта по любым основаниям.

В случае если Денежное требование, уступленное Клиентом Финансовому агенту, окажется недействительным, а также в случае наличия иных обстоятельств, в связи с которыми Дебитор вправе не исполнять Денежное требование, Клиент обязуется возратить Финансовому агенту полученные им суммы Финансирования в порядке, предусмотренном п. 4.2 настоящих Основных условий, а также возместить все понесенные убытки.

7.2. Финансовый агент вправе отказаться от принятия от Клиента Денежных требований к Дебитору, если Дебитор не исполняет или ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по Контракту, в том числе не осуществляет платежи в сроки, предусмотренные Контрактом, оспаривает свои обязательства по платежам, а также в случаях, указанных в п. 7.1 настоящих Основных условий. Датой отказа Финансового агента от выплаты Финансирования является дата получения им информации о возражениях и протестах Дебитора, либо прекращении обязательств Дебитора по Контракту зачетом встречного однородного требования. В случае выявления вышеуказанных обстоятельств после перечисления Финансовым агентом в пользу Клиента Финансирования, Клиент обязуется возратить Финансовому агенту выплаченное ранее Финансирование в порядке, указанном в п. 4.2 настоящих Основных условий, а также возместить все понесенные убытки.

7.3. В случае нарушения Клиентом своих платежных обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, Финансовый агент вправе потребовать уплаты неустойки (пени) в размере, установленном в Договоре о присоединении.

8. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, если такое невыполнение вызвано действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила). К таким обстоятельствам, в частности, относятся: наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, а также установление на основании закона Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий).

8.2. При наступлении указанных в п. 8.1 настоящих Основных условий обстоятельств, Сторона обязуется не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств, оценку их влияния на исполнение обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении и быть подтверждено компетентной государственной организацией.

9. Вознаграждения (комиссии) Финансового агента

9.1. За предоставление Финансирования и иные услуги по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, Клиент уплачивает Финансовому агенту вознаграждение (комиссии) в размере, установленном в Договоре о присоединении.

9.2. Уплата вознаграждений (комиссий), предусмотренных настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, производится в российских рублях.

9.3. Комиссия за административное управление дебиторской задолженностью при наличии штрих-кода в стандарте Финансового агента, указанная в п. 2 Таблицы № 1 Договора о присоединении, применяется при условии безусловного сканирования документа программными средствами Финансового агента.

Комиссия за административное управление дебиторской задолженностью с использованием электронного документа, указанная в п. 3 Таблицы № 1 Договора о присоединении, применяется независимо от наличия штрих-кода в стандарте Финансового агента при условии передачи Клиентом Реестра уступаемых Денежных требований Клиента по Системе «Альфа-Finance» в соответствии с пп. 4.1.1 настоящих Основных условий.

Услуга по административному управлению дебиторской задолженностью оказывается в периоде с момента передачи Клиентом Финансовому агенту документов, удостоверяющих Денежное требование по оплате товаров (работ, услуг), по Реестру в соответствии с п. 4.1 настоящих Основных условий, до момента полной оплаты Денежного требования либо по дату окончания дополнительного периода, установленного Соглашением дополнительном периоде (если

такое Соглашение заключено в отношении конкретного Дебитора), - в зависимости от того, какое из этих событий наступит ранее.

Финансовый агент вправе в одностороннем порядке изменить размер Комиссии за административное управление Дебиторской задолженностью, изложенный в Таблице № 1 Договора о присоединении.

Финансовый агент в письменном виде или по телеграфу (с последующим уведомлением в письменном виде) уведомляет Клиента об изменении размера комиссии за административное управление дебиторской задолженностью и дате введения в действие нового размера комиссии.

Новый размер Комиссии за административное управление дебиторской задолженностью распространяется на поставки, переданные Клиентом на факторинговое обслуживание, начиная с даты введения в действие нового размера комиссии.

9.4. Комиссия за предоставление финансирования (Факторинговая комиссия) взимается в размере, исходя из ставок Таблице № 2 Договора о присоединении.

Срок для определения ставки Факторинговой комиссии рассчитывается исходя из периода со дня предоставления финансирования (включительно) до дня окончания отсрочки платежа по Контракту либо до дня окончания дополнительного периода, установленный Соглашением о дополнительном периоде (если такое Соглашение заключено в отношении конкретного Дебитора) (включительно).

В случае, когда дата исполнения обязательств Дебитора с учетом Соглашения о дополнительном периоде приходится на нерабочий/праздничный день, то днем исполнения обязательств будет считаться первый, следующий за указанной датой Рабочий день. В этом случае срок для определения ставки Факторинговой комиссии рассчитывается исходя из периода со дня, следующего за днем предоставления финансирования (включительно) по дату исполнения обязательств Дебитором в соответствии с настоящим пунктом (первый Рабочий день) (включительно).

Размер Факторинговой комиссии определяется не позднее даты предоставления Финансирования и не подлежит пересмотру в случае досрочного погашения требований Дебитором.

Базой для исчисления размера Факторинговой комиссии является размер предоставленного Финансирования по каждой поставке.

В случаях изменения ключевой ставки Банка России, ставки LIBOR, ставок кредитования на межбанковском рынке, изменения ситуации на внутреннем или внешнем финансовых рынках, а также в иных случаях по обоснованному мнению Финансового агента, Финансовый агент вправе в одностороннем порядке изменить полностью или в части ставки Факторинговой комиссии, изложенные в Таблице № 2 Договора о присоединении.

Финансовый агент в письменном виде или по телеграфу (с последующим направлением уведомления в письменном виде) уведомляет Клиента об изменении ставок Факторинговой комиссии в день такого изменения.

В случае несогласия с изменением ставок Факторинговой комиссии Клиент обязан досрочно возратить сумму Финансирования, предоставленного после получения уведомления об изменении ставок Факторинговой комиссии в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения указанного уведомления.

Новые ставки Факторинговой комиссии распространяются на финансирование, выплачиваемое Клиенту после введения в действие новых ставок Факторинговой комиссии.

9.5. Суммы вознаграждений (комиссий) удерживаются Финансовым агентом из сумм предоставляемого Финансирования и считаются уплаченными в момент перечисления Клиенту Финансирования.

9.6. Все комиссии в Договоре о присоединении указаны без учёта налога на добавленную стоимость. НДС взимается дополнительно к размеру комиссий.

9.7. Финансовый агент выставляет сводные счета-фактуры за отчётный месяц (календарный месяц) за услуги, оказанные в отчетном месяце в рамках настоящих Основных условий и Договора о присоединении, один раз в месяц не позднее 5-го (пятого) календарного дня месяца, следующего за отчётным.

Финансовый агент может выставлять счета-фактуры в электронном виде через следующих Доверенных операторов ЭДО:

- ЗАО «ПФ «СКБ Контур» (ОГРН 1026605606620) посредством системы электронного документооборота «Диадок»;
- ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» (ОГРН 1057812752502) посредством системы электронного документооборота «Сфера»;
- ЗАО «Калуга Астрал» (ОГРН 1024001434049) посредством Программ/Сервисов оператора ЭДО (услуги электронного документооборота). Под Программами/Сервисами оператора ЭДО подразумеваются «Сервис 1С-ЭДО», «Астрал Онлайн», «Астрал Отчет» и др.

Для выставления Клиенту счетов-фактур в электронном виде Клиент направляет Финансовому агенту по Системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Официальное письмо» или по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо», подписанного УКЭП либо УНЭП уполномоченного лица Клиента в соответствующей Системе, уведомление следующего содержания: «Настоящим сообщаем о готовности получать счета-фактуры в электронном виде».

При получении Клиентом счетов-фактур в электронном виде, счета-фактуры на бумажном носителе Клиенту не выставляются.

Выставление Финансовым агентом счетов-фактур в электронном виде возможно только при условии использования Клиентом системы электронного документооборота «Диадок», «Сфера» и Программ/Сервисов оператора ЭДО.

10. Уступка требований

10.1. Права требования Клиента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении могут быть уступлены третьим лицам только с письменного согласия Финансового агента.

10.2. Финансовый агент имеет право последующей уступки Денежных требований третьим лицам без согласия Клиента.

11. Разрешение споров

11.1. Настоящий Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящих Основных условий и Договора о присоединении, или в связи с ними, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

Если законом установлен обязательный претензионный порядок урегулирования спора, то спор может быть передан на рассмотрение арбитражного суда после соблюдения претензионного порядка. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления претензии (требования) Стороной-отправителем, независимо от того, получена ли претензия (требование) другой Стороной.

12. Заключительные положения

12.1. Срок действия настоящих Основных условий применительно к Клиенту определяется сроком действий Договора о присоединении.

Окончание срока действия Договора о присоединении влечет прекращение обязательств Финансового агента. В отношении Клиента настоящие Основные условия действуют до полного исполнения Клиентом своих обязательств по ним.

Условия настоящего пункта не должны трактоваться Сторонами как прекращающие какие-либо права Финансового агента, в том числе право осуществлять списание денежных средств на основании заранее данного акцепта Клиента (п. 5.12 настоящих Основных условий) а также право требовать пакет оригиналов документов по поставкам (п. 4.8 настоящих Основных условий), в отношении обязательств Клиента которые возникли или срок исполнения по которым наступил после истечения срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта.

12.2. Настоящие Основные условия и Договор о присоединении регулируется Главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации.

12.3. Договор о присоединении может быть расторгнут в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным настоящими Основными условиями, Договором о присоединении или законодательством РФ, либо по соглашению Сторон.

12.4. При прекращении Договора о присоединении Стороны обязуются произвести все расчёты по ранее предоставленному Финансированию и уступленным Денежным требованиям.

12.5. Если иное не предусмотрено настоящими Основными условиями и Договором о присоединении письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – «Сообщения») составляются Сторонами в письменной форме и направляются любыми из способов, перечисленных ниже, с использованием реквизитов, указанных в Договоре о присоединении. Сообщения считаются доставленными:

- при направлении Сообщений в письменном виде по почте заказным письмом или заказной телеграммой с уведомлением о вручении, с курьерской доставкой, с использованием услуг агентства по экспресс-доставке отправок (в частности, DHL, EMS, FedEx) или с вручением под расписку:

а) в дату, указанную организацией почтовой связи или агентством по экспресс-доставке в уведомлении о вручении Сообщения;

б) в дату, указанную Стороной-получателем на копии Сообщения при его вручении под расписку;

в) в дату отказа Стороны-получателя от получения Сообщения;

г) в дату, на которую Сообщение, направленное по почте заказным письмом или заказной телеграммой с уведомлением о вручении по адресу Стороны-получателя, указанному в Договоре о присоединении или в письменном уведомлении Стороны-получателя об изменении адреса для направления ей Сообщений, не вручено в связи с отсутствием адресата;

- при направлении по факсу – в момент получения на аппарате Стороны-отправителя подтверждения передачи Сообщения;

- при направлении по электронной почте – в момент отправки Сообщения;

- при направлении посредством системы СВИФТ – с момента присвоения Сообщению системой статуса «получено»;

- при направлении по телексу – с момент получения автоответа Стороны-получателя.

12.6.1. Стороны обязуются немедленно письменно уведомлять друг друга об изменении своих почтовых адресов, а также любых иных реквизитов, по которым должны направляться Сообщения. В противном случае, Сторона, направившая Сообщение по прежнему адресу или реквизитам, считается осуществившей уведомление надлежащим образом.

12.7. Недействительность какого-либо из положений настоящих Основных условий или Договора о присоединении не влечет за собой недействительности остальных положений настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

12.8. Каждая из Сторон принимает на себя обязательства по сохранению конфиденциальности информации, полученной от другой Стороны в связи с исполнением настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

12.9. В случаях и порядке, определяемых законодательством Российской Федерации, информация, подлежащая раскрытию, не относится к категории конфиденциальной в смысле настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

12.10. Все приложения к настоящим Основным условиям являются их неотъемлемыми частями.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Основным условиям финансирования под уступку
денежного требования (факторинга) внутри России (ред. от __.__.20__ г.)

Оформляется на бланке письма

{наименование Клиента}
«__» _____ № _____
дата

{должность руководителя дебитора}
{наименование дебитора}
{Ф.И.О. руководителя дебитора}

Настоящим уведомляем Вас о том, что между (наименование Клиента) (далее – «Поставщик») и АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Финансовый агент») заключен Договор о присоединении № ____ от __.__.20__ г. к Основным условиям финансирования под уступку денежного требования (факторинга) внутри России (далее - «Договор факторинга»). Права и обязанности сторон в рамках Договора факторинга регулируются Главой 43 Гражданского кодекса РФ.

По условиям Договора факторинга Поставщик уступает Финансовому агенту денежные требования, срок исполнения по которым не наступил, а также денежные требования, возникшие после даты настоящего уведомления (будущие требования), по оплате поставленных товаров (произведенных работ/оказанных услуг) (а также любое обеспечение исполнения обязательств по ним) к (наименование Дебитора), возникшие из Договора _____ № _____ от __.__.20__ г., заключенного между (наименование Клиента) и (наименование Дебитора) (со всеми дополнениями и приложениями) (далее - «Контракт»). По условиям Контракта отсрочка платежа за поставленные Поставщиком по Контракту товары (работы/услуги) составляет _____ **следующая фраза добавляется, если с данным Дебитором заключено Соглашение об отсрочке платежа либо Соглашение о дополнительном периоде:** «без учета дополнительного периода отсрочки по оплате в соответствии с заключенным Соглашением № ____ от __.__.20__ г.».

В соответствии с Договором факторинга с настоящего момента просим Вас производить платежи по Контракту исключительно на счет Акционерного общества «АЛЬФА-БАНК» по следующим реквизитам:

АО «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971, КПП 770801001,
Счет № _____, БИК 044525593, К/с 30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО.

В платежном поручении, пожалуйста, делайте ссылку следующего содержания: «В оплату товаров/работ/услуг по Договору № _____ от __.__.20__ г., счет-фактура от __.__.20__ г. № _____».

В соответствии со ст. 830 Гражданского кодекса РФ исполнение денежного требования Финансовому агенту в соответствии с настоящим уведомлением освобождает (наименование Дебитора) от соответствующего обязательства перед (наименование Клиента).

Данное Уведомление не может быть отозвано нами, и его условия не могут быть изменены без предварительного согласования с Финансовым агентом.

В случае возникновения каких-либо вопросов в связи с порядком расчетов между нами Вы можете обращаться в Управление факторинга АО «АЛЬФА-БАНК» (тел. _____, факс _____).

С уважением,

{Руководитель Клиента}
М.П.

{И.О. Фамилия}

Настоящим (Наименование Дебитора) выражает свое согласие на уступку (Наименование Клиента) АО «Альфа-Банк» прав денежного требования по Договору № ____ от __.__.20__ г., и подтверждает, что с момента получения данного Уведомления должным образом уведомлено о факте данной уступки.

(наименование Дебитора) подтверждает, что с даты получения настоящего Уведомления изменения в Договор № ____ от __.__.20__ г., в части изменения и дополнения условий о порядке исполнения денежных требований, подлежат заключению с письменного согласия Финансового агента.

{Наименование Дебитора}
{Руководитель Дебитора}
М.П.

{И.О. Фамилия}

Представитель Финансового агента}
М.П.

{И.О. Фамилия, основания полномочий}

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Основным условиям финансирования под уступку
денежного требования (факторинга) внутри России (ред. от __.__.20__ г.)

ФОРМА
РЕЕСТР ПЕРЕДАННЫХ ДОКУМЕНТОВ

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Клиент - _____ в рамках Договора о присоединении № __ от __.__.20__ г. к Основным условиям финансирования под уступку денежного требования (факторинга) внутри России передаёт, а Финансовый агент – АО «АЛЬФА-БАНК» принимает следующие документы:

№ п/п	Дебитор (наименование, ОГРН/ИНН)	Дата документа	Наименование документа	№ документа	Сумма	Валюта
Итого:						

Передал:
от _____

(подпись)
М.П.

Принял:
от АО «АЛЬФА-БАНК»

(подпись)
М.П.

СОГЛАШЕНИЕ
об электронном документообороте с использованием Системы «Альфа-Finance»

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Предметом настоящего Соглашения является порядок взаимодействия Сторон в рамках Основных условий и Договора о присоединении при использовании ЭДО с целью финансирования Клиента под уступку Денежных требований к Дебитору.

1.2. Клиент в случаях, установленных Основными условиями и Договором о присоединении, обязуется передавать Финансовому агенту Реестр уступаемых Денежных требований Клиента о поставке товаров/ выполнении работ/ оказании услуг в пользу отдельного Дебитора в электронном виде по Системе «Альфа-Finance».

УКЭП либо УНЭП Уполномоченного лица Клиента на Реестре уступаемых Денежных требований Клиента приравнивается к собственноручной подписи Уполномоченного лица Клиента.

1.3. Дебитор в случаях, установленных в настоящем Соглашении и Соглашении об ЭДО с Дебитором передает Финансовому агенту Реестр возникших Денежных требований к Дебитору в электронном виде по Системе «Альфа-Finance».

УКЭП либо УНЭП Уполномоченного лица Дебитора на Реестре возникших Денежных требований к Дебитору приравнивается к собственноручной подписи Уполномоченного лица Дебитора.

1.4. Реестр уступаемых Денежных требований Клиента и Реестр возникших Денежных требований к Дебитору далее совместно именуются **«Реестры»**.

1.5. Денежные требования могут уступаться Клиентом Финансовому агенту без использования Реестров, предусмотренных настоящим Соглашением, в порядке, установленном Основными условиями.

1.6. В целях исполнения настоящего Соглашения Клиент заключает с Финансовым агентом Договор на обслуживание по Системе «Альфа-Finance». Порядок электронного документооборота в рамках настоящего Соглашения должен соответствовать порядку, определенному в Договоре на обслуживание по Системе «Альфа-Finance».

2. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ И ПЕРЕДАЧИ КЛИЕНТОМ ЭЛЕКТРОННОГО РЕЕСТРА ФИНАНСОВОМУ АГЕНТУ

2.1. Клиент не позднее 14:00 по Московскому времени Рабочего дня, не позднее дня окончания отсрочки по Контракту в отношении уступаемого Денежного(-ых) требования(-ий), не оплаченного Дебитором, формирует Реестр уступаемых Денежных требований Клиента и направляет его Финансовому агенту по Системе «Альфа-Finance».

В случае поступления от Клиента Реестра уступаемых Денежных требований Клиента по Системе «Альфа-Finance» после 14:00 по Московскому времени, такой документ считается поступившим Финансовому агенту от Клиента на следующий Рабочий день.

Направлением в адрес Финансового агента Реестра уступаемых Денежных требований Клиента Клиент подтверждает, что:

- им получены подписанные Дебитором оригиналы всех документов, относящихся к поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг и т.п.), оформленных согласно требованиям действующего законодательства или обычаев делового оборота, подтверждающие прием поставки Дебитором;

- Реестр содержит данные о поставке (перечень данных, идентифицирующих Денежное требование) совпадающие с данными оригиналов документов, подтверждающих поставку;

- уступку в пользу финансового агента Денежных требований, содержащихся в Реестре.

2.2. Реестр уступаемых Денежных требований Клиента, полученный Финансовым агентом от Клиента, принимается Финансовым агентом к обработке при условии его безусловного считывания Системой «Альфа-Finance», а также при выполнении условий приема Электронных документов, установленных Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Finance».

2.3. В случае невозможности предоставления Клиентом Финансовому агенту Реестра уступаемых Денежных требований Клиента в электронной форме по Системе «Альфа-Finance», Клиент вправе предоставлять Финансовому агенту Реестр уступаемых Денежных требований Клиента на бумажном носителе, оформленный надлежащим образом Клиентом по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению.

3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ И ПЕРЕДАЧИ ДЕБИТОРОМ ЭЛЕКТРОННОГО РЕЕСТРА ФИНАНСОВОМУ АГЕНТУ

3.1. Дебитор не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента перехода к нему от Клиента права собственности на товар(ы), принятия результатов работ / услуг в соответствии с условиями Контракта, формирует Реестр возникших Денежных требований к Дебитору с учетом требований, установленных Соглашением об ЭДО с Дебитором, и направляет его Финансовому агенту по Системе «Альфа-Finance».

В случае поступления от Дебитора Реестра возникших Денежных требований к Дебитору по Системе «Альфа-Finance» после 14:00 по Московскому времени, такой документ считается поступившим Финансовому агенту от Дебитора на следующий Рабочий день.

3.2. Реестр возникших Денежных требований к Дебитору, полученный Финансовым агентом от Дебитора, принимается Финансовым агентом к обработке при условии его безусловного считывания Системой «Альфа-Finance», а также при выполнении условий приема Электронных документов, установленных Договором об использовании Системы «Альфа-Finance».

3.3. В случае невозможности предоставления Дебитором Финансовому агенту Реестра возникших Денежных требований к Дебитору в электронной форме по Системе, Дебитор вправе предоставлять Финансовому агенту Реестр возникших Денежных требований к Дебитору на бумажном носителе, оформленный надлежащим образом Дебитором по форме Приложения № 2 к Соглашению об ЭДО с Дебитором.

4. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ РЕЕСТРОВ ФИНАНСОВЫМ АГЕНТОМ

4.1. При получении Финансовым агентом посредством Системы «Альфа-Finance» и их безусловном считывании Системой надлежащим образом оформленных Реестра уступаемых Денежных требований Клиента и Реестра возникших Денежных требований к Дебитору, Финансовый агент в дату получения по Системе «Альфа-Finance» последнего из Реестров, проверяет совпадение указанных в них сведений и соответствие перечисленных в них Денежных требований Основным условиям и Договору и присоединении.

Если данные указанных Реестров полностью совпадают и перечисленные в Реестрах Денежные требования удовлетворяют Основным условиям и Договору о присоединении, то указанные в Реестрах Денежные требования переходят к Финансовому агенту в момент получения по Системе последнего из Реестров. При этом время приема реестра по Системе определяется в соответствии с Договором об использовании Системы.

Если данные Реестров в отношении какого-либо Денежного требования не совпадают или какие-либо из перечисленных в Реестрах Денежных требований не удовлетворяют Основным условиям и Договору о присоединении, то такие Денежные требования не переходят к Финансовому агенту.

4.2. Финансовый агент информирует Клиента и Дебитора о результатах обработки Реестров в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты поступления последнего из Реестров путем указания статуса обработки в Системе «Альфа-Finance». Каждое уступленное Денежное требование, переданное в составе Реестров, Финансовый агент регистрирует в Системе «Альфа-Finance» с присвоением статуса «зарегистрировано». В случае если Денежное требование не зарегистрировано Финансовым агентом в статусе «зарегистрировано», то такое Денежное требование считается не уступленным Финансовому агенту.

В случае если Денежное требование не зарегистрировано Финансовым агентом в статусе «зарегистрировано» в течение вышеуказанного срока, а также в случае наличия информации в Системе об ошибках загрузки Реестра в Систему «Альфа-Finance», или наличии информации в Системе «Альфа-Finance» о расхождении данных Реестра уступаемых Денежных требований Клиента и Реестра возникших Денежных требований к Дебитору, а также в случае получения Клиентом от Финансового агента информации (по почте, по телефону) о наличии таких расхождений, Денежное требование, по которому имеется расхождение данных в Реестрах, должно быть повторно передано Финансовому агенту по форме и в соответствии с порядком, установленным п. 4.1 настоящего Соглашения.

4.3. Финансовый агент вправе приостанавливать или прекращать прием Денежных требований в соответствии с порядком, установленном настоящим Соглашением в случае несоблюдения Клиентом условий настоящего Соглашения, и/или несоблюдения Дебитором условий Соглашения об ЭДО с Дебитором, в случае выявления Финансовым агентом операций и сделок Клиента и/или Дебитора, содержащих в соответствии с документами Банка России, и/или законодательства РФ критерии и признаки необычных, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Финансового агента репутационные риски, при наличии сомнений Финансового агента в подлинности Реестров, а также в случаях, указанных в Договоре на обслуживание по Системе «Альфа-Finance».

4.4. Финансовый агент вправе устанавливать технические и иные ограничения, связанные с приемом Реестров в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности. Клиент и Дебитор соглашаются с такими ограничениями.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента заключения Договора о присоединении и действует в течение срока действия Договора о присоединении при условии наличия действующих Соглашения об ЭДО с Дебитором, а также Договоров на обслуживание по Системе «Альфа-Finance», заключенных Финансовым агентом с Клиентом и Дебитором.

5.2. Все изменения и дополнения настоящего Соглашения производятся по соглашению Сторон.

5.3. Каждая из Сторон вправе отказаться в одностороннем порядке от исполнения настоящего Соглашения, письменно уведомив другую Сторону за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения. Односторонний отказ от исполнения настоящего Соглашения одной из Сторон влечет расторжение Соглашения для Сторон в срок, указанный в настоящем пункте. В случае расторжения настоящего Соглашения предусмотренный им порядок ЭДО с Дебитором не применяется в рамках Основных условий. В остальной части Основные условия продолжают действовать.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Взаимоотношения Сторон, неурегулированные настоящим Соглашением, подлежат регулированию Основными условиями, Договором о присоединении и Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Finance».

6.2 Если в тексте настоящего Соглашения прямо не оговорено иное, термины и определения, имеют в настоящем Соглашении те же значения, что и в Основных условиях.

Описание формата файла данных для передачи Финансовому агенту

1. Наименование, кодировка символов файла.

Файл текстовый в кодировке ANSI кодовая страница русских букв Win1251

Признак завершения строки символы CRLF (CR - символ с кодом 13, LF - символ с кодом 10)

Формат имени файла «aaa_A..A_n_ddmmyy.txt», где:

aaa - префикс имени файла принимает значения “fct”

A..A - пин предоставляется АльфаБанком*см.ниже.

n - порядковый номер файла в течении года, формат - натуральное число в пределах 1...99999999

ddmmyy - дата формирования файла, формат: dd - день, mm - месяц, yy- две последние цифры года

* - пинEQ (формат - шесть символов цифры, латинские буквы) или пин АФ (формат - десять цифр).

2. Формат заголовка файла.

Заголовочная часть файла состоит из строк формата.

VERСИЯ=1.4CRLF

ИНН=XXXXXXXXXXXXCRLF

КПП=XXXXXXXXXXCRLF

НАИМЕНОВАНИЕ=A..ACRLF

ДАТАВРЕМЯ=dd.mm.yyyymm:mi:ssCRLF

НОМЕР=nCRLF

ТИП=A..ACRLF

CRLF

...CRLF

CRLF

-----CRLF

3. Описание строк в табл. «А» .

Таблица «А»

Строка	Описание
VERСИЯ=1.4	версия формата файла
ИНН=XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX - ИНН организации, которая формирует файл
КПП=XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX - КПП организации, которая формирует файл
НАИМЕНОВАНИЕ=A..A	A..A - наименование организации, которая формирует файл
ДАТАВРЕМЯ=dd.mm.yyyymm:mi:ss	dd.mm.yyyymm:mi:ss - дата (день месяц год), время (часы минуты секунды) формирования файла
НОМЕР=n	n - порядковый номер файла в течение года (всегда должен совпадать с номером n в названии файла)
ТИП=A..A	если готовится файл по электронному документообороту (префикс файла “fct”), то принимает значения: <ul style="list-style-type: none"> • ПОСТАВЩИК • ДЕБИТОР
	пустая строка
...	примечание сообщение от юр.лица, может оставаться пустой строкой
	пустая строка
-----	десять символов “-” (знак минус), признак начала списка поставок

4. Данные о Денежных требованиях формируются в виде текстовых строк, формат строк в табл. «Б».

Поля «ИНН поставщика», «ИНН дебитора», «Сумма», «Дата поставки (Дата документа)», «Номер поставки (Номер документа)», «Валюта поставки», «Дата приемки товара», «Тип документа», «Ссылка на номер первичного документ поставки», «Номер контракта между продавцом и дебитором», «Уникальный ключ документа», «Дата планового погашения поставки дебитором» разделяются пробелом.

Таблица «Б»

№		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Поле		ИНН поставщика	ИНН дебитора	Сумма	Дата поставки (Дата документа)	Номер поставки (Номер документа)	Валюта поставки	* Дата приемки товара	Тип документа	**Ссылка на номер первичного документ поставки	Номер контракта между продавцом и дебитором	***Уникальный ключ документа	Дата планового погашения поставки дебитором
Начальная позиция в строке	1	7	20	33	45	56	87	91	102	108	139	240	271
Длина	6	12	12	11	10	30	3	10	5	30	100	30	10
Формат		nnnnnnnnnnnn	nnnnnnnnnnnn	nnnnnnnn,nn	dd.mm.yyyy	A...A	nnn	dd.mm.yyyy	nnnnn	A...A	A...A	A...A	dd.mm.yyyy
Описание	Шесть пробелов	**** n - цифры 0...9	**** n - цифры 0...9	**** 9 - цифры 0...9 Десятичный разделитель запятая.	dd - день mm - месяц yyyy - год	**** A - цифра или буква	810 - рубли 978 - евро 840 - доллары	dd - день mm - месяц yyyy - год	**** 829 - товарная накладная 27- счет-фактура ¹ 30 - возвратная накладная 33 - оплачен.возврат. накладная	**** A - цифра или буква Если это документ на возврат то заполняется номером поставки по которой идет возврат, иначе заполняется пробелами	**** A - цифра или буква	**** A - цифра или буква	dd - день mm - месяц yyyy - год

* - дата приемки заполняется дебитором (поставщик может оставить поле пустым)

** - заполняется только, если тип документа 30 или 33

*** - если документ хранится в таблице СУБД, то имеется в виду уникальное ключевое поле записи, иначе заполняется пробелами

**** - справа дополняется пробелами (код 32)

¹ Счет-фактура не может указываться в качестве единственного документа в данном столбце.

5. Формат итогов в файле

Признак окончания данных строка начинающаяся текстом 'ИТОГО', где указывается итоговые значения сумм реестра документов.

Формат итоговых строк:

ИТОГО:n документов на суммуxxxxxx,xxвалюта 810CRLF

ИТОГО:n документов на суммуxxxxxx,xxвалюта 978CRLF

ИТОГО:n документов на суммуxxxxxx,xxвалюта 840CRLF

где n- количество документов, xxxxxx,xx- сумма поставок в соответствующей валюте

6. Архивирование файла реестра поставок

Наименование архивного файла должно совпадать с текстовым файлом до расширения txt

Формат текстового файла: aaa_A..A_n_ddmmyy.txt

Формат архивного файла: aaa_A..A_n_ddmmyy.rar

ФОРМА

Реестр уступаемых Денежных требований Клиента

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Клиент - _____ (ОГРН _____, ИНН _____) в рамках Соглашения об электронном документообороте, заключенного путем Договор о присоединении № _____ от «__» _____ 20__ г. к Основным условиям финансирования под уступку денежного требования (факторинга) внутри России передаёт, а **Финансовый агент - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»** (ОГРН _____, ИНН _____) принимает указанную ниже информацию о Денежных требованиях, возникших к **Дебитору** _____ (ОГРН _____, ИНН _____) по Договору _____ № _____ от «__» _____ 20__ г, заключенному между Клиентом и Дебитором (далее – «**Контракт**»):

Денежные требования

№ п/п	Дата документа	Наименование документа	№ документа	Дата возникновения Денежного требования	Количество дней отсрочки по Контракту	Сумма	Валюта
ИТОГО:							

ПРИНЯЛ
Финансовый агент
(подпись)
м. п.

ПЕРЕДАЛ
Клиент
(подпись)
м. п.

ФОРМА

СОГЛАШЕНИЕ № _____
об электронном документообороте с использованием Системы «Альфа-Finance»

г. _____ «__» _____ 20__ г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328), именуемое в дальнейшем «**Финансовый агент**», в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и

_____ (ОГРН _____), именуемое в дальнейшем «**Дебитор**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны,

совместно именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящее Соглашение об электронном документообороте с использованием Системы «Альфа-Finance» (далее – «**Соглашение**») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СОГЛАШЕНИИ

1.1. **Договор факторинга** – Договор о присоединении № __ от __.__.20__ г. к Основным условиям финансирования под уступку денежного требования (факторинга) внутри России, заключенный между Финансовым агентом и Клиентом.

1.2. **Клиент** – _____ (ОГРН _____).

1.3. **Система «Альфа-Finance» или Система** – система Финансового агента (<https://scf.alfabank.ru>), предназначенная для обмена электронными документами (ЭД) между Финансовым агентом, Клиентом и Дебитором. Порядок обслуживания Клиента (Дебитора) по Системе «Альфа-Finance» устанавливается заключаемым Клиентом (Дебитором) с Финансовым агентом Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Finance».

1.4. **Соглашение об ЭДО с Клиентом** – Соглашение об электронном документообороте с использованием Системы «Альфа-Finance», заключаемое между Финансовым агентом и Клиентом и определяющее порядок оформления и передачи Клиентом Финансовому агенту Реестров уступаемых Денежных требований Клиента, а также порядок их обработки Финансовым агентом в целях предоставления Клиенту Финансирования.

1.5. **Электронный документ (ЭД)** - документ, в котором информация представлена в электронной форме. ЭД, подписанный УКЭП либо УНЭП Уполномоченного лица Клиента либо Дебитора, приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Клиента либо Дебитора соответственно.

1.6. **Контракт** – договор купли-продажи (поставки) товаров, договор подряда на выполнение работ, договор возмездного оказания услуг или иной договор, заключенный между Клиентом и Дебитором и дополнительные соглашения к нему

1.7. **Денежные требования** – денежные требования Клиента к Дебитору, вытекающие из Контракта, уступаемые Клиентом Финансовому агенту на условиях и в порядке, определяемых Договором факторинга, с учетом порядка, установленного настоящим Соглашением и Соглашением об ЭДО с Клиентом;

1.8. **Рабочий день** – календарный день с понедельника по пятницу включительно, если он не является выходными или нерабочим праздничным днем в соответствии с федеральными законами и/или решениями Правительства Российской Федерации, либо календарный день – суббота или воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации он объявлен рабочим днем.

1.9. **Реестр уступаемых Денежных требований Клиента** – ЭД, подписанный Клиентом УКЭП либо УНЭП, составленный по форме Приложения № 1 к Соглашению об ЭДО с Клиентом или документ на бумажном носителе по форме Приложения № 2 к Соглашению об ЭДО с Клиентом, в котором Клиент со ссылкой на подтверждающие документы (накладные, счета-фактуры и пр.) заявляет об исполнении своих обязательств перед Дебитором по Контракту в объеме, указанном в этом Реестре, и принятии их Дебитором в соответствии с условиями Контракта. Одна запись в Реестре является одним Денежным требованием. В одном Реестре уступаемых Денежных требований Клиента может содержаться несколько Денежных требований

1.10. **Уполномоченные лица Клиента** – лица, уполномоченные Клиентом на подписание от лица Клиента Реестра уступаемых Денежных требований Клиента в Системе «Альфа-Finance».

1.11. **Реестр возникших Денежных требований к Дебитору** – ЭД, подписанный Дебитором УКЭП или УНЭП, составленный по форме Приложения № 1 к настоящему Соглашению или документ на бумажном носителе по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению, в котором Дебитор со ссылкой на подтверждающие документы подтверждает принятие им исполнения Клиентом обязательств по Контракту в объеме, указанном в этом Реестре. В одном Реестре возникших Денежных требований к Дебитору может содержаться несколько признанных Дебитором исполненных Клиентом обязательств перед Дебитором по одному Контракту.

1.12. **Уполномоченные лица Дебитора** – лица, уполномоченные Дебитором на подписание от лица Дебитора Реестра возникших Денежных требований к Дебитору в Системе «Альфа-Finance».

1.13. **Договор на обслуживание по Системе** – договор, заключаемый между Финансовым агентом и Клиентом и между Финансовым агентом и Дебитором, определяющий условия предоставления и доступа к Системе «Альфа-Finance».

1.14. **УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.15. **УНЭП** – усиленная неквалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Предметом настоящего Соглашения является порядок взаимодействия Сторон при использовании электронного документооборота с целью подтверждения Дебитором возникновения Денежных требований, содержащихся в Реестре возникших требований к Дебитору, а также иных подтверждений Дебитора Финансовому агенту в отношении Денежных требований в соответствии с настоящим Соглашением.

2.2. Дебитор в случаях, установленных в настоящем Соглашении, обязуется передавать Финансовому агенту Реестр возникших Денежных требований к Дебитору в электронном виде по Системе «Альфа-Finance».

УКЭП либо УНЭП Уполномоченного лица Дебитора на Реестре возникших Денежных требований к Дебитору приравнивается к собственноручной подписи Уполномоченного лица Дебитора.

2.3 Клиент в случаях, установленных Договором факторинга и Соглашением об ЭДО с Клиентом, передает Финансовому агенту Реестр уступаемых Денежных требований Клиента о поставке товаров/ выполнении работ/ оказании услуг в пользу Дебитора в электронном виде по Системе «Альфа-Finance».

УКЭП либо УНЭП Уполномоченного лица Клиента на Реестре уступаемых Денежных требований Клиента приравнивается к собственноручной подписи Уполномоченного лица Клиента.

2.4. Реестр уступаемых Денежных требований Клиента и Реестр возникших Денежных требований к Дебитору далее совместно именуются **«Реестры»**.

2.5. В целях исполнения настоящего Соглашения Дебитор заключает с Финансовым агентом Договор на обслуживание по Системе. Порядок электронного документооборота в рамках настоящего Соглашения должен соответствовать порядку, определенному в Договоре на обслуживание по Системе.

3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ И ПЕРЕДАЧИ КЛИЕНТОМ ЭЛЕКТРОННОГО РЕЕСТРА ФИНАНСОВОМУ АГЕНТУ

3.1. Клиент не позднее 14:00 по Московскому времени Рабочего дня, не позднее дня окончания отсрочки по Контракту в отношении уступаемого Денежного(-ых) требования(-й), не оплаченного Дебитором, формирует Реестр уступаемых Денежных требований Клиента с учетом требований, установленных Соглашением об ЭДО с Клиентом, и направляет его Финансовому агенту по Системе «Альфа-Finance».

В случае поступления от Клиента Реестра уступаемых Денежных требований Клиента по Системе «Альфа-Finance» после 14:00 по Московскому времени, такой документ считается поступившим Финансовому агенту от Клиента на следующий Рабочий день.

3.2. Реестр уступаемых Денежных требований Клиента, полученный Финансовым агентом от Клиента, принимается Финансовым агентом к обработке при условии его безусловного считывания Системой «Альфа-Finance», а также при выполнении условий приема Электронных документов, установленных Договором на обслуживание по Системе.

4. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ И ПЕРЕДАЧИ ДЕБИТОРОМ ЭЛЕКТРОННОГО РЕЕСТРА ФИНАНСОВОМУ АГЕНТУ

4.1. Дебитор не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента перехода к нему от Клиента права собственности на товар(ы) / принятия результатов работ / услуг в соответствии с условиями Контракта, формирует Реестр возникших Денежных требований к Дебитору и направляет его Финансовому агенту по Системе «Альфа-Finance».

В случае поступления от Дебитора Реестра возникших Денежных требований к Дебитору по Системе «Альфа-Finance» после 14:00 по Московскому времени, такой документ считается поступившим Финансовому агенту от Дебитора на следующий Рабочий день.

Направлением в адрес Финансового агента Реестра возникших Денежных требований к Дебитору Дебитор подтверждает, что:

- указанные в реестре Денежные требования и сведения о них являются действительными, их размер и реквизиты документов по поставке, соответствуют оригиналам документов;

- оригиналы документов по поставке в соответствии с условиями Контракта и обычаями делового оборота имеются у Дебитора;

Дебитор принял исполнение Клиента в указанном в Реестре размере;

-
- Денежные требования, указанные в Реестре, не оплачены Дебитором;
 - Дебитор уведомлен об уступке в пользу Финансового агента Денежных требований, содержащихся в Реестре, согласен с ней, обязуется оплатить Денежные требования Финансовому агенту по реквизитам, указанным в уведомлении.

4.2. Реестр возникших Денежных требований к Дебитору, полученный Финансовым агентом от Дебитора, принимается Финансовым агентом к обработке при условии его безусловного считывания Системой «Альфа-Finance», а также при выполнении условий приема Электронных документов, установленных Договором на обслуживание по Системе.

4.3. В случае невозможности предоставления Дебитором Финансовому агенту Реестра возникших Денежных требований к Дебитору в электронной форме по Системе, Дебитор вправе предоставлять Финансовому агенту Реестр возникших Денежных требований к Дебитору на бумажном носителе, оформленный надлежащим образом Дебитором по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению.

5. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ РЕЕСТРОВ ФИНАНСОВЫМ АГЕНТОМ

5.1. При получении Финансовым агентом посредством Системы «Альфа-Finance» и их безусловном считывании Системой надлежащим образом оформленных Реестра уступаемых Денежных требований Клиента и Реестра возникших Денежных требований к Дебитору, Финансовый агент в дату получения по Системе последнего из Реестров, проверяет совпадение указанных в них сведений и соответствие перечисленных в них Денежных требований условиям Договора факторинга.

Если данные указанных Реестров полностью совпадают и перечисленные в Реестрах Денежные требования удовлетворяют условиям Договора факторинга, то указанные в Реестрах Денежные требования переходят к Финансовому агенту в момент получения по Системе последнего из Реестров. При этом время приема Реестра по Системе определяется в соответствии с Договором на обслуживание по Системе.

Если данные Реестров в отношении какого-либо Денежного требования не совпадают или какие-либо из перечисленных в Реестрах Денежных требований не удовлетворяют условиям Договора факторинга, то такие Денежные требования не переходят к Финансовому агенту.

5.2. Финансовый агент информирует Клиента и Дебитора о результатах обработки Реестров в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления последнего из Реестров путем указания статуса обработки в Системе. Каждое уступленное Денежное требование, переданное в составе Реестров, Финансовый агент регистрирует в Системе с присвоением статуса «зарегистрировано». В случае если Денежное требование не зарегистрировано Финансовым агентом в статусе «зарегистрировано», то такое Денежное требование считается не уступленным Финансовому агенту.

В случае если Денежное требование не зарегистрировано Финансовым агентом в статусе «зарегистрировано» в течение вышеуказанного срока, а также в случае наличия информации в Системе об ошибках загрузки Реестра в Систему, или наличии информации в Системе о расхождении данных Реестра уступаемых Денежных требований Клиента и Реестра возникших Денежных требований к Дебитору, а также в случае получения Клиентом от Финансового агента информации (по почте, по телефону) о наличии таких расхождений, Денежное требование, по которому имеется расхождение данных в Реестрах, должно быть повторно передано Финансовому агенту по форме и в соответствии с порядком, установленным п. 5.1 настоящего Соглашения.

5.3. Финансовый агент вправе приостанавливать или прекращать прием Денежных требований в соответствии с порядком, установленном настоящим Соглашением в случае несоблюдения Клиентом Соглашения об ЭДО с Клиентом, и/или несоблюдения Дебитором условий настоящего Соглашения, в случае выявления Финансовым агентом операций и сделок Клиента и/или Дебитора, содержащих в соответствии с документами Банка России, и/или законодательства РФ критерии и признаки необычных, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Финансового агента репутационные риски, при наличии сомнений Финансового агента в подлинности Реестров, а также в случаях, указанных в Договоре на обслуживание по Системе.

5.4. Финансовый агент вправе устанавливать технические и иные ограничения, связанные с приемом Реестров в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности. Клиент и Дебитор соглашаются с такими ограничениями.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение срока действия Договора факторинга при условии наличия действующих Соглашения об ЭДО с Клиентом, а также Договоров на обслуживание по Системе «Альфа-Finance», заключенных Финансовым агентом с Клиентом и Дебитором.

6.2. Все изменения и дополнения настоящего Соглашения производятся по соглашению Сторон в письменной форме.

6.3. Каждая из Сторон вправе отказаться в одностороннем порядке от исполнения настоящего Соглашения, письменно уведомив другую Сторону за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения. Односторонний отказ от исполнения договора одной из сторон влечет расторжение Соглашения для Сторон в срок, указанный в предыдущем пункте. В случае расторжения настоящего Соглашения предусмотренный им порядок электронного документооборота с Дебитором не применяется в рамках Договора факторинга. В остальной части Договор факторинга продолжает действовать.

7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров.

Споры, возникающие из настоящего Соглашения, связанные с установлением подлинности электронного документа, подписанного электронной подписью, разрешаются уполномоченными представителями Сторон в соответствии с порядком разрешения споров при разборе конфликтных ситуаций, установленном в Договоре на обслуживание по Системе.

7.2. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы на основании и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Если законом установлен обязательный претензионный порядок урегулирования спора, то спор может быть передан на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы после соблюдения претензионного порядка. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления претензии (требования) Стороной-отправителем, независимо от того, получена ли претензия (требование) другой Стороной.

7.3. Настоящее Соглашение подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Взаимоотношения Сторон, неурегулированные настоящим Соглашением, подлежат регулированию Договором на обслуживание по Системе.

8.2. Ни одна из Сторон не вправе передать свои права и обязанности по Соглашению третьим лицам без согласия другой Стороны.

8.3. Настоящее Соглашение составлено в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную силу, из них один экземпляр - для Финансового агента, один экземпляр - для Дебитора.

8.4. Если в тексте настоящего Соглашения прямо не оговорено иное, термины и определения, имеют в настоящем Соглашении те же значения, что и в Договоре факторинга.

9 АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

9.1 Финансовый агент	9.2 Дебитор

ПОДПИСИ СТОРОН

Финансовый агент

Дебитор

М. П.

М. П.

Описание формата файла данных для передачи Финансовому агенту

1. Наименование, кодировка символов файла.

Файл текстовый в кодировке ANSI кодовая страница русских букв Win1251

Признак завершения строки символы CRLF (CR - символ с кодом 13, LF - символ с кодом 10)

Формат имени файла «*aaa_A..A_n_ddmmyy.txt*», где:

aaa - префикс имени файла принимает значения “fct”

A..A - пин предоставляется АльфаБанком*см.ниже.

n - порядковый номер файла в течении года, формат - натуральное число в пределах 1...999999999

ddmmyy - дата формирования файла, формат: *dd* - день, *mm* - месяц, *yy*- две последние цифры года

* - пинEQ (формат - шесть символов цифры, латинские буквы) или пин АФ (формат - десять цифр).

2. Формат заголовка файла.

Заголовочная часть файла состоит из строк формата.

VERСИЯ=1.4CRLF

ИНН=XXXXXXXXXXXXCRLF

КПП=XXXXXXXXXXCRLF

НАИМЕНОВАНИЕ=A..ACRLF

ДАТАВРЕМЯ=dd.mm.yyyymm:mi:ssCRLF

НОМЕР=nCRLF

ТИП=A..ACRLF

CRLF

...CRLF

CRLF

-----CRLF

3. Описание строк в табл. «А» .

Таблица «А»

Строка	Описание
VERСИЯ=1.4	версия формата файла
ИНН=XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX - ИНН организации, которая формирует файл
КПП=XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX - КПП организации, которая формирует файл
НАИМЕНОВАНИЕ=A..A	A..A - наименование организации, которая формирует файл
ДАТАВРЕМЯ=dd.mm.yyyymm:mi:ss	dd.mm.yyyymm:mi:ss - дата (день месяц год), время (часы минуты секунды) формирования файла
НОМЕР=n	n - порядковый номер файла в течение года (всегда должен совпадать с номером n в названии файла)
ТИП=A..A	если готовится файл по электронному документообороту (префикс файла “fct”), то принимает значения: <ul style="list-style-type: none"> • ПОСТАВЩИК • ДЕБИТОР
	пустая строка
...	примечание сообщение от юр.лица, может оставаться пустой строкой
	пустая строка
-----	десять символов “-” (знак минус), признак начала списка поставок

4. Данные о Денежных требованиях формируются в виде текстовых строк, формат строк в табл. «Б».

Поля «ИНН поставщика», «ИНН дебитора», «Сумма», «Дата поставки (Дата документа)», «Номер поставки (Номер документа)», «Валюта поставки», «Дата приемки товара», «Тип документа», «Ссылка на номер первичного документ поставки», «Номер контракта между продавцом и дебитором», «Уникальный ключ документа», «Дата планового погашения поставки дебитором» разделяются пробелом.

Таблица «Б»

№		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Поле		ИНН поставщика	ИНН дебитора	Сумма	Дата поставки (Дата документа)	Номер поставки (Номер документа)	Валюта поставки	* Дата приемки товара	Тип документа	**Ссылка на номер первичного документ поставки	Номер контракта между продавцом и дебитором	***Уникальный ключ документа	Дата планового погашения поставки дебитором
Начальная позиция в строке	1	7	20	33	45	56	87	91	102	108	139	240	271
Длина	6	12	12	11	10	30	3	10	5	30	100	30	10
Формат		nnnnnnnnnnnn	nnnnnnnnnnnn	nnnnnnnn,nn	dd.mm.yyyy	A...A	nnn	dd.mm.yyyy	nnnnn	A...A	A...A	A...A	dd.mm.yyyy
Описание	Шесть пробелов	**** n - цифры 0...9	**** n - цифры 0...9	**** 9 - цифры 0...9 Десятичный разделитель запятая.	dd - день mm - месяц yyyy - год	**** A - цифра или буква	810 - рубли 978 - евро 840 - доллары	dd - день mm - месяц yyyy - год	**** 829 - товарная накладная 27- счет-фактура ² 30 - возвратная накладная 33 - оплачен.возврат. накладная	**** A - цифра или буква Если это документ на возврат то заполняется номером поставки по которой идет возврат, иначе заполняется пробелами	**** A - цифра или буква	**** A - цифра или буква	dd - день mm - месяц yyyy - год

* - дата приемки заполняется дебитором (поставщик может оставить поле пустым)

** - заполняется только, если тип документа 30 или 33

*** - если документ хранится в таблице СУБД, то имеется в виду уникальное ключевое поле записи, иначе заполняется пробелами

**** - справа дополняется пробелами (код 32)

² Счет-фактура не может указываться в качестве единственного документа в данном столбце.

5. Формат итогов в файле

Признак окончания данных строка начинающаяся текстом 'ИТОГО', где указывается итоговые значения сумм реестра документов.

Формат итоговых строк:

ИТОГО:nдокументов на сумму**xxxxxx,xx**валюта **810**CRLF

ИТОГО:nдокументов на сумму**xxxxxx,xx**валюта **978**CRLF

ИТОГО:nдокументов на сумму**xxxxxx,xx**валюта **840**CRLF

где **n**- количество документов, **xxxxxx,xx**- сумма поставок в соответствующей валюте

6. Архивирование файла реестра поставок

Наименование архивного файла должно совпадать с текстовым файлом до расширения txt

Формат текстового файла: aaa_A..A_n_ddmmyy.txt

Формат архивного файла: aaa_A..A_n_ddmmyy.rar

«ФОРМА СОГЛАСОВАНА»

Финансовый агент

Дебитор

М. П.

М. П.

Приложение № 2
к Соглашению об электронном документообороте
с использованием Системы «Альфа-Finance» № _____ от «___» _____ 20__ г.

ФОРМА

Реестр возникших Денежных требований к Дебитору

г. _____ «___» _____ 20__ г.

Дебитор - _____ (ОГРН _____, ИНН _____) в рамках Соглашения об электронном документообороте № _____ от «___» _____ 20__ г. передаёт, а **Финансовый агент - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»** (ОГРН _____, ИНН _____) принимает указанную ниже информацию о Денежных требованиях, возникших к Дебитору по Договору _____ № _____ от «___» _____ 20__ г, заключенному между Поставщиком - _____ (ОГРН _____, ИНН _____) и Дебитором (далее – «Контракт»):

Денежные требования

№ п/п	Дата документа	Наименование документа	№ документа	Дата возникновения Денежного требования	Количество дней отсрочки по Контракту	Сумма	Валюта
ИТОГО:							

ПРИНЯЛ

Финансовый агент

(подпись)

м. п.

ПЕРЕДАЛ

Дебитор

(подпись)

м. п.

Настоящим Дебитор _____ (ОГРН _____, ИНН _____) подтверждает наличие, действительность и размер указанных выше в таблице Денежных требований и обязуется оплатить их в полном объеме в сроки, установленные Контрактом, путем перечисления денежных средств на счет Финансового агента.

[Ф.И.О. и должность уполномоченного представителя Дебитора] _____ / _____ /

«ФОРМА СОГЛАСОВАНА»

Финансовый агент

м. п.

Дебитор

м. п.