Инструкция по работе дебитора

ПОРЯДОК ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ ДЕБИТОРОВ ПО ПОДПИСАННЫМ РЕЕСТРАМ

**3. Порядок платежей для дебиторов по подписанным реестрам**

**3.1. Подраздел «Ожидаемые платежи»**

**3.2. Порядок платежей для Дебиторов**

**3.3 Порядок платежей для фондов капитального ремонта**

**(615 ПП РФ) по трехлетним контрактам.**

3.1. Подраздел «Ожидаемые платежи»

В подразделе «Ожидаемые платежи» пользователю доступна информация по осуществляемым в рамках факторинга платежам с возможностью их фильтрации и сортировки.

Подраздел содержит следующую информацию:

* «Контрагент» – наименование контрагента.
* «Сумма задолженности/ Сумма требований» – сумма оставшихся платежей и общая сумма финансирования по реестру.
* «Пени/ штрафы» – сумма, необходимая к уплате за несвоевременное выполнение обязательств по платежам.
* «Ожидаемый платеж» – сумма ближайшего платежа по реестру.
* «Дата платежа» – дата ближайшего платежа по реестру.

В табличной форме предусмотрена фильтрация по следующим полям:

* «Номер реестра» / «ИНН, КПП контрагента»;
* «Дата платежа (с … по…)».

Для применения фильтров выберите необходимые параметры и нажмите кнопку «Применить».

Для просмотра конкретного документа нажмите на номер реестра. Документ откроется в рабочей области Сервиса.

Информация о сумме задолженности обновляется 1 раз в час. Для получения актуальной информации нажмите на  («Обновить график платежей») справа от заголовка столбца «Сумма задолженности/ Сумма требований».

В поле «Дата платежа» под датой отображается соответствующий статус платежа:

* если до даты платежа более 7 дней, то статус не отображается;
* если до даты платежа осталось 7-6-5-4-3-2-1 день, а также в день платежа отображаются соответствующие статусы желтого цвета: "Через 7 дней" / "Через 6 дней"/ ... / "Послезавтра" / "Завтра" / "Сегодня";
* если дата платежа прошла, то отображается статус "Просрочен" красного цвета.

Для выгрузки отчета по ожидаемым платежам нажмите кнопку «Выгрузить отчет».

Примечание: отчет строится по имеющимся в системе данным. Если платеж был произведен недавно, то, чтобы актуализировать данные и формируемый на их основе отчет, нажмите на  («Обновить график платежей») справа от поля «Сумма задолженности/ Сумма требований».

Отчет формируется в виде электронной таблицы и содержит следующие данные:

* Контрагент
* Номер реестра
* Договор
* Тип документа
* Номер документа
* Сумма документа
* Сумма уступки
* Дата документа
* Дата оплаты
* Сумма задолженности

При формировании отчета также учитываются заданные заранее фильтры.

3.2. Порядок платежей для Дебиторов

После уступки денежного требования Дебитор осуществляет платежи на расчетный счет Фактора согласно реквизитам, указанным в реестре, и датам, указанным в договоре.

График платежей по каждому из подписанных Дебитором реестров доступен в подразделе «Ожидаемые платежи».

В карточке реестра денежных требований в блоке «Оплата» отображается текущая информация по платежам:

* Оплаченная сумма;
* Сумма задолженности;
* Общая сумма требований;
* Дата ближайшего платежа;
* Статус платежа.

Для обновления информации о задолженности нажмите на .

Для просмотра ожидаемых платежей нажмите на ссылку «Ожидаемые платежи».

3.3. Порядок платежей для фондов капитального ремонта (615 ПП РФ) по трехлетним контрактам.

При факторинговом финансировании в сфере капитального ремонта (615 ПП РФ) Дебитор может выбрать один из двух вариантов оплаты: классический и с аннуитетными платежами.

* При классическом варианте Дебитор оплачивает всю сумму контракта целиком в дату, указанную в контракте.
* При аннуитетных платежах Дебитор вносит на счет Фактора равные ежемесячные платежи на всем протяжении срока контракта (36 месяцев).

График платежей по каждому из подписанных Дебитором реестров доступен в подразделе «Ожидаемые платежи».

**Пример оплаты Фонда аннуитетными платежами**

|  |  |
| --- | --- |
| **ИСПОЛНЕНИЕ КОНТРАКТА** | **ФАКТОРИНГ** |
| **Месяц** | **КС-2** | **Финансирование** | **Сумма платежей от Фонда** | **Остаток на конец периода** | **Комиссия (с НДС)** |
| 1 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ |  | 20 000 000,00 ₽ | 314 666,67 ₽ |
| 2 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 31 981 333,33 ₽ | 503 172,98 ₽ |
| 3 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 44 151 172,98 ₽ | 694 645,12 ₽ |
| 4 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 56 512 484,77 ₽ | 889 129,76 ₽ |
| 5 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 69 068 281,19 ₽ | 1 086 674,29 ₽ |
| 6 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 81 821 622,15 ₽ | 1 287 326,86 ₽ |
| 7 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 94 775 615,67 ₽ | 1 491 136,35 ₽ |
| 8 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 107 933 418,69 ₽ | 1 698 152,45 ₽ |
| 9 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 121 298 237,81 ₽ | 1 908 425,61 ₽ |
| 10 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 134 873 330,09 ₽ | 2 122 007,06 ₽ |
| 11 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 148 662 003,81 ₽ | 2 338 948,86 ₽ |
| 12 | 25 000 000,00 ₽ | 20 000 000,00 ₽ | 8 333 333,33 ₽ | 162 667 619,34 ₽ | 2 559 303,88 ₽ |
| 13 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 156 893 589,89 ₽ | 2 468 459,15 ₽ |
| 14 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 151 028 715,70 ₽ | 2 376 185,13 ₽ |
| 15 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 145 071 567,49 ₽ | 2 282 459,33 ₽ |
| 16 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 139 020 693,49 ₽ | 2 187 258,91 ₽ |
| 17 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 132 874 619,07 ₽ | 2 090 560,67 ₽ |
| 18 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 126 631 846,41 ₽ | 1 992 341,05 ₽ |
| 19 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 120 290 854,12 ₽ | 1 892 576,10 ₽ |
| 20 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 113 850 096,89 ₽ | 1 791 241,52 ₽ |
| 21 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 107 308 005,09 ₽ | 1 688 312,61 ₽ |
| 22 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 100 662 984,37 ₽ | 1 583 764,29 ₽ |
| 23 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 93 913 415,32 ₽ | 1 477 571,07 ₽ |
| 24 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 87 057 653,05 ₽ | 1 369 707,07 ₽ |
| 25 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 80 094 026,80 ₽ | 1 260 146,02 ₽ |
| 26 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 73 020 839,48 ₽ | 1 148 861,21 ₽ |
| 27 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 65 836 367,36 ₽ | 1 035 825,51 ₽ |
| 28 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 58 538 859,54 ₽ | 921 011,39 ₽ |
| 29 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 51 126 537,59 ₽ | 804 390,86 ₽ |
| 30 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 43 597 595,12 ₽ | 685 935,50 ₽ |
| 31 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 35 950 197,28 ₽ | 565 616,44 ₽ |
| 32 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 28 182 480,39 ₽ | 443 404,36 ₽ |
| 33 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 20 292 551,41 ₽ | 319 269,48 ₽ |
| 34 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 12 278 487,55 ₽ | 193 181,54 ₽ |
| 35 |  |  | 8 333 333,33 ₽ | 4 138 335,76 ₽ | 65 109,82 ₽ |
| 36 |  |  | 8 333 333,33 ₽ |  |  |
| 37 |  |  | 8 333 333,33 ₽ |  |  |
|   | **300 000 000,00 ₽** | **240 000 000,00 ₽** | **300 000 000,00 ₽** | **Второй платеж****12 463 221,09 ₽** | **47 536 778,91 ₽** |

**Прямой факторинг на срок до 3-х лет**

|  |
| --- |
| **ОБЪЕМ ФИНАНСИРОВАНИЯ — 80% от суммы денежного требования** |