

**РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ЭЛЕКТРОННОГО
ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД
УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ НА ПЛАТФОРМЕ FACTORPLAT**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПРЕДМЕТ РЕГЛАМЕНТА	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3. УЧАСТНИКИ	17
4. РЕГИСТРАЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ И ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ УЧАСТНИКОВ	18
5. РАБОТА С ДОКУМЕНТАМИ ПЛАТФОРМЫ	20
6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ.....	21
РОЛЕВАЯ МОДЕЛЬ ПОСТАВЩИКА	23
РОЛЕВАЯ МОДЕЛЬ ДЕБИТОРА.....	24
РОЛЕВАЯ МОДЕЛЬ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА (ФАКТОРА)	24
7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К ДОКУМЕНТАМ В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ.....	25
8. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В СЛУЧАЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКИХ СБОЕВ В ПЛАТФОРМЕ	26
9. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В ПЛАТФОРМЕ.....	27
9.1. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ ПРИ РАБОТЕ НА ПЛАТФОРМЕ С X5 RETAIL GROUP	27
9.2. ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП: ЗАВЕДЕНИЕ КОНТРАКТА / ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА В ПЛАТФОРМУ.....	31
9.3. ЭТАП 1: ПОДГОТОВКА ДОКУМЕНТОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ	32
9.4. ЭТАП 2: УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ УСТУПКЕ ТРЕБОВАНИЯ	33
9.5. ЭТАП 3: ФИНАНСИРОВАНИЕ И ЗАКРЫТИЕ ПОСТАВКИ	35
9.6. ЭТАП 4: ОТМЕНА РЕГИСТРАЦИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА.....	36
9.7. ЭТАП 5: СМЕНА ПОСТАВЩИКОМ ФАКТОРА	37
10 ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УЧАСТНИКОМ ОПЕРАТОРУ ПЛАТФОРМЫ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПЛАТФОРМЕ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА	
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 ПРОЦЕДУРА РАБОТЫ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 ОПИСАНИЕ ФОРМАТА ФАЙЛА РЕЕСТРА ПОДТВЕРЖДЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №5 ОПИСАНИЕ ФОРМАТА ФАЙЛА РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №6 СОГЛАШЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ РЕГИСТРАЦИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА	
ПРИЛОЖЕНИЕ №7 УВЕДОМЛЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА	
ПРИЛОЖЕНИЕ №8 ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №9 АКТ ЗАКРЫТИЯ ПОСТАВКИ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №9.1 АКТ ЧАСТИЧНОГО ЗАКРЫТИЯ ПОСТАВКИ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №10 УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОБРАТНОЙ УСТУПКЕ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №11 УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ФАКТОРИНГА	
ПРИЛОЖЕНИЕ №12 УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЛИМИТА ФИНАНСИРОВАНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №13 УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ФАКТОРИНГОВЫХ РЕКВИЗИТОВ	

1. ПРЕДМЕТ РЕГЛАМЕНТА

- 1.1. Назначением настоящего Регламента проведения операций электронного документооборота при осуществлении финансирования под уступку денежного требования на платформе Factorplat (далее – «Регламент») является определение порядка получения доступа (подключения) и дальнейшей работы Участника на платформе Factorplat, а именно условия по заключению и исполнению сделок по финансированию под уступку денежного требования (далее по тексту – Сделка/Сделки), организацию документооборота и контроля за заключаемыми Участниками Платформы Сделками. Действующая редакция Регламента от «01» ноября 2023 года № 1.0 размещена на сайте Оператора Платформы: <http://factorplat.ru/>. При внесении Оператором Платформы изменений и/или дополнений к настоящему Регламенту или новой редакции Регламента, такие изменения и/или дополнения или новая редакция Регламента размещаются на указанном выше сайте Оператора Платформы. Изменения и/или дополнения к настоящему Регламенту вступают в силу для каждого Участника **через 5 (пять) календарных дней** с момента официального уведомления каждого Участника об указанных изменениях и/или дополнениях. Уведомление об изменениях и/или дополнениях подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью и направляется Оператором Платформы на адрес электронной почты, указанный каждым из Участников Платформы в Договоре оказания услуг по предоставлению доступа к платформе Factorplat на рынке финансирования под уступку денежного требования (факторинг), а также посредством Платформы.
- 1.2. В случае несогласия Участника с вносимыми в Регламент изменениями/дополнениями Участник в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения уведомления об изменениях и/или дополнениях к Регламенту вправе направить на адрес электронной почты Оператора платформы письменное уведомление о несогласии с внесенными в Регламент изменениями/дополнениями и одностороннем отказе от исполнения обязательств, вытекающих из настоящего Регламента, которые могут возникнуть после даты вступления соответствующих изменений и/или дополнений в силу.
- 1.3. Электронный документооборот на Платформе, в том числе юридически значимый документооборот, осуществляется Оператором ЭДО (Обществом с ограниченной ответственностью «Эдивеб»). Присоединяясь к настоящему Регламенту, Участник соглашается на обмен между Участником и Оператором Платформы электронного документооборота юридически значимыми документами (УПД) через Оператора ЭДО.
- 1.4. Оператор ЭДО осуществляет электронный документооборот на Платформе на основании действующих лицензий:
- 1) № 183222 от 25.06.2020 на оказание телематических услуг связи, выданная Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций на оказание телематических услуг связи;
 - 2) № КИ0112 005558 от 05.12.2012 на деятельность по технической защите информации, выданной Федеральной службой по техническому и экспортному контролю на деятельность по технической защите конфиденциальной информации;
 - 3) ЛСЗ № 0000872 от 02.09.2016 на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение

работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя, выданной ФСБ России.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящего Регламента введены следующие термины и определения:

1.	Акт полного закрытия поставки -	документ, формируемый на Платформе после оплаты Участником (Дебитором) Поставки и подписываемый Участниками (Поставщиком, Финансовым агентом и Дебитором), подтверждающий всеми Участниками закрытие Сделки по финансированию под уступку денежного требования.
2.	Акт частичного закрытия поставки	документ, формируемый на Платформе после оплаты Участником (Дебитором) части Поставки и подписываемый Участниками (Поставщиком, Финансовым агентом и Дебитором), подтверждающий всеми Участниками частичное закрытие Сделки по финансированию под уступку денежного требования.
3.	Аутентификационные данные –	логин и пароль или другая информация, используемая для верификации Уполномоченного лица Участника или Представителя Участника при использовании ими Платформы. Каждому лицу (Уполномоченному лицу Участника или Представителю Участника) предоставляется Оператором Платформы свой логин и пароль.
4.	Бумажный документ –	документ на бумажном носителе, оформленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5.	Вознаграждение Оператора Платформы –	вознаграждение, уплачиваемое Участником Оператору Платформы за право использования Платформы для организации электронного документооборота на рынке факторинга. Конкретный размер вознаграждения указывается в договоре, заключаемом между Оператором Платформы и конкретным Участником Платформы (по тексту - «Договор»).
6.	Время -	московское время, если Регламентом или отдельным соглашением специально не оговорено иное.

7.	Документы Платформы –	к Документам Платформы относятся: 1) Счет-фактура (формат ФНС); 2) Уведомление о приемке товара (RECADV); 3) Универсальный передаточный документ с функцией счета-фактуры и документа об отгрузке товара; 4) Универсальный корректировочный документ, включающий корректировочную счет-фактуру и документ об изменении стоимости отгруженных товаров; 5) Трехстороннее соглашение о порядке взаимодействия; 6) Уведомление о заключении договора факторинга; 7) Уведомление об изменении факторинговых реквизитов; 8) Уведомление об изменении лимита финансирования; 9) Распоряжение на финансирование; 10) Уведомление об уступке Денежного требования; 11) Уведомление об обратной уступке; 12) Акт полного закрытия поставки; 13) Акт частичного закрытия поставки; 14) Соглашение об отменерегистрации Договора факторинга; 15) Уведомление об отмене факторинга; 16) Поставка; другие документы, описанные в настоящем Регламенте и передаваемые с помощью Платформы.
8.	Дебитор –	сторона в обязательстве (Участник), обязанная совершить определенные действия или воздержаться от их совершения в соответствии с Регламентом и приложениями к нему по исполнению права требования перед Поставщиком или Фактором, если Поставщик уступил ему свои права требования на основании Контракта, заключенного между Дебитором и Поставщиком.
9.	Договор факторинга –	договор финансирования под уступку денежного требования, по условиям которого Финансовый агент (Фактор) передает или обязуется передать Поставщику денежные средства в счет Денежного требования Поставщика к Дебитору, вытекающего из предоставления Поставщиком Дебитору товаров на основании Контракта, а Поставщик уступает или обязуется уступить Финансовому агенту (Фактору) это Денежное требование.

10.	Денежное требование –	<p>денежное требование Поставщика к Дебитору, вытекающее из Контракта, которое может быть уступлено Поставщиком Финансовому агенту (Фактору) посредством осуществления Сделки на Платформе одним из способов:</p> <p>1) при условии предварительного одобрения Дебитором документов, сформированных Поставщиком в электронный комплект, который может включать в себя счет-фактуру и уведомление о приемке товара или документ УПД и набор корректирующих его документов УКД, и идентифицирующий данное Денежное требование;</p> <p>2) при условии предварительного одобрения Дебитором документов Поставщика посредством загрузки на платформу Реестра подтвержденных Денежных требований к Дебитору. Формирование Поставщиком электронного комплекта документов не осуществляется. Способ одобрения Дебитором документов, подтверждающих денежное требование Поставщика к Дебитору, определяется Фактором.</p> <p>Предварительное одобрение Дебитором документов происходит либо путем подписания Дебитором его усиленной квалифицированной электронной подписью счета-фактуры и уведомления о приемке товара (RECADV), либо путем проверки и подтверждения/акцептования подписанных Дебитором УПД и УКД, либо загрузкой на платформу Реестра подтвержденных Денежных требований к Дебитору.</p>
11.	Контракт –	<p>зарегистрированный в Платформе договор поставки, заключенный между Дебитором и Поставщиком, на основании которого Поставщик поставляет Дебитору товар, а Дебитор оплачивает поставленный товар на условиях отсрочки платежа.</p>
12.	Личный кабинет -	<p>автоматизированное рабочее место в Платформе, в котором Участник получает доступ к своим данным и возможность совершать действия, предусмотренные функционалом Личного кабинета. Функционал Личного кабинета представляет собой набор возможных действий Участника Платформы, перечень которых указан в настоящем Регламенте и/или Договоре, заключаемом между Оператором Платформы и конкретным Участником Платформы.</p>
13.	Оператор Платформы–	<p>Общество с ограниченной ответственностью «ЭДИВЕБ» (ИНН 7801471082, ОГРН 1089847223960)</p>
14.	Оператор ЭДО –	<p>Общество с ограниченной ответственностью «ЭДИВЕБ» (ИНН 7801471082, ОГРН 1089847223960)</p>

15.	Оператор электронного документооборота -	лицо, оказывающее Редакция «01» ноября 2023 года электронного документооборота через собственные Версия 1.0 платформы электронной коммерции и обмена электронными данными и обладающее достаточными технологическими, кадровыми и правовыми возможностями для обеспечения юридически значимого документооборота с использованием электронной подписи.
16.	Образ бумажного документа –	копия документа на бумажном носителе, загруженная в Платформу Участником и/или Оператором Платформы и представленного в виде файла формата PDF, JPG, PNG.
17.	Отчетное Время –	период времени с 17-00 по 17-30 часов по московскому времени Рабочего дня Оператора Платформы.
18.	Платформа -	программный комплекс по электронному документообороту на рынке факторинговых услуг, управляемый ООО «Эдивеб», зарегистрированный в Реестре российского программного обеспечения, реестровая запись №18908 от 05.09.2023, под названием «Factorplat (Факторплат, электронная факторинговая платформа)».
19.	Платформа электронного документооборота –	программно-аппаратный комплекс Оператора электронного документооборота, с использованием которого Оператор ЭДО осуществляет электронный документооборот (в том числе юридически значимый электронный документооборот) для Участников Платформы в рамках функционала Платформы, предусмотренного настоящим Регламентом.
20.	Поставщик –	Участник, имеющий права требования к Дебитору, вытекающие из предоставления Дебитору товара на основании Контракта.

21.	Поставка –	<p>документ, содержащий в себе информацию о комплекте электронных документов (счет-фактура и уведомление о приемке товара (RECADV) или УПД и соответствующим УКД (при наличии), подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью Дебитора, и сформированный в Платформе Поставщиком, идентифицирующий Денежное требование Поставщика к Дебитору, которое может быть уступлено Поставщиком Финансовому агенту (Фактору). Один из документов (счет-фактура или уведомление о приемке товара (RECADV)), подписанный Дебитором его усиленной квалифицированной подписью, не может быть сформирован Поставщиком в Поставку: Платформа не допускает один документ (счет-фактуру или уведомление о приемке товара (RECADV)) для формирования и подписания Поставщиком Поставки и передачи ее на финансирование Финансовому агенту (Фактору). В Поставку не может быть сформирован только УПД, если в Платформе к нему имеется один или несколько УКД. В Поставку не может быть сформирован УПД и УКД (при наличии), если они не были подтверждены/акцептованы Дебитором</p> <p>В Поставке указывается дата оплаты Денежного требования, подтвержденного соответствующими счетом-фактурой и уведомлением о приемке товара (RECADV) или УПД и УКД (при наличии). В случае, если в одно уведомление о приемке товара (RECADV) или в одном документе УПД включены товары с разными сроками платежа согласно условиям Контракта, в Поставке указывается дата первого платежа и наиболее поздняя дата платежа. При этом оплата Денежного требования осуществляется в соответствии с условиями Контракта.</p> <p>Поставка может формироваться автоматически, если Фактором выбран способ одобрения Дебитором документов Поставщика только посредством загрузки на платформу Реестра подтвержденных Денежных требований к Дебитору. При таком способе работы Поставка не подписывается усиленной квалифицированной подписью Поставщика и Фактора. При загрузке Реестра подтвержденных Денежных требований к Дебитору сразу формируется Уведомление об уступке денежного требования.</p>
-----	-------------------	--

22.	Представитель Участника-	лицо, уполномоченное работать с Платформой на основании Заявления о предоставлении доступа (Приложение №2 к настоящему Регламенту) при осуществлении операций электронного документооборота на платформе Factorplat, в рамках соответствующей Участнику Ролевой Модели, за исключением права проставлять в Документах Платформы усиленную квалифицированную электронную подпись.
23.	Работа с Платформой Factorplat –	Осуществление действий на Платформе по заключению Сделок под уступку денежного требования, получение и предоставление/получение всех необходимых документов по Сделке, а также внесение в Платформе (регистрация в Платформе) Контрактов, Договора факторинга, заключенных Участниками вне Платформы (на бумажном носителе). Для осуществления электронного документооборота в Платформе, все документы подписываются усиленной электронной подписью (далее ЭП) в соответствии с ФЗ № 63 от 06.04.2011 «Об электронной подписи». Оператор Платформы и все Участники Платформы соглашаются с использованием электронного документооборота.
24.	Сохранение в Платформе-	сохранение данных о Документах и Участниках Платформы. Поступившие в Платформу Документы Участников, информация об Участниках Платформы, Уполномоченных лицах Участников, сертификатах ЭП и о других документах и статусах сохраняются в Платформе на срок действия настоящего Регламента, а также в течение 5 (Пяти) лет с момента создания и/или загрузки данных в Платформе.
25.	Распоряжение на финансирование –	электронный документ, сформированный в Платформе Поставщиком, в котором Поставщик со ссылкой на Поставку определяет желаемый размер получения финансирования и/или срок выплаты финансирования. Распоряжение на финансирование подписывается ЭП Поставщика и Финансового агента (Фактора). Данный документ может впоследствии использоваться для разрешения спорных ситуаций. Форма распоряжения на финансирование приведена в Приложении №5 к настоящему Регламенту. Данный документ не является обязательным к оформлению и подписанию.

26.	Ролевая модель -	модель поведения Участника Платформы согласно его роли в осуществлении факторинговых операций на Платформе Factorplat в соответствии с Регламентом. Регламентом предусмотрено три Ролевые модели Участников: Финансовый агент (Фактор), Дебитор, Поставщик.
27.	Реестр подтвержденных Денежных требований к Дебитору –	электронный документ, содержащий список документов, идентифицирующих подтвержденное Денежное требование (Денежные требования) Поставщика к Дебитору, и составленный по форме Приложения №4 к настоящему Регламенту. Реестр подтвержденных Денежных требований к Дебитору направляется Дебитором Оператору. На основании информации из данного реестра в Платформе осуществляется поиск документов Поставщика (счет-фактура и RECADV или УПД и УКД (при наличии)), загруженных на Платформу. Результаты совпадения данных Дебитора и документов Поставщика доступны Поставщику в виде статусов в Личном кабинете Поставщика в ракурсе «РПД». Доступ к просмотру данных, переданных Дебитором Оператору Платформы посредством отправки информационных пакетов с использованием электронного документооборота, в целях заключения, исполнения и контроля заключаемых на Платформе Сделок предоставляется Фактору Оператором Платформы на платной основе.
28.	Реестр зарегистрированных договоров -	электронный реестр Контрактов/Договоров факторинга, которые зарегистрированы в Платформе Оператором Платформы, в рамках которых возможно заключение Сделок.
29.	Реестр платежей	реестр, содержащий идентификационные сведения платежей и поставок, в отношении которых были сделаны такие платежи, и иные идентификационные данные, позволяющие определить получателя платежа. Реестр платежей формируется автоматически учетной системой Дебитора в дату осуществления платежа и загружается в Платформу. Реестр платежей подписывается ЭП Дебитора.
30.	Рабочий день (Рабочий день Оператора Платформы) –	рабочий день на территории Российской Федерации согласно графику пятидневной рабочей недели с 08:00 по 20:00 с двумя выходными днями в субботу и воскресенье, за исключением дней, которые будут объявлены Оператором Платформы нерабочими, путем уведомления

		<p>Участников через размещение официального объявления в Платформе и на Интернет-сайте Оператора Платформы по адресу: http://factorplat.ru/ не позднее, чем за 7 (семь) Рабочих дней до наступления такого нерабочего дня.</p> <p>В Регламенте под рабочими днями, если явно не указано иное, понимаются Рабочие дни Оператора Платформы. Число дней, объявленных Оператором Платформы нерабочими, не может превышать 7 (семи) дней в течение одного календарного года.</p>
31.	Соглашение об отмене регистрации Договора факторинга -	<p>документ, формируемый на Платформе, свидетельствующий о намерениях Поставщика и Финансового агента завершить финансирование на электронной площадке Factorplat в соответствии с отменяемым Договором факторинга и составленный по форме Приложения № 6 к настоящему Регламенту.</p> <p>Соглашение об отмене регистрации Договора факторинга подписывается ЭП Поставщика и Финансового агента (Фактора).</p> <p>После подписания данного документа на Платформе формируется Уведомление об отмене факторинга, при условии завершения всех совершенных Сделок между Участниками, посредством подписания всеми Участниками Актов полного закрытия поставки.</p> <p>Соглашение об отмене регистрации Договора факторинга распространяется только на операции, осуществляемые на Платформе, и не влечет за собой расторжение Договора факторинга, заключенного между Поставщиком и Финансовым агентом.</p>
32.	Список Уполномоченных Лиц Участника –	<p>информация об Уполномоченных лицах каждого Участника с указанием тех полномочий, которыми они наделены в рамках Платформы. Информация из Списка Уполномоченных Лиц Участников доступна только Участникам в соответствии с порядком, определенным в Регламенте.</p>
33.	Сторона –	<p>Участник и/или Оператор Платформы.</p>

34.	Сделка –	<p>действия Поставщика и Финансового агента (Фактора), направленные на уступку Поставщиком Финансовому агенту (Фактору) предварительно одобренного Дебитором Денежного требования, вытекающего из Контракта, и сформированного Поставщиком в Поставку, подписанную ЭП Поставщика. Сделка считается заключенной с момента подписания Фактором его ЭП Поставки, сформированной и подписанной ЭП Поставщика, которая включает в себя подписанный ЭП Дебитора комплект электронных документов: счет-фактуру и уведомление о приемке товара (RECADV) или подписанный ЭП Дебитора комплект документов УПД и УКД (при наличии).</p> <p>Если Фактором выбран способ одобрения Дебитором документов Поставщика только посредством загрузки на платформу Реестра подтвержденных Денежных требований к Дебитору, то Поставка не подписывается усиленной квалифицированной подписью Поставщика и Фактора. Сделка считается заключенной с момента формирования Уведомления об уступке денежного требования.</p> <p>С момента заключения Сделки на Платформе автоматически формируется Уведомление об уступке денежного требования, которое подписывается ЭП Участников (Поставщика, Фактора и Дебитора). С момента заключения Сделки у Фактора возникает обязательство по финансированию Поставщика в счет, уступаемого Поставщиком Фактору Денежного требования на условиях и в порядке, установленных Договором факторинга, заключенного между Поставщиком и Фактором. Договор Факторинга может содержать положения, которые устанавливают иной момент, с которого Сделка считается заключенной в данном случае, будут применяться положения Договора Факторинга.</p>
35.	Технический сбой –	состояние Платформы, когда из-за неисправности оборудования и/или неверной работы вычислительных систем Оператора Платформы, Участники Платформы не имеют возможность направлять/получать документы Платформы.
36.	Участник –	Поставщик, Дебитор, Финансовый агент (Фактор), которые присоединились к настоящему Регламенту в порядке, описанном в настоящем Регламенте.

37.	Уведомление о приемке товара (RECADV) –	<p>электронный документ, создаваемый Дебитором на основе Акта приема-передачи товара на складе Покупателя (Дебитора), сформированного в учетной системе Дебитора, и отправляемый Дебитором Поставщику через Платформу в момент сохранения Акта приема-передачи товара на складе Покупателя (Дебитора) в учетной системе Дебитора.</p> <p>Уведомление о приемке товара (RECADV) должно содержать обязательную следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none">– дату приемки товара на складе Дебитора;– дату и номер заказа Дебитора;– дату и номер Уведомления о приемке товара (RECADV);– наименование Поставщика, Дебитора, их Глобальные идентификационные номера предприятия (Global Location Number, далее - GLN);– GLN точки поставки Дебитора (Распределительный центр или магазин);– номер товарной накладной (уведомления об отгрузке) Поставщика, по которой осуществлялась приемка на складе Дебитора;– перечень и количество принятого Дебитором товара;
-----	--	---

		<p>Номер Уведомления о приемке товара (RECADV), указанный в Платформе, идентичен номеру Акта приема-передачи товара на складе Покупателя (Дебитора), оформленному и подписанному Поставщиком и Дебитором на бумажном носителе, за исключением случаев, когда из-за технических особенностей программного обеспечения Дебитора, Номер Уведомления о приемке товара (RECADV), указанный в Платформе, соответствует номеру Акта приема-передачи товара на складе Покупателя (Дебитора), оформленному и подписанному Поставщиком и Дебитором на бумажном носителе, следующим образом:</p> <p>1) XXXX0100YYYY – номер Акта приема-передачи товара на складе Покупателя (Дебитора); 2) 010000YYYY – номер уведомления о приемке товара (RECADV), где YYYY – идентичная часть документов.</p> <p>Информация, указанная в Уведомлении о приемке товара идентична информации, указанной в Акте приема-передачи товара на складе Покупателя (Дебитора), оформленном и подписанном Поставщиком и Дебитором на бумажном носителе. В случае расхождения между Уведомлением о приемке товара (RECADV), подписанным Дебитором ЭП в Платформе, и Актом приема-передачи товара на складе Покупателя (Дебитора) либо Товарной накладной на бумажном носителе (в том числе в случае отсутствия указанного акта, либо товарной накладной) приоритет имеет Уведомление о приемке товара (RECADV), подписанное в Платформе.</p>
38.	Универсальный передаточный документ (УПД) -	электронный формат документа об отгрузке товаров, включающего в себя счет-фактуру согласно Приказу ФНС РФ от 19.12.2018 года № ММВ-7-15/820@.
39.	Универсальный корректировочный документ (УКД) -	электронный формат корректировочного счета-фактуры и документа об изменении стоимости отгруженных товаров, включающего в себя корректировочный счет-фактуру, в электронной форме согласно Приказу ФНС РФ от 12.10.2020 года № ЕД-7-26/736@.

40.	Уполномоченное лицо Участника -	<p>- лицо, которое вправе действовать от имени Участника без доверенности (единоличный исполнительный орган, или единоличный исполнительный орган управляющей организации, если полномочия единоличного исполнительного органа Участника переданы управляющей организации, или индивидуальный предприниматель); или</p> <p>- лицо, уполномоченное Участником работать с Платформой при осуществлении операций электронного документооборота на Платформе. (факторинг), на основании Заявления на предоставление доступа (Приложение № 2 к настоящему Регламенту).</p> <p>- Уполномоченное лицо Участника имеет право проставлять усиленную квалифицированную электронную подпись на всех Документах Платформы или отдельных документах, определенных в Приложении №2.</p>
41.	Удостоверяющий центр –	<p>- юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;</p>
42.	Уведомление об уступке денежного требования –	<p>документ по форме Приложения №8 к настоящему Регламенту, который признается всеми Участниками надлежащим по смыслу статьи 830 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомлением Дебитора о состоявшейся уступке Поставщиком Финансовому агенту (Фактору) Денежного требования к Дебитору.</p> <p>- При этом Участники Платформы договорились, что Датой надлежащего письменного уведомления Дебитора об уступке Поставщиком Финансовому агенту (Фактору) Денежного требования в смысле Статьи 830 Гражданского кодекса Российской Федерации считается дата подписания Уведомления об уступке денежного требования ЭП Дебитора, определяемая в соответствии с пунктом 5.9 настоящего Регламента.</p>

43.	Финансовый агент (Фактор) –	участник, приобретающий Денежное требование к Дебитору у Поставщика, вытекающее из предоставления Поставщиком Дебитору товара на основании Контракта, финансирующий Поставщика под уступку Денежного требования.
44.	Электронный документооборот –	электронное взаимодействие между Участниками и/или Участниками и Оператором Платформы по передаче/получению через Платформу Документов Платформы в рамках настоящего Регламента.
45.	Электронная подпись (ЭП) –	реквизит электронного документа, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа подписи, который используется для определения лица, подписывающего информацию (Документы Платформы). Для целей настоящего Регламента все ссылки на электронные подписи (ЭП) означают ссылки на усиленные квалифицированные электронные подписи. Правом Электронной подписи (ЭП) наделены исключительно Уполномоченные лица Участника.
46.	Юридическое дело Участника -	документы, согласно Приложению №1 к настоящему Регламенту, предоставляемые Участником и составляющие дело каждого Участника.

3. УЧАСТНИКИ

- 3.1. Для присоединения к Платформе потенциальный Участник подает весь необходимый пакет документов Оператору Платформы согласно Приложению № 1 к Регламенту.
- 3.2. Участники присоединяются к Платформе посредством подписания с Оператором Платформы Договора оказания услуг по предоставлению доступа к Платформе. Подписывая указанный Договор, Участник соглашается со всеми его условиями, а также условиями Регламента и его приложениями.
- 3.3. Оператор Платформы обязан поддерживать в актуальном состоянии информацию об Участниках Платформы. Участники обязаны предоставлять надлежащим образом оформленные документы и/или информацию обо всех изменениях в информации и/или документах, предоставленных Участником Оператору Платформы, в том числе об истечении сроков полномочий Уполномоченный лиц Участников не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с момента наступления/вступления в силу таких изменений.
- 3.4. В случае непредоставления, несвоевременного предоставления и/или предоставления не в полном объеме документов и/или информации в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Регламенту Участником Оператору Платформы Участник соглашается, что предупрежден и полностью возлагает (принимает) на себя ответственность за причиненные себе или другим Участникам убытков, в том числе документально подтвержденные.
- 3.5. Обязательным условием для работы Участника в Платформе является наличие хотя бы одного Уполномоченного лица Участника. На время, когда у Участника нет Уполномоченного лица (в силу окончания срока действия полномочий в соответствии с документами, предоставленными Участником Оператору Платформы, или по иным причинам), Участник не может заключать Сделки и работать в Платформе, за исключением исполнения обязательств, принятых им до окончания срока действия полномочий Уполномоченных лиц этого Участника. После предоставления Участником Оператору Платформы документов, подтверждающих полномочия Уполномоченного лица, Оператором Платформы осуществляется возобновление работы Участника в Платформе.
- 3.6. Сделки на Платформе заключаются от имени и за счет Участника. Настоящим Регламентом и его последующими редакциями регулируются порядок регистрации, допуска, приостановления и прекращения работы в Платформе Участника, а также его ответственность в случае нарушения условий Регламента.
- 3.7. Участник уплачивает вознаграждение Оператору Платформы на условиях, предусмотренных Договором, предоставляющим право использования (доступа) к ней, заключаемым между Оператором Платформы и конкретным Участником Платформы. Оператор Платформы и Участники Платформы соглашаются об осуществлении друг с другом юридически значимого электронного документооборота, в рамках которого переданный электронный документ, заверенный действующей на момент передачи квалифицированной Электронной подписью отправителя в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи", является эквивалентом идентичного по содержанию документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом организации-отправителя с проставлением печати, имеет

равную с ним юридическую силу и порождает для Сторон аналогичные права и обязанности.

3.8. Участник после официального запроса у Оператора Платформы может получить на бумажном носителе Регламент, заверенный печатью и подписью Оператора Платформы.

3.9. Требования к оборудованию и программному обеспечению потенциального Участника (Участника):

Процессор с тактовой частотой не менее 1.2 ГГц, оперативная память не менее 512 Мбайт.

Свободное дисковое пространство не менее 1 Гбайта.

Наличие USB-порта.

Одна из операционных систем Microsoft®:

Windows XP с пакетом обновления 3 (SP3)*;

Windows Server 2003 с пакетом обновления 2 (SP2) и выше;

Windows Vista с пакетом обновления 1 (SP1) и выше;

Windows 7;

Windows Server 2008 (в том числе R2);

Windows Server 2012;

Windows 8;

Windows 8.1**;

Windows Server 2012 R2**.

Подключение к сети Интернет по выделенному каналу либо по коммутируемым линиям связи с использованием модема (минимальная скорость подключения — 56 Кбит/сек).

Требования к интернет-браузерам:

Microsoft Internet Explorer версии не ниже 8.0.1

Google Chrome версии не ниже 32.02,

Mozilla Firefox версии не ниже 26, или

Opera версии не ниже 18.00.

Если на одном компьютере планируется использовать Платформу и программы, которые используют средства криптографической защиты информации (например Клиент-Банк, Интернет-Банк), необходимо обеспечить использование одной и той же версии КриптоПро CSP для Платформы и программ. Использование разных криптографических средств на одном компьютере может привести к неработоспособности программ и Платформы*.

4. РЕГИСТРАЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ И ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ УЧАСТНИКОВ

4.1. Для работы на Платформе Участники направляют Оператору Платформы документы для регистрации Уполномоченных лиц Участника и передачи им следующих прав:

- путем применения электронной подписи всех документов от имени и за счет Участника;

¹ В браузере должен быть выключен режим совместимости и включены некоторые сценарии

² Рекомендуется для эффективной работы в Платформе

*Для Windows XP SP3 сертифицирована версия КриптоПро CSP 3.6.; Для Windows 8.1 и Windows Server 2012 R2 сертифицирована версия КриптоПро CSP 3.9, КриптоПро ЭЦП Browser plug-in.

- просмотра и осуществления работы с Документами Участника в Платформе;
 - принимать и отправлять все Документы другим Участникам, а также Оператору Платформы.
- 4.2. Регистрация Уполномоченных лиц Участников осуществляется путём направления Участником Оператору Платформы:
- Заявление на предоставление доступа (Приложение №2 к настоящему регламенту), подписанное единоличным исполнительным органом Участника (единоличным исполнительным органом управляющей организации Участника, Участником - индивидуальным предпринимателем) или лицом по нотариальной доверенности.
 - Документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа Участника (единоличного исполнительного органа управляющей организации Участника, Участника - индивидуального предпринимателя) или нотариально удостоверенная доверенность на подписание указанного выше Заявления на предоставление доступа.
- 4.3. Уполномоченное лицо Участника вправе наделять Представителей Участника полномочиями по работе в Платформе в рамках Ролевой модели, соответствующей Участнику, в частности, полномочиями по передаче и получению Документов Платформы, за исключением полномочия (права) подписывать ЭП на Документах Платформы. Для работы в Платформе Участник должен зарегистрировать хотя бы одно Уполномоченное лицо.
- 4.4. Регистрация Представителей Участника осуществляется путём направления Участником в адрес Оператора Платформы:
- Заявления на предоставление доступа (Приложение №2 к настоящему регламенту), подписанного Уполномоченным лицом Участника.
- 4.5. Оператор Платформы обязан при получении Заявления на предоставление доступа на Уполномоченное лицо Участника (Приложение №2 к настоящему Регламенту) проверить печать (при наличии таковой) Участника и ее подписание надлежащим лицом.
- При условии надлежащего заполнения и отсутствия у Оператора Платформы замечаний к подписи и печати (при наличии таковой) в Заявлении на предоставлении доступа на Уполномоченное лицо Участника, Оператор Платформы предоставляет Уполномоченному лицу Участника, действующему на основании представленного Заявления на предоставление доступа, полномочия в Платформе согласно соответствующей Ролевой модели Участника.
- 4.6. Оператор Платформы обязан при получении Заявления о предоставлении доступа проверить печать (при наличии таковой) Участника и ее подписание Уполномоченным лицом Участника.
- При условии надлежащего заполнения и отсутствия замечаний к подписи Уполномоченного лица и печати (при наличии таковой) в Заявлении о предоставлении доступа, Оператор Платформы предоставляет Представителю Участника полномочия в Платформе, указанные в Заявлении о предоставлении доступа.
- 4.7. Предоставление доступа в Платформу Уполномоченному лицу Участника или Представителю Участника осуществляется верификацией Уполномоченного лица Участника или Представителя Участника при каждом входе в Платформу по Аутентификационным данным, однозначно идентифицирующим Уполномоченное лицо Участника или Представителя Участника в Платформе. Подписав Договор, Участник соглашается со способами верификации и однозначностью идентификации Уполномоченного лица

Участника/Представителя Участника в Платформе при прохождении этой верификации.

Каждому Уполномоченному лицу Участника или Представителю Участника предоставляются Оператором Платформы свои Аутентификационные данные.

- 4.8. Предоставление доступа к Платформе осуществляется путем передачи Оператором Платформы Уполномоченному лицу Участника и/или Представителю Участника Аутентификационных данных одновременно с заключением Сторонами Договора по предоставлению доступа к Платформе.

Уполномоченное лицо Участника и/или Представитель Участника вправе, используя имеющиеся функциональные возможности Платформы, произвести изменение присвоенного ему пароля.

- 4.9. С момента исполнения Оператором Платформы обязательств по предоставлению доступа в Платформу или с момента получения Аутентификационных данных Участник в полном объеме несет ответственность за сохранность и конфиденциальность актуальных Аутентификационных данных, а также за возможные последствия их утраты (в том числе в случае потери, кражи и ином изъятии) или в случае, если они без согласия на, то Участника стали известны третьим лицам.

Участник обязан незамедлительно сообщать Оператору Платформы об утере Аутентификационных данных, а также о случаях, когда они без согласия на то Участника стали известны третьим лицам.

Указанное выше сообщение Участника влечет блокировку доступа в Платформу с использованием этих Аутентификационных данных.

Организация доступа Участником в Платформу с использованием новых Аутентификационных данных осуществляется в течение 1 (Одного) Рабочего дня со дня получения Оператором Платформы от Участника соответствующего заявления о возобновлении доступа в Платформу.

Возобновление доступа к Платформе с использованием новых Аутентификационных данных оформляется направлением Оператору Платформы нового комплекта документов согласно п. 4.2., п. 4.4.

5. РАБОТА С ДОКУМЕНТАМИ ПЛАТФОРМЫ

- 5.1. Оператор Платформы и Участники имеют право направлять в Платформу и получать от Платформы информацию и Документы Платформы.

Участники и Оператор Платформы соглашаются с тем, что значения полей документов и значение Документов Платформы трактуются в соответствии с настоящим Регламентом и приложениями к нему.

- 5.2. Согласно Регламенту Участник и Оператор Платформы могут направлять друг другу Документы, описанные в Регламенте и приложениях к нему, через Платформу.

Получив документ в Платформе, Участник может подписать его, использовав ЭП, тем самым подтверждая и принимая условия, содержащиеся в документе.

- 5.3. В соответствии с Процедурой работы с электронными документами (Приложение № 3 к настоящему Регламенту) Участники подписывают ЭП Документы Платформы.

В Платформе все документы, направляемые Участниками Оператору Платформы, регистрируются после обработки Оператором Платформы с присвоением уникального кода.

- 5.4. За исключением документов, подписанных Электронной подписью, документы Платформы, зарегистрированные Оператором Платформы, нельзя вносить изменения, они могут быть только удалены. Документы Платформы не могут быть изменены и/или удалены после их подписания Электронной подписью. Для внесения изменений в зарегистрированный Оператором Платформы Документ Платформы его необходимо удалить, а затем зарегистрировать новый Документ Платформы. Документ Платформы может удалить из Платформы Участник, направивший данный документ, кроме случаев, когда такое удаление запрещено Регламентом.
- 5.5. Возможность удаления Документа Платформы определяется произведенной обработкой и/или совершенными действиями Участников в соответствии с Регламентом. Удаление Документа из Платформы возможно только при отсутствии в Платформе Документов, ссылающихся на Документ Платформы, который предполагается удалить. Удаление Уведомления об уступке Денежного требования невозможно.
- 5.6. Доступ к Платформе открыт зарегистрированному Участнику и его Уполномоченным лицам ежедневно в течение 24 часов для полной работы с Документами.
- 5.7. Участник обязан подписывать Акт полного закрытия поставки/Акт частичного закрытия поставки не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента его доступности для подписания в Платформе.
- 5.8. Все Участники и Оператор Платформы признают и соглашаются, что:
- Если Документ Платформы регистрируется Платформой ранее Отчетного Времени, то днем получения Документа Платформы Оператором Платформы, Платформой и всеми Участниками, которым оно адресовано, является день регистрации Платформой Документа Платформы, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом.
 - Если Документ регистрируется Платформой в Отчетное Время или позднее Отчетного Времени, то днем получения Документа Платформы Оператором Платформы, Платформой и всеми Участниками, которым оно адресовано, является следующий за днем регистрации Платформой Документа Платформы Рабочий день Оператора Платформы.
- 5.9. Участники Платформы согласны с тем, что, в случаях, в которых сделана ссылка на настоящий пункт Регламента, документы считаются полученным Участником Платформы, которому адресован данный документ, только после подписания ЭП указанного документа Участником Платформы, которому адресован данный документ. Дата подписания ЭП такого документа определяется следующим образом:
- Если подписание документа Участником Платформы регистрируется Платформой ранее Отчетного Времени, то днем подписания Участником Платформы считается день регистрации Платформой подписания документа Участником Платформы своей ЭП.
 - Если подписание документа Участником Платформы регистрируется Платформой в Отчетное Время или позднее Отчетного Времени, то днем подписания документа считается Рабочий день Оператора Платформы, следующий за днем регистрации Платформой подписания Участником Платформы своей ЭП.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

- 6.1. Участники и Оператор Платформы обязуются использовать ЭП в рамках Платформы согласно Приложению № 3 к Регламенту.
Подписание ЭП Документов Платформы от имени Участника допускается исключительно Уполномоченными лицами Участника, полномочия которого подтверждены в порядке, предусмотренном Разделом 4 настоящего Регламента.
- 6.2. Все Участники согласны с тем, что Электронный документооборот в Платформе осуществляется Оператором ЭДО на Платформе электронного документооборота, с которой интегрирована Платформа.
Платформа не передаёт самостоятельно Документы Платформы между Участниками, а лишь осуществляет маршрутизацию документов через Платформу электронного документооборота.
Все документы Платформы направляются и получаются Участниками через Платформу электронного документооборота через Оператора ЭДО.
Процесс подписания ЭП Документов Платформы осуществляется через Платформу Электронного документооборота Оператора ЭДО.
Оператор ЭДО отвечает за доставку, шифрование, подписание, безопасность Документов Платформы.
- 6.3. В случае отсутствия у Участника ЭП таковая должна быть получена в аккредитованном Удостоверяющем центре по выбору Участника.
- 6.4. Получение и использование ЭП регулируется регламентом соответствующего Удостоверяющего центра.
- 6.5. Все Участники и Оператор Платформы признают, что информация, содержащаяся в:
- любом Документе Платформы,
 - образе бумажного документа (отсканированном и сохраненном в формате pdf, jpg, png или ином), подписанном ЭП Участника и/или Оператора Платформы,
- признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченного лица Участника и/или Оператора Платформы и заверенному печатью.
- 6.6. Каждый Участник имеет доступ только к тем Документам Платформы, которые:
- направлены им Оператору Платформы;
 - адресованы ему Оператором Платформы;
 - адресованы ему другим Участником;
 - адресованы им другим Участникам;
 - относятся к Контракту, стороной которого он является³.
- 6.7. В Платформе организована ролевая модель для каждого из Участников: Дебитора, Поставщика, Финансового агента (Фактора). Каждый из Участников получает доступ только к документам и функциональным возможностям совершения действий в Платформе (создание документа, подписание ЭП, Удаление документа и др.) допустимых только для его Ролевой модели.
Ролевая модель определяется функционалом Платформы (Поставщик, Дебитор или Финансовый агент (Фактор) и присваивается Оператором Платформы при регистрации Участника Платформы, исходя из Заявления о предоставлении доступа Участника Платформы и прилагаемых к нему документов.
- 6.8. Каждая Ролевая модель в Платформе имеет ограниченный функционал (полномочия) на совершение действий в Платформе.

³ Стороной Контракта являются Поставщик и Дебитор.

Ролевая модель Поставщика полномочия:

Поставщик в рамках своей Ролевой модели может осуществлять следующие действия:

- Инициировать регистрацию данных Контракта;
- Подтверждать ЭП регистрацию данных Контракта;
- Инициировать создание Трехстороннего соглашения о порядке взаимодействия;
- Подписывать ЭП Трехстороннее соглашение о порядке взаимодействия;
- Инициировать регистрацию данных Договора факторинга;
- Подтверждать ЭП регистрацию данных Договора факторинга;
- Просматривать Уведомление о заключении Договора факторинга;
- Подписывать ЭП Уведомление о заключении Договора факторинга;
- Инициировать отмену регистрации/изменение Договора факторинга;
- Инициировать отмену регистрации/изменение Контракта;
- Просматривать Уведомления об изменении лимита финансирования;
- Просматривать Уведомления об изменении факторинговых реквизитов;
- Просматривать документы – Уведомления о приемке товара (RECADV); счета-фактуры, УПД и УКД;
- Просматривать данные Реестра подтвержденных Денежных требований к Дебитору;
- Создавать документ Поставка;
- Подписывать ЭП Поставку;
- Удалять Поставку, если такая Поставка ещё не подписана ЭП Поставщика;
- Просматривать Поставку;
- Изменять Поставку (изменение/замена документов, входящих в Поставку и одобренных Дебитором, не допускается Платформой) до ее подписания ЭП Поставщика;
- Создавать распоряжение на финансирование;
- Удалять распоряжение на финансирование до его подписания ЭП Поставщиком;
- Подписывать ЭП распоряжение на финансирование;
- Просматривать Уведомление об уступке денежного требования;
- Подписывать ЭП Уведомление об уступке денежного требования;
- Создавать Уведомление об обратной уступке;
- Просматривать Уведомление об обратной уступке;
- Отклонять Уведомление об обратной уступке до его подписания ЭП Поставщика;
- Подписывать ЭП Уведомление об обратной уступке;
- Создавать Соглашение об отмене регистрации Договора факторинга;
- Подписывать ЭП Соглашение об отмене регистрации Договора факторинга;
- Подписывать ЭП Уведомление об отмене факторинга;
- Просматривать Уведомление об отмене факторинга;
- Просматривать Акт полного закрытия поставки;
- Подписывать ЭП Акт полного закрытия поставки;
- Просматривать Акт частичного закрытия поставки;
- Подписывать ЭП Акт частичного закрытия поставки.

Ролевая модель Дебитора

Дебитор в рамках своей Ролевой модели может осуществлять следующие действия:

- Инициировать отмену регистрации/изменение Контракта;
- Подтверждать ЭП регистрацию данных Контракта;
- Просматривать Уведомление о заключении Договора факторинга;
- Просматривать Уведомление об изменении факторинговых реквизитов;
- Инициировать отмену создания Трехстороннего соглашения о порядке взаимодействия;
- Подписывать ЭП Трехстороннее соглашение о порядке взаимодействия;
- Загружать в Платформу Реестр подтвержденных Денежных требований к Дебитору;
- Подписывать ЭП документы, подтверждающие денежных требований к Дебитору;
- Просматривать Реестр подтвержденных Денежных требований к Дебитору;
- Просматривать документы – счета-фактуры;
- Просматривать документы – Уведомления о приемке товара (RECADV);
- Просматривать документы – Универсальный передаточный документ (УПД); Универсальный корректировочный документ (УКД);
- Просматривать Поставку;
- Просматривать Уведомление об уступке денежного требования;
- Подписывать ЭП Уведомление об уступке денежного требования;
- Просматривать Уведомление об обратной уступке;
- Подписывать ЭП Уведомление об обратной уступке;
- Отклонять Уведомление об обратной уступке до его подписания ЭП Дебитором;
- Просматривать Уведомление об отмене факторинга;
- Подписывать ЭП Уведомление об отмене факторинга;
- Загружать Реестр платежей;
- Подписывать ЭП Реестр платежей;
- Просматривать Акт полного закрытия поставки;
- Подписывать ЭП Акт полного закрытия поставки;
- Просматривать Акт частичного закрытия поставки;
- Подписывать ЭП Акт частичного закрытия поставки;
- Создавать отчеты по Поставкам;
- Просматривать отчеты по Поставкам.

Ролевая модель Финансового агента (Фактора)

Финансовый агент (Фактор) в рамках своей Ролевой модели может осуществлять следующие действия:

- Инициировать отмену создания Трехстороннего соглашения о порядке взаимодействия;
- Подписывать ЭП Трехстороннее соглашение о порядке взаимодействия;
- Дополнять Договор факторинга данными до его подписания ЭП;
- Отклонять регистрацию Договора факторинга до его подписания ЭП Финансовым агентом (Фактором);
- Инициировать отмену регистрации/изменение Договора факторинга;
- Подписывать ЭП данные Договора факторинга;
- Просматривать Уведомление о заключении Договора факторинга;

- Подписывать ЭП Уведомление о заключении Договора факторинга;
- Инициировать создание Уведомления об изменении лимита финансирования;
- Подписывать ЭП Уведомление об изменении лимита финансирования;
- Инициировать создание Уведомления об изменении факторинговых реквизитов;
- Подписывать ЭП Уведомление об изменении факторинговых реквизитов;
- Просматривать документы – счета-фактуры;
- Просматривать документы – Уведомления о приемке товара (RECADV);
- Просматривать документы – Универсальный передаточный документ (УПД); Универсальный корректирующий документ (УКД);
- Просматривать Поставку;
- Отклонять Поставку до ее подписания ЭП Финансовым агентом (Фактором);
- Подписывать ЭП Поставку;
- Просматривать Распоряжение на финансирование;
- Отклонять Распоряжение на финансирование до его подписания ЭП Финансовым агентом (Фактора);
- Подписывать ЭП Распоряжение на финансирование;
- Подписывать ЭП Уведомление об уступке денежного требования;
- Просматривать Уведомление об уступке денежного требования;
- Отклонять Уведомление об уступке Денежного требования до его подписания ЭП Финансовым агентом (Фактором);
- Просматривать Уведомление об обратной уступке;
- Отклонять Уведомление об обратной уступке до его подписания ЭП Финансовым агентом (Фактором);
- Подписывать ЭП Уведомление об обратной уступке;
- Создавать Соглашение об отмене регистрации Договора факторинга;
- Подписывать ЭП Соглашение об отмене регистрации Договора факторинга;
- Подписывать ЭП Уведомление об отмене факторинга;
- Просматривать Уведомление об отмене факторинга;
- Просматривать Акт полного закрытия поставки;
- Подписывать ЭП Акт полного закрытия поставки;
- Просматривать Акт частичного закрытия поставки;
- Подписывать ЭП Акт частичного закрытия поставки.

7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К ДОКУМЕНТАМ В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

7.1. В случаях, возникновения спорных ситуаций между Участниками, Оператор Платформы выступает в качестве независимой стороны (эксперта). Получив от Участников запрос Документов необходимых для разрешения спорной ситуации, предоставляет Участникам:

- Сертификаты ЭП Участника и/или Уполномоченного лица Участника;
- Документы Платформы;
- Документы Участника, предоставленные им Оператору Платформы;

- Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченного лица Участника, предоставленные Оператору Платформы.

Оператор Платформы подтверждает отчёты, статусы Платформы, время и дату их формирования, а также время и даты подписания уведомлений электронными подписями Участников.

7.2. Оператор Платформы предоставляет Участнику запрошенные им вышеуказанные документы в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, следующих за днем получения соответствующего запроса Оператором Платформы, одним из нижеуказанных способов (конкретный способ предоставления документов Участник по своему выбору указывает в Запросе Документов):

- оригиналы документов и/или Документов Платформы предоставляются для ознакомления Участнику по фактическому адресу Оператора Платформы, указанный в Приложении № 2 к Регламенту. Данный доступ предоставляется бесплатно;
- заверенные Оператором Платформы бумажные копии документов и/или Документов Платформы предоставляются Участнику по адресу Оператора Платформы бесплатно;
- заверенные Электронной подписью Оператора Платформы образы документов и/или Документов Платформы предоставляются Участнику через Платформу бесплатно.

7.3. Все Участники и Оператор Платформы согласны, что копии документов и/или Документов Платформы, заверенные электронной или собственноручной подписью Оператора Платформы, имеют юридическую силу равную силе оригинальных документов.

8. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В СЛУЧАЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКИХ СБОЕВ В ПЛАТФОРМЕ

8.1. Оператор Платформы, действуя разумно и добросовестно, принимает меры, необходимые для профилактики и недопущения возникновения технических сбоев в работе Платформы.

В случае выявления Оператором Платформы обстоятельств, явившихся результатом технического сбоя и делающих невозможным продолжение функционирования Платформы, Оператор Платформы фиксирует факт и время технического сбоя, приостанавливает работу Платформы и незамедлительно принимает меры по:

- выявлению и устранению причин, повлекших технический сбой;
- устранению технических последствий сбоя;
- обеспечению сохранности информации, находящейся в Платформе, и восстановлению утраченной в результате технического сбоя информации.

8.2. С момента обнаружения, приостановления возможности работы в Платформе, технического сбоя Оператор Платформы оповещает Участников, по средством направления сообщения по каналу Электронной почты Участника, в течение 30 минут.

8.3. Информация о фактах и времени технических сбоев, связанных с поступлением электронных документов в Платформу предоставляется Оператором Платформы после получения от Участника соответствующего запроса, указанная информация предоставляется в случае возникновения спорных ситуаций, требующих подтверждения Оператора Платформы о наличии либо отсутствии технических

ошибок (сбоев) в прохождении электронных документов. Оператор Платформы несёт ответственность, предусмотренную Договором об оказании услуг.

ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА НА ПЛАТФОРМЕ

9.1. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ ПРИ РАБОТЕ НА ПЛАТФОРМЕ С X5 RETAIL GROUP

- 9.1.1. Все Участники согласны с тем, что Фактор обязуется перечислять Поставщику денежные средства по реквизитам, согласованным в Договоре факторинга.
- 9.1.2. Все Участники согласны с тем, что Дебитор обязуется перечислять Фактору денежные средства по реквизитам, указанным в Уведомлении об уступке денежного требования, за исключением случая, если Дебитором осуществлен возврат товара Поставщику в случаях, предусмотренных Контрактом, за исключением порядка расчетов, предусмотренных в п.9.1.4., п. 9.1.5., п.9.1.6.
- 9.1.3. В случае если Дебитором подписано уведомление об уступке денежных требований по форме Приложения №8 к Регламенту, то обязательства Поставщика по поставкам товара, включенным в соответствующее уведомление, считаются исполненными Поставщиком в полном объеме по количеству товара, соответствующие первичные документы (счет-фактура, уведомление о приемке товара (RECADV), либо Универсальный передаточный документ (УПД) и Универсальный корректировочный документ (УКД) (при наличии)) оформлены должным образом и являются принятыми Дебитором к оплате Фактору в размере 100% от суммы, указанной в счете-фактуре, УПД, УКД, за исключением случаев возврата товара Дебитором Поставщику, предусмотренных Договором поставки.
- 9.1.4. Если Дебитор возвратил товар Поставщику до того, как Поставщик уступил денежное требование Фактору, денежные требования переходят к Фактору в сумме за минусом стоимости возвращенного товара (размер денежного требования Фактора к Дебитору уменьшается на стоимость возвращенного товара). При этом Дебитор при наличии возможности уведомляет Фактора и Поставщика о возврате Дебитором товара.
- 9.1.5. В случае если Фактор обратится к Дебитору с требованием произвести платеж по «иным, уступленным Фактору поставкам», Дебитор имеет право уменьшить сумму, подлежащую оплате по таким уступленным поставкам, на стоимость товара, возвращенного Поставщику и не оплаченного Дебитором Фактору, если основания для возврата товара были выявлены Дебитором до момента получения уведомления об уступке «иных, уступленных Фактору поставок».
- 9.1.6. Если Дебитор возвратил товар, оплатив указанный товар Фактору после уступки требования Фактору, Дебитор вправе, по предварительному согласованию с Фактором, осуществить следующие действия:
- Зачесть стоимость товара, возвращенного Поставщику и оплаченного Дебитором Фактору, в счет иных требований Поставщика по не уступленным Фактору поставкам, не оплаченным Дебитором
- ИЛИ;
- Требовать от Фактора, а Фактор обязуется осуществить обратную уступку иных уступленных Фактору, но неоплаченных Дебитором Денежных

требований обратно Поставщику и направить Дебитору и Поставщику Уведомление об обратной уступке по форме Приложения №10 к Регламенту. После обратной уступки Дебитор вправе зачесть стоимость товара, возвращенного Поставщику и оплаченного Дебитором Фактору, в счет обратно уступленных Поставщику требований по иным поставкам. При этом Дебитор при наличии возможности уведомляет Фактора и Поставщика о возврате Дебитором некачественного товара

ИЛИ;

- Предъявить требование Поставщику о возмещении денежных средств, оплаченных за товар, впоследствии возвращенный Поставщику.

9.1.7. В случае нарушения Поставщиком своих обязательств по Контракту, и уступке права требования по данному Контракту Фактору, Дебитор не вправе требовать от Фактора возврата сумм, уплаченных ему по перешедшему к Фактору требованию, если Дебитор вправе получить такие суммы с Поставщика, за исключением случая, описанного в п.9.1.8.

9.1.8. Дебитор, имеющий право получить непосредственно с Поставщика суммы, уплаченные Фактору в результате уступки требования, вправе требовать возврата этих сумм Фактором, если Фактор еще не осуществил платеж в адрес Поставщика, и если доказано, что последний не осуществил финансирование Поставщика либо осуществил финансирование, зная о нарушении Поставщиком обязательства перед Дебитором по поставке, по которой было осуществлено финансирование.

9.1.9. В случае если на счет Фактора поступили денежные средства в счет оплаты не уступленных Поставщиком Денежных требований в соответствии с Контрактом, Поставщик обязуется передать такие Денежные требования на обслуживание Фактору, либо сообщить Фактору о наличии таких Денежных требований, в течение одного дня с даты поступления денежных средств, после чего Фактор обязуется перечислить данные денежные средства Поставщику по реквизитам, указанным в Договоре факторинга, в течение 3(трех) банковских дней с момента получения от Дебитора информации по назначению платежа, поступившего на расчетный счет Фактора, либо с момента передачи на обслуживание денежных требований Поставщиком, в зависимости от того, что наступит ранее. В случае не передачи Денежных требований на обслуживание Фактору, Фактор имеет право направить полученные денежные средства в погашение любых денежных требований, уступленных Поставщиком по данному Дебитору, а также в погашение любой задолженности Дебитора перед Фактором по Договору факторинга. В случае если на расчетный счет Фактора поступили денежные средства в счет оплаты не уступленных Поставщиком денежных требований в соответствии с иными договорами, заключенными между Поставщиком и Дебитором, Фактор перечисляет данные денежные средства Поставщику по реквизитам, указанным в Договоре факторинга, в течение 3 (трех) банковских дней с момента получения от Дебитора письма о перечислении Поставщику денежных средств при условии идентификации таких требований. В ином случае Фактор возвращает такие денежные средства Дебитору.

9.1.10. Дебитор имеет право перечислять Поставщику денежные средства в счет оплаты не уступленных денежных требований непосредственно на расчетный счет Поставщика, а не Фактора.

9.1.11. Порядок и условия перечисления Поставщику и Фактору денежных средств в оплату уступленных Денежных требований определяется условиями Договора факторинга и Регламентом. Участники подтверждают, что Фактор является

надлежащим получателем денежных средств по поставкам, уступленным и не уступленным Поставщиком, в соответствии с условиями настоящего Регламента. В случае возникновения спорной ситуации между Фактором и Поставщиком в отношении оплат, произведенных Дебитором Фактору, которые не являются предметом уступки по Договору факторинга, Поставщик и Фактор обязаны осуществить все необходимые взаиморасчеты самостоятельно, без привлечения Дебитора. В случае перечисления Фактором Поставщику денежных средств в объеме, превышающем сумму поставок, уступленных на Платформе t, Фактор и Поставщик обязаны осуществить все необходимые взаиморасчеты самостоятельно, без привлечения Дебитора.

- 9.1.12. Участники выражают согласие на порядок перечисления денежных средств, предусмотренный условиями настоящего Регламента.
- 9.1.13. В случае возникновения споров и разногласий между Участниками, Фактор предоставляет Дебитору копию Договора факторинга, заверенную подписью уполномоченного представителя Фактора и печатью Фактора (при ее наличии) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса от Дебитора, в том числе, направленного по электронной почте. При этом Дебитор обязуется соблюдать режим конфиденциальности в отношении условий Договора факторинга. Поставщик и Дебитор подтверждают, что обмен Участниками информацией и документами, а также их передача Участниками третьим лицам в рамках исполнения Регламента, если такая информация и документы содержат условия Контракта, не являются разглашением условий Договора поставки и не признаются нарушением их конфиденциальности. Поставщик и Фактор подтверждают, что обмен Участниками информацией и документами, а также их передача Участниками третьим лицам в рамках исполнения Регламента, если такая информация и документы содержат условия Договора факторинга, не являются разглашением условий Договора факторинга и не признаются нарушением их конфиденциальности
- 9.1.14. Все споры между Участниками, возникающие из настоящего Регламента или в связи с ним, разрешаются в претензионном порядке. Претензия должна быть подписана уполномоченным лицом и направлена Участнику по электронной почте. Участник, получивший претензию, должен аналогичным способом в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней предоставить на нее мотивированный ответ. В случае невозможности урегулировать спор путем переговоров между Участниками, споры разрешаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке в Арбитражном суде г. Москвы.
- 9.1.15. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одним из Участников обязательств по настоящему Регламенту Участник обязуется возместить другой стороне причиненные таким неисполнением документально подтвержденные убытки.
- 9.1.16. С момента осуществления Поставщиком первой заключенной сделки с последующей уступкой права требования по сделке с использованием системы электронного документооборота на Платформе, ранее предоставленное Дебитору уведомление об уступке денежных требований Фактору применяется с учетом условий настоящего Регламента.
- 9.1.17. Участники подтверждают, что любые уведомления, полученные и/или отправленные ими с использованием системы электронного документооборота на Платформе, заменяют аналогичные предыдущие уведомления, полученные и/или отправленные ими до и после начала работы на Платформе (в рамках неэлектронного документооборота), включая, но не исключительно

уведомление об уступке денежных требований и т. д., за исключением случая, предусмотренного в пункте 9.1.18.

- 9.1.18. Участники подтверждают действительность полученных Дебитором уведомлений об уступке денежных требований по Контракту в пользу Фактора, направленных Поставщиком и/или Фактором до регистрации Договора факторинга на Платформе без использования Платформы, и не исполненных Дебитором на момент присоединения Поставщика и Фактора к настоящему Регламенту.
- 9.1.19. Фактор гарантирует Дебитору, что будет осуществлять финансирование только тех поставок, которые включены в Реестр подтвержденных денежных требований к Дебитору. При этом Участники понимают, что существуют иные поставки, не включенные в Реестр подтвержденных денежных требований.
- 9.1.20. С момента регистрации Договора факторинга на Платформе все уведомления об уступке денежных требований Фактору формируются в соответствии с положениями Регламента и направляются Участниками исключительно через Платформу. Оплата по таким уступленным денежным требованиям осуществляется по реквизитам Фактора, указанным в уведомлениях об уступке денежных требований, сформированных и подписанных на Платформе в соответствии с положениями Регламента. С момента регистрации Договора факторинга на Платформе и до отмены его регистрации уведомления об уступке денежных требований Фактору, направленные иным способом, не порождают юридических последствий и будут считаться ненаправленными. Дебитор имеет право приостановить оплату поставленного Поставщиком по Контракту товара, в отношении которого Дебитору предоставлены уведомления, противоречащие положениям Регламента, на срок до предоставления Дебитору уведомления, соответствующего условиям Регламента.
- 9.1.21. Поставщик и Дебитор обязуются по запросу Фактора предоставлять Фактору копии доверенностей на уполномоченных лиц Поставщика и Дебитора, подписывающих от имени Поставщика и Дебитора ЭП УПД и УКД, подтверждающие факт поставки, требования по оплате которой уступлены Фактору. (В отношении доверенностей Поставщика или Фактора – копии, заверенные уполномоченным лицом Поставщика или Фактора, в отношении доверенностей Дебитора — скан копии, направленные Дебитором с адреса электронной почты Дебитора factoring@x5.ru или иного адреса, содержащего корпоративный домен Дебитора @x5.ru).
- 9.1.22. Поставщик и Фактор настоящим подтверждают, что они ознакомились с Политикой в области противодействия злоупотреблениями, включая мошенничество и коррупцию, размещенной на сайте x5.ru, полностью ее понимают, принимают и руководствуются принципами, изложенными в ней. Участники обязуются не допускать действий, нарушающих требования законодательства о противодействии коррупции (в том числе требований, предусмотренных ФЗ «О противодействии коррупции», в том числе, связанных: с дачей / получением взятки, коммерческим подкупом, стимулированием работников (близких родственников работников) другой стороны путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения работ (услуг)).

9.2. ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП: ЗАВЕДЕНИЕ КОНТРАКТА / ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА В ПЛАТФОРМУ

9.2.1. В случае если Контракт или Договор факторинга заключены Участниками Платформы вне Платформы, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, данные такого Контракта или Договора факторинга подлежат обязательной регистрации в Платформе.

Комплект электронных документов (счет-фактура и уведомление о приемке товара (RECADV) или УПД и УКД (при наличии)), идентифицирующий Денежное требование, вытекающее из Контракта, незарегистрированного в Платформе, не может быть одобрен Дебитором и сформирован Поставщиком в Поставку. Соответственно, такое Денежное требование не может быть уступлено Поставщиком Финансовому агенту (Фактору), и, соответственно, профинансировано Финансовым агентом (Фактором).

9.2.2. Уведомления об уступке Денежного требования по Договорам факторинга, незарегистрированным в Платформе, не формируются Платформой. Оплата Денежного требования на факторинговые реквизиты осуществляется только при наличии Уведомления об уступке Денежного требования на Платформе, в иных случаях оплата может осуществляться на реквизиты Поставщика. Обязанность инициировать регистрацию Контракта и Договора факторинга, а также заполнить все необходимые поля для регистрации в Платформе возложена на Поставщика.

Документы поставщика (счет-фактура и уведомление о приемке товара (RECADV) или УПД и УКД (при наличии)), идентифицирующий Денежное требование, вытекающее из Контракта, могут быть одобрены Дебитором одним из способов:

- 1) Посредством подтверждения комплекта электронных документов поставщика (счет-фактура и уведомление о приемке товара (RECADV) или УПД и УКД;
- 2) Посредством загрузки Дебитором на платформу Реестра подтвержденных Денежных требований к Дебитору.

Уведомления об уступке Денежного требования по Договорам факторинга, незарегистрированным в Платформе, не формируются Платформой.

9.2.3. Обязанность внесения дополнительной информации о Договоре факторинга в Платформу, включая его реквизиты, банковские реквизиты для перечисления Дебитором оплаты уступленных Финансовому агенту (Фактору) Денежных требований, установленный лимит финансирования для регистрации в Платформе, возложена на Финансового агента (Фактора).

Поставщик и Финансовый агент (Фактор) подтверждают регистрацию Договора факторинга в Платформе каждый своей ЭП.

Поставщик и Дебитор подтверждают регистрацию Контракта в Платформе каждый своей ЭП.

9.2.4. Поставщик несёт ответственность за полноту и достоверность сведений, указанных при заведении в Платформу данных Контракта.

9.2.5. Поставщик и Финансовый агент (Фактор) несут ответственность за полноту и достоверность сведений, указанных при заведении в Платформу данных Договора факторинга.

9.2.6. После успешного завершения регистрации Договора факторинга Платформа формирует Уведомление о заключении Договора факторинга (Приложение №7 к настоящему Регламенту) и направляет его Дебитору.

- 9.2.7. После получения Уведомления о заключении Договора факторинга Дебитор начинает загружать в Платформу Реестр подтвержденных Денежных требований к Дебитору.
- 9.2.8. Отмена регистрации при расторжении/окончании срока действия Контракта/Договора факторинга и исключение их из реестра договоров, зарегистрированных в Платформе, осуществляется через Платформу.
- 9.2.9. Инициировать отмену регистрации Контракта/Договора факторинга возможно только в случае, если все Поставки, вытекающие из данного Контракта/Договора факторинга, имеют статус «Завершен» и/или «Отклонен».
- 9.2.10. Во избежание противоречий, Стороны соглашаются, что Финансовый агент (Фактор), самостоятельно неся полную ответственность за свои действия, вправе осуществлять финансирование Поставщика под уступку денежных требований к Дебитору вне Платформы с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также соглашений, заключенных между Финансовым агентом (Фактором), Поставщиком и Дебитором.

9.3. ЭТАП 1: ПОДГОТОВКА ДОКУМЕНТОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ

- 9.3.1. Поставщик для целей исполнения настоящего Регламента, заключенного с Оператором Платформы, обеспечивает организацию обмена на EDI платформе Оператора электронного документооборота и передачу в Платформу следующих видов комплектов электронных документов: счета-фактуры и уведомления о приёме товара (RECADV) или УПД и УКД (при наличии). С момента вступления данной версии Регламента в силу Фактор может выбрать порядок работы на платформе (с использованием комплектов электронных документов или без них, используя информацию о Денежных требованиях из Реестра подтвержденных Денежных требованиях к Дебитору, загруженного на платформу Дебитором.
- 9.3.2. Дебитор посредством функциональных возможностей Платформы загружает в Платформу Реестр подтвержденных Денежных требований к Дебитору.
- 9.3.3. Платформа проверяет соответствие информации, содержащейся в подписанном и загруженном в Платформу Дебитором Реестре подтвержденных Денежных требований к Дебитору комплекту электронных документов Поставщика.
- 9.3.4. При полном совпадении информации, указанной в одном из видов комплектов электронных документов Поставщика (счете-фактуре и уведомлении о приемке товара RECADV или УПД и УКД (при наличии)), с данными Реестра подтвержденных Денежных требований к Дебитору, Платформа предлагает Дебитору подтвердить такие Денежные требования.
- 9.3.5. Подтверждение (одобрение) Денежных требований Дебитором осуществляется путем подписания Дебитором его ЭП соответствующих счетов-фактур и уведомлений о приемке товара (RECADV), либо путем проверки и подтверждения/акцептования УПД и УКД (при наличии).
- 9.3.6. После подписания Дебитором его ЭП счетов-фактур и уведомлений о приемке товара (RECADV), либо после проверки и подтверждения/акцептования Дебитором УПД и УКД (при наличии) к нему, одобренный (подтвержденный) Дебитором список электронных документов, идентифицирующий соответствующие подтвержденные Дебитором Денежные требования, автоматически направляются Платформой Поставщику для формирования Поставки.

- 9.3.7. Поставщик формирует Поставку из соответствующего комплекта документов (счета-фактуры и уведомления о приемке товара (RECADV) или УПД и УКД (при наличии)) и подписывает ее своей ЭП. Если Фактором выбран способ одобрения Дебитором документов Поставщика только посредством загрузки на платформу Реестра подтвержденных Денежных требований к Дебитору, то Поставка формируется Платформой автоматически и не подписывается усиленной квалифицированной подписью Поставщика и Фактора.
- 9.3.8. Документы, идентифицирующие Денежные требования и одобренные/подтвержденные Дебитором в Платформе, не могут быть изменены Поставщиком. Такие документы могут быть удалены только Поставщиком/расформированы.
- 9.3.9. После формирования Поставщиком Поставки и подписания Поставки ЭП Поставщика, Поставщик через Платформу направляет Поставку на согласование Финансовому агенту (Фактору) с целью получения финансирования от Фактора.
- 9.3.10. В случае внесения Поставщиком изменений в Поставку, отклоненную Фактором, и последующей повторной отправки Поставки Фактору, счета-фактуры и уведомления о приемке товара (RECADV), либо документов УПД и УКД (при наличии), ранее одобренные/подтвержденные Дебитором, не требуют повторного одобрения/подтверждения со стороны Дебитора.
- 9.3.11. Если информация о денежных требованиях, содержащаяся в одном из представленных комплектов электронных документов Поставщика (счета-фактуре и уведомление о приемке товара (RECADV) или УПД и УКД (при наличии)) не совпадает с информацией, указанной в Реестре подтвержденных Денежных требований к Дебитору, то Платформа не направляет такие документы Дебитору. Формирование Поставщиком Поставки из таких документов в Платформе невозможно.

9.4. ЭТАП 2: УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ УСТУПКЕ ТРЕБОВАНИЯ

- 9.4.1. Платформой для уведомления Участников о действиях Фактора и Поставщика в отношении Поставок, направленных Фактору, используются следующие статусы:
- «Черновик» – возможны изменения до подписания и отправки;
 - «Отправлен Фактору» – Поставка отправлена на ознакомление Финансовому агенту (Фактору) (для роли «Поставщик»).
 - «Получен от Поставщика» – Поставка отправлена на ознакомление Финансовому агенту (Фактору) (для роли «Фактор»).
 - «Ошибка» – сообщение об ошибке, в случае если на рабочей станции Участника не установлен КриптоПро ЭЦП Browser plug-in.
 - «Обработка Фактором» – ожидает принятия решения Финансовым агентом (Фактором) об отклонении или подтверждении;
 - «Отклонено Фактором» – перевод Поставки в состояние «Черновик» для внесения изменения или удалить.
 - «Отклонено» – статус Поставки после подписания Уведомления об обратной уступке тремя сторонами Финансовым агентом (Фактором), Поставщиком, Дебитором.
 - «Обработка уступки» – ожидает подписания Уведомления об уступке Денежного требования Финансовым агентом (Фактором), Поставщиком и Дебитором.

- «Ожидание финансирования» – статус поставки после подписания Уведомления об уступке Денежного требования тремя сторонами Финансовым агентом (Фактором), Поставщиком, Дебитором.
 - «Обработка обратной уступки» – ожидает подписание Уведомления об обратной уступке Финансовым агентом (Фактором), Поставщиком, Дебитором.
 - «Обработка закрытия» – ожидает подписания Акта закрытия поставки Финансовым агентом (Фактором), Поставщиком, Дебитором.
 - «Завершен» - бизнес-процесс завершен, дальнейшие действия невозможны.
 - «Удален» – в списке удаленных, все входящие документы (счета-фактуры, уведомления о приемке товара (RECADV), УПД и УКД) освобождены для повторного формирования Поставки. Удаление возможно до подписания Поставщиком Поставки, в статусе «Черновик».
 - «Ожидает погашения Дебитором» – ожидает погашение Дебитором;
- 9.4.2. Финансовый агент (Фактор), получив от Поставщика Поставку, согласовав их надлежащее оформление, может подписать их своей ЭП, после чего статус Поставки меняется на «Обработка уступки».
- 9.4.3. Если иное не предусмотрено Договором факторинга, Сделка считается заключенной с момента подписания ЭП Финансовым агентом (Фактором) Поставки.
- 9.4.4. С момента заключения Сделки у Финансового агента (Фактора) возникает обязательство по финансированию Поставщика в счет, уступаемого Поставщиком Финансовому агенту (Фактору) Денежного требования на условиях и в порядке, установленных Договором факторинга между Поставщиком и Финансовым агентом (Фактором).
- 9.4.5. С момента заключения Сделки в Платформе автоматически формируется Уведомление об уступке денежного требования (Приложение № 8 к настоящему Регламенту).
- 9.4.6. Уведомление об уступке Денежного требования направляется на подписание Поставщику и Финансовому агенту (Фактору).
- 9.4.7. Поставщик и Финансовый агент (Фактор) подписывают Уведомление об уступке Денежного требования своими ЭП.
- 9.4.8. Уведомление об уступке Денежного требования, подписанное ЭП Поставщика и Финансового агента (Фактора), направляется Дебитору.
- 9.4.9. После получения от Платформы Уведомления об уступке Денежного требования Дебитор подписывает Уведомление об уступке Денежного требования своей ЭП.
- 9.4.10. Дата надлежащего письменного уведомления Дебитора об уступке Поставщиком Финансовому агенту (Фактору) Денежного требования определяется пунктом 5.9 настоящего Регламента.
- 9.4.11. После подписания Дебитором Уведомления об уступке Денежного требования, Поставка становится доступной для запроса финансирования.
- 9.4.12. Поставщик может запросить финансирование у Финансового агента (Фактора) путем создания, подписания ЭП распоряжения на финансирование и направления его через Платформу.
- 9.4.13. Платформа уведомляет Поставщика и Дебитора о принятии конкретной Поставки на финансирование Финансовым агентом (Фактором) в виде изменения статуса Поставки в Платформе на Статус «На финансировании». Финансовый агент (Фактор) формирует и отправляет уведомления Дебитору и Поставщику о финансировании и сумме финансирования Поставки.
- 9.4.14. Дебитор через Личный кабинет Платформы может отслеживать все данные о Поставке.

9.5. ЭТАП 3: ФИНАНСИРОВАНИЕ И ЗАКРЫТИЕ ПОСТАВКИ

- 9.5.1. Финансовый агент (Фактор) осуществляет финансирование поставки путём перечисления денежных средств Поставщику в порядке, предусмотренном Договором факторинга.
- 9.5.2. Платформа изменяет статус поставки с учетом данных финансирования Поставки Финансовым агентом (Фактором).
- 9.5.3. Информация о финансировании доступна Участникам в Личном кабинете.
- 9.5.4. Дебитор оплачивает Финансовому агенту (Фактору) Денежные требования, уступленные Поставщиком Финансовому агенту (Фактору).
- 9.5.5. Оплата Денежных требований, уступленных Поставщиком Финансовому агенту (Фактору), осуществляется Дебитором путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты Финансового агента (Фактора), указанные в Уведомлении об уступке Денежного требования.
- 9.5.6. Банковские реквизиты Финансового агента (Фактора), указанные в Уведомлении об уступке Денежного требования, могут быть изменены исключительно Финансовым агентом (Фактором) путем направления Дебитору Уведомления об изменении факторинговых реквизитов, подписанного ЭП Финансового агента (Фактора) (далее – «Уведомление об изменении факторинговых реквизитов»).
- 9.5.7. Дебитор не позднее 3(трех) рабочих дней с момента получения Уведомления об изменении факторинговых реквизитов изменяет в своей учетной системе факторинговые реквизиты.
- 9.5.8. Измененные (новые) факторинговые реквизиты Финансового агента (Фактора) изменяются в Платформе строго в дату, указанную в Уведомлении об изменении факторинговых реквизитов.
- 9.5.9. Оператор Платформы обязуется в дату, указанную в Уведомлении об изменении факторинговых реквизитов произвести в Платформе настройки таким образом, чтобы в Уведомлении об уступке Денежного требования (Приложение № 8 к настоящему Регламенту) отражались новые факторинговые реквизиты Финансового агента (Фактора).
- 9.5.10. Дебитор осуществляет оплату Денежного требования, уступленного Поставщиком Фактору, по новым факторинговым реквизитам Финансового агента (Фактора) исключительно при условии, если в Уведомлении об уступке Денежного требования зафиксированы новые факторинговые реквизиты Финансового агента (Фактора).
- 9.5.11. Все риски, связанные с несоблюдением Оператором Платформы срока размещения в Платформе, измененной (актуальной) информации о факторинговых (платежных) реквизитах Финансового агента (Фактора), несет Оператор Платформы в соответствии с Договором оказания услуг.
- 9.5.12. Порядок взаимодействия Участника Платформы и Оператора Платформы, а также ответственность Оператора Платформы устанавливается Договором об оказании услуг.
- 9.5.13. Ежедневно Дебитор загружает в Платформу Реестр платежей, который после обработки Платформой, выводит информацию об оплате Денежных требований Личный кабинет.
- 9.5.14. Платформа формирует Акт частичного закрытия поставки по форме Приложения № 9 к настоящему Регламенту ко всем уступленным Поставкам, информация о погашении определенной позиции которых содержалась в

- реестре платежей, и направляет Акт частичного закрытия поставки Дебитору, Поставщику и Финансовому агенту (Фактору).
- 9.5.15. Поставщик, Финансовый агент (Фактор) и Дебитор подписывают Акт частичного закрытия поставки своими ЭП. Первым Акт частичного закрытия поставки подписывает ЭП Дебитор.
- 9.5.16. Платформа формирует Акт полного закрытия поставки по форме Приложения № 9 к настоящему Регламенту ко всем уступленным Поставкам, информация об оплате которых содержалась в Реестре платежей, и направляет Акт полного закрытия поставки Дебитору, Поставщику и Финансовому агенту (Фактору).
- 9.5.17. Поставщик, Финансовый агент (Фактор) и Дебитор подписывают Акт закрытия поставки своими ЭП. Первым Акт полного закрытия поставки подписывает ЭП Дебитор.
- 9.5.18. Поставке присваивается статус в Платформе «Завершен» после подписания ЭП Поставщиком, Финансовым агентом (Фактором), Дебитором Акта полного закрытия поставки.
- 9.5.19. В случае, когда Поставщик и Финансовый агент (Фактор) договорятся об обратной уступке денежных требований к Дебитору, Финансовый агент (Фактор) и Поставщик подписывают своими ЭП Уведомление об обратной уступке денежного требования по форме Приложения № 10 к настоящему Регламенту, которое после подписания Финансовым агентом (Фактором) и Поставщиком направляется Платформой на подпись Дебитору.
- 9.5.20. Датой надлежащего уведомления Дебитора об обратной уступке денежного требования определяется пунктом 5.9 настоящего Регламента.
- 9.5.21. При подписании Дебитором Уведомления об обратной уступке денежного требования, документы, использованные для формирования данной Поставки (счет-фактура, уведомление о приемке товара (RECADV), УПД и УКД), могут быть освобождены для создания новой Поставки.
- 9.5.22. Поставка со статусом «Отклонен» не является уступленной Финансовому агенту (Фактору), а соответствующее Денежное требование принадлежит Поставщику.

9.6. ЭТАП 4: ОТМЕНА РЕГИСТРАЦИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА

- 9.6.1. В случае, если Поставщик/Финансовый агент (Фактор) пришел к решению отменить факторинг, Поставщик/Финансовый агент (Фактор) может инициировать отмену регистрации Договора факторинга в Платформе.
- 9.6.2. Поставщик/Финансовый агент (Фактор) может инициировать отмену факторинга и создание в Платформе Соглашения об отмене регистрации Договора факторинга после закрытия всех Поставок (когда Поставки имеют статус «Завершен» или «Отклонен»).
- 9.6.3. После отмены регистрации Договора факторинга Платформа формирует Соглашение об отмене регистрации Договора факторинга по форме Приложения № 6 к настоящему Регламенту и направляет его Поставщику и Финансовому агенту (Фактору).
- 9.6.4. Поставщик и Финансовый агент (Фактор) подписывают Соглашение об отмене регистрации Договора факторинга в Платформе своей ЭП.
- 9.6.5. Платформа формирует Уведомление об отмене факторинга по форме Приложения № 11 к настоящему Регламенту и направляет его Поставщику и Финансовому агенту (Фактору).

- 9.6.6. Поставщик и Финансовый агент (Фактор) подписывают Уведомление об отмене факторинга в Платформе каждый своей ЭП.
- 9.6.7. Платформа отправляет подписанное Фактором и Поставщиком Уведомление об отмене факторинга Дебитору.
- 9.6.8. С даты, следующей за датой надлежащего уведомления Дебитора об отмене факторинга, оплата Денежных требований Поставщика к Дебитору, вытекающих из Контракта, осуществляется Дебитором в пользу Поставщика. Оплата таких Денежных требований осуществляется Дебитором путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты Поставщика, указанные в Уведомлении об отмене факторинга или Контракте.
- 9.6.9. Дата надлежащего уведомления Дебитора об отмене факторинга определяется пунктом 5.9 настоящего Регламента.

9.7. ЭТАП 5: СМЕНА ПОСТАВЩИКОМ ФАКТОРА

- 9.7.1. В случае если Поставщик принял решение перейти на обслуживание к другому Финансовому агенту (Фактору), при отсутствии незакрытых уступленных поставок перед действующим Финансовым агентом (Фактором), Поставщик инициирует отмену регистрации Договора факторинга в Платформе в порядке, предусмотренном п. 9.6., и регистрацию другого Договора факторинга в порядке, предусмотренном п. 9.2. При наличии незакрытых уступленных поставок перед действующим Финансовым агентом (Фактором), Поставщик сначала инициирует подписание соглашения о прекращении финансирования с действующим Финансовым агентом (Фактором) и Дебитором, которым стороны урегулируют сроки закрытия уступленных поставок, а затем отмену регистрации Договора факторинга и регистрацию другого Договора факторинга в установленном порядке.