**ПРАВИЛА РАБОТЫ С КРЕДИТОРАМИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЛАТЕЖЕЙ ПО УВЕДОМЛЕНИЯМ О ФАКТОРИНГЕ И ИНОМ ПЕРЕХОДЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯМ О ПРЕКРАЩЕНИИ ФАКТОРИНГА.**

1. Правила регламентируют порядок работы Покупателей, входящих в группу компаний Х5, с Кредиторами (далее по тексту Правил под термином "Кредитор" понимается, в том числе, Фактор) при осуществлении платежей по уведомлениям о финансировании под уступку денежного требования и ином переходе денежного требования Поставщика и уведомления о прекращении факторинга.
2. Правила являются обязательными для исполнения и являются частью заключенного Сторонами Договора поставки.
3. В случае заключения Поставщиком договора факторинга или иного договора, предусматривающего переход денежного требования Поставщика по настоящему Договору к третьему лицу (далее – Кредитор), Поставщик обязуется проинформировать Кредитора, обо всех условиях заключенного с Покупателем Договора поставки, в том числе, но, не ограничиваясь, о следующем:
   1. Подтверждение приемки товара Покупателем.

Документальным подтверждением приемки Товара по количеству при доставке Товара Поставщиком является оформленный Акт приема-передачи Товара на складе Покупателя, подписанный уполномоченными представителями Сторон, осуществляющими сдачу-приемку Товара и имеющими соответствующие полномочия, подтвержденные доверенностью. При этом в ТН или в ТН и ТТН (при поставке этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции) уполномоченный представитель Покупателя делает отметку о приемке Товара со ссылкой на Акт приема-передачи Товара.

Документальным подтверждением приемки Товара по количеству при самовывозе Товара Покупателем является ТН, подписанная уполномоченными представителями Сторон, осуществляющими сдачу-приемку Товара и имеющими соответствующие полномочия, подтвержденные доверенностью.

* 1. Оплата товара.

Оплата полученного Товара, осуществляется в соответствии с условиями заключенного Договора поставки. При этом Покупатель в платежном поручении в графе «Назначение платежа» вместо ссылки на документ, на основании которого осуществляется оплата за поставленный Товар, вправе указать реквизиты Реестра, содержащего перечень документов, на основании которых осуществляется оплата за поставленный Товар:

«Оплата товара по Реестру ХХХХХХ\_ХХХХХ, в т.ч. НДС \_\_\_\_. Поставщик \_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»;

или

«Оплата товара по //Реестру// ХХХХХХ\_ХХХХХ, в т.ч. НДС \_\_\_\_. Общее кол-во распоряжений, включенных в //Реестр// ХХХХХХ\_ХХХХХ. Поставщик \_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_».

Реестры, содержащие перечень документов, на основании которых осуществляется оплата за поставленный Товар, направляются Покупателем Поставщику, а с момента получения Покупателем уведомления о заключении Поставщиком Договора факторинга или иного договора, предусматривающего переход денежного требования Поставщика по заключенному Договору поставки к Кредитору, также на адрес электронной почты Кредитора, указанного в Уведомлении об уступке, в течение 5 рабочих дней с момента оплаты.

При этом ни Поставщик, ни Кредитор, не вправе ссылаться на отсутствие у них информации о том, какие документы-основания оплачиваются Покупателем, в случае ссылки на Реестр в графе «Назначение платежа» - платежных поручений.

При оплате Покупателем нескольких денежных требований одним платежным поручением Поставщик признает надлежащим образом исполненными обязательства Покупателя по оплате Товара, принятого по Актам приема-передачи Товара, указанным Покупателем в Реестре к данному платежному поручению.

1. Поставщик обязан уведомлять Покупателя:
2. о заключении Поставщиком Договора факторинга или иного договора, предусматривающего переход денежного требования Поставщика по заключенному Договору поставки к Кредитору, путем направления письменного уведомления по форме Приложения № 1*а* к настоящим Правилам представителю Покупателя, уполномоченному на получение такого уведомления;
3. об уступке Поставщиком денежного требования по заключенному Договору поставки Кредитору путем направления письменного уведомления по форме Приложения № 1*б* к настоящим Правилам представителю Покупателя, уполномоченному на получение такого уведомления;
4. об отмене факторинга, путем передачи письменного уведомления по форме Приложения № 1*в* к настоящим Правилам представителю Покупателя, уполномоченному на получение такого уведомления.
5. Если Покупатель не был уведомлен в письменной форме о состоявшемся переходе денежного требования Поставщика к третьему лицу, обязательства Покупателя прекращаются его исполнением Поставщику, произведенным до получения уведомления о переходе денежного требования Поставщика к третьему лицу.
6. При заключении договора факторинга Поставщику целесообразно воспользоваться возможностями специализированной электронной факторинговой платформы. При факторинге, осуществляемом посредством специализированной факторинговой платформы, уведомления по форме Приложения № 1а, Приложения № 1б, Приложения № 1в к настоящим Правилам формируются и направляются в электронном виде. Для работы по электронному факторингу Поставщик, Фактор и Покупатель заключают трехстороннее соглашение о порядке взаимодействия при работе по факторингу.

*Приложение № 1а к настоящим Правилам*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*Ф.И.О. руководителя Покупателя)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование Покупателя)*

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г.

**ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА (далее по тексту – «Уведомление»)**

Настоящим письмом уведомляем Вас о том, что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование Поставщика, ОГРН, ИНН)* заключило \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать Договор факторинга либо иной договор, предусматривающий переход денежного требования)* с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – «Кредитор») *(указать наименование Кредитора, ОГРН, ИНН).*

Приложение:

Копия (*указать Договор факторинга либо иной договор, предусматривающий переход денежного требования*), заверенная подписью и печатью (*указать наименование Поставщика*) и/или (*указать наименование Кредитора*).

С уважением,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*должность* *руководителя*, (*подпись*) (*Ф.И.О*. *руководителя*)

*наименование* *Поставщика*)

М.П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*должность* *руководителя*, (*подпись*) (*Ф.И.О*. *руководителя*)

*наименование* *Кредитора*)

М.П.

Отметка о получении уведомления:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*должность* *представителя*, (*подпись*) (*Ф.И.О*. *уполномоченного* *представителя*)

*наименование* *Покупателя*)

М.П.

*Приложение № 1б к настоящим Правилам*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*Ф.И.О. руководителя Покупателя)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование Покупателя)*

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г.

**ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

Настоящим письмом уведомляем Вас о том, что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование Поставщика, ОГРН, ИНН) уступило \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее для целей настоящего Уведомления – «Кредитор») (указать наименование Кредитора, ОГРН, ИНН) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать реквизиты договора факторинга или иного договора, предусматривающего переход денежного требования) Список денежных требований по оплате поставок по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Договор поставки № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (указать реквизиты договора поставки).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование Поставщика) отвечает перед Кредитором за исполнение переданных Кредитору денежных требований.

Список требований, уступленных Кредитору

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Номер товарной накладной | Дата товарной накладной | Номер Акта приема-передачи товара | Дата Акта приема-передачи товара | Номер счета-фактуры | Дата счета-фактуры | Размер требования (сумма с НДС) |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |

Итого: общий размер требований \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_ копеек с учетом НДС

Во исполнение Договора поставки № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ просим Вас начать производить оплаты по вышеперечисленным требованиям \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование Поставщика) за товар со дня, следующего за днем получения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указать наименование Покупателя, ОГРН, ИНН) настоящего уведомления, перечислением сумм по Договору поставки № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по следующим реквизитам:

Наименование Кредитора: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

к/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

ИНН/КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Банк Кредитора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

В платежном поручении, пожалуйста, сделайте одну из следующих ссылок:

«Оплата товара по Реестру ХХХХХХ\_ХХХХХ, в т.ч. НДС \_\_\_\_. Поставщик \_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»;

«Оплата товара по //Реестру// ХХХХХХ\_ХХХХХ, в т.ч. НДС \_\_\_\_. Общее кол-во распоряжений, включенных в //Реестр// ХХХХХХ\_ХХХХХ. Поставщик \_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_».

С момента списания денежных средств с расчетного счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указать наименование Покупателя) в целях оплаты указанных в настоящем уведомлении требований обязательство \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указать наименование Покупателя) по оплате поставленного \_\_\_\_\_\_\_\_(указать наименование Поставщика) товара считается исполненным надлежащим образом в полном объеме.

В случае возникновения каких-либо вопросов в связи с порядком расчетов между нами Вы можете обращаться в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Данные платежные реквизиты могут быть изменены только \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование Кредитора) путем направления соответствующего уведомления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование Покупателя).

Настоящим уведомлением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование Поставщика) подтверждает свое согласие на предоставление \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование Покупателя) информации третьим лицам по исполнению условий Договора поставки № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в соответствии с главой 43 ГК РФ.

Информируем Вас также о том, что в случае поступления от Покупателя на счет Кредитора денежных средств в счет оплаты требований, которые не уступались от Поставщика Кредитору, Кредитор обязуется перечислить такие денежные средства в пользу Поставщика.

С уважением,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(должность руководителя, (подпись) (Ф.И.О. руководителя)*

*наименование Поставщика)*

М.П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(должность руководителя, (подпись) (Ф.И.О. руководителя)*

*наименование Кредитора)*

М.П.

Отметка о получении Уведомления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование Покупателя, ОГРН, ИНН)*

Представитель по доверенности

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (Ф.И.О. уполномоченного представителя)*

М.П.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение № 1в к настоящим Правилам*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*Ф.И.О. руководителя Покупателя)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование Покупателя)*

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г.

**ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ОТМЕНЕ ФАКТОРИНГА**

Настоящим уведомляем Вас, что в связи с прекращением финансирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование Поставщика)* *(ОГРН\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_)* по договору \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_ от \_\_\_\_ г., с момента получения *(указать наименование Покупателя)* *(ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_)* настоящего уведомления у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указать наименование Кредитора)* *(ОГРН\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_)* отсутствуют не исполненные *(указать наименование Покупателя)* *(ОГРН\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_)* денежные требования и не возникают иные денежные требования к *(указать наименование Покупателя)* *(ОГРН\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_)*, вытекающие из Договора поставки № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г., заключенному между \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указать наименование Поставщика) (ОГРН\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_)* и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование Покупателя) (ОГРН\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_).*

Настоящее Уведомление считается полученным \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указать наименование Покупателя)* (ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН) с момента подписания Уведомления уполномоченнымпредставителем\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указать наименование Покупателя)* *(ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН),* имеющим соответствующую доверенность с правом подписи Уведомления, а также скрепления Уведомления печатью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование Покупателя*) (ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН).

Со дня, следующего за днем получения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указать наименование Покупателя)* *(ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН)* настоящего Уведомления, просим Вас начать производить все оплаты за товар, поставленный *(указать наименование Поставщика)* *(ОГРН\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_)* *(указать наименование Покупателя)* *(ОГРН\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_)* по Договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указать наименование Поставщика) (ОГРН\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_)* по следующим реквизитам:

Получатель \_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_»,

ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

р/с № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

к/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

С уважением,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Руководитель) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(наименование Поставщика) /\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П.

Согласовано:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Руководитель) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(наименование Кредитора) /\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П.

Отметка о получении Уведомления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование Покупателя, ОГРН, ИНН)*

Представитель по доверенности

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (Ф.И.О. уполномоченного представителя)*

М.П.