

БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ к цифровому платформенному решению по верификации поставок, передаваемых на факторинговое финансирование

1. Цифровое платформенное решение по верификации поставок (Платформа) функционирует юридически¹ и технически² независимо от любого из участников факторинговой сделки (фактор, клиент, дебитор).
2. Платформа обеспечивает юридически значимое подтверждение всех 100% поставок, передаваемых на факторинговое финансирование (ЮЗПП).
3. Платформа обеспечивает подтверждение точной суммы к оплате по всем 100% поставок с учетом встречных требований (безусловная оплата - целевая модель)
4. На Платформе приняты унифицированные требования к атрибутам отчета (формат) по поставке, включая корректировку на объем встречных требований для безусловной оплаты, либо безусловная оплата гарантируется дебитором в соответствии с пунктом 3 Базовых требований.
5. Юридическая значимость документов на Платформе обеспечивается цифровой подписью (формат – УКЭП или аналог, согласно Федеральному закону «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ).
6. Юридическая значимость документов дебитора на Платформе обеспечивается ее соглашением с дебитором либо с доверенной третьей стороной, имеющей такое соглашение.
7. Платформа (оператор) обеспечивает неизменность данных по поставкам, поступающим от дебитора, «корректировки администратора» применительно к содержанию данных исключены.
8. Платформа защищена от риска компрометации и дискриминации данных, в том числе со стороны лиц с правами администратора Платформы, что подтверждается соответствующим юридическим соглашением или гарантийным письмом Платформы.
9. Функционалом Платформы предусмотрен доступ (например, по ссылке) к электронным оригиналам первичных бухгалтерских документов по всем 100% поставок, передаваемым на факторинговое финансирование.
10. Создание, функционирование и развитие Платформы обеспечивается совместным финансированием ее пользователей и/или акционеров. Базой расчёта для комиссионного вознаграждения оператора Платформы либо абонентской платы является объём профинансированных поставок пользователя, либо используется фиксированная абонентская плата, либо комбинирование указанных способов расчёта вознаграждения Платформы.

¹). Юридическая независимость предполагает отсутствие возможности определять решения, принимаемые Платформой, в силу отсутствия преобладающего участия в его уставном капитале со стороны фактора, клиента или дебитора.

² Техническая независимость предполагает расположение Платформы на независимых серверах от любого из участников факторинговой сделки (фактора, клиента или дебитора).