

**ПРАВИЛА**  
**факторингового обслуживания**  
**(финансирования под уступку денежного требования) на территории России**  
**(далее по тексту – Правила факторинга)**  
**версия 1.0.**

# Оглавление

<b>I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ</b> .....	3
1. Термины и определения .....	3
2. Общие положения .....	4
3. Заявления и гарантии Сторон .....	5
4. Порядок взаимодействия Сторон .....	5
5. Установление Лимитов финансирования .....	6
6. Оформление уступки Денежных требований .....	6
7. Финансовые взаимоотношения Сторон .....	7
8. Права и обязанности Клиента .....	8
9. Права и обязанности Фактора .....	9
10. Ответственность Сторон .....	9
11. Форс-мажор .....	10
12. Порядок рассмотрения споров .....	10
13. Согласие на обработку персональных данных .....	10
14. Конфиденциальность .....	11
<b>II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ</b> .....	11
15. Условия факторингового обслуживания с правом регресса к поставщику .....	11
16. Условия факторингового обслуживания без права регресса к поставщику .....	12
Приложение №1 .....	14
Приложение № 2 .....	15

## I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

### 1. Термины и определения

Применительно к настоящим Правилам факторинга (Правилам) используются следующие термины и определения:

**Фактор** – Финансовый агент (юридическое лицо), осуществляющий финансирование Клиента под уступку права денежного требования, а также оказывающий Клиенту прочие услуги согласно настоящим Правилам факторинга, наименование которого определено в Приложении 1 к Правилам факторингового обслуживания (финансирования под уступку денежного требования) на территории России.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся (ийся) стороной Контракта и принявшее на себя обязательства по поставке товаров, и/или оказанию услуг, и/или выполнению работ в пользу Дебитора, право денежного требования к которому в последствии уступает Фактору.

**Дебитор** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся(ийся) контрагентом Клиента по Контракту, в пользу которого последний осуществляет поставку товара, оказание услуг и/или выполнение работ и права требования к которому, Клиент уступает в рамках настоящих Правил факторинга.

**Контракт** – договор купли-продажи, поставки товаров, выполнения работ или оказания услуг, заключенный между Клиентом и Дебитором.

**Денежное требование** – основанное на обязательстве право Клиента на получение от третьего лица денежных средств.

**Факторинг** – комплекс финансовых услуг, включающий финансирование Клиента под уступку прав денежного требования, вытекающих из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг (далее – «права денежного требования») третьим лицам (далее – «Дебиторам»), а также услуги по учету уступленных денежных требований и по управлению дебиторской задолженностью.

**Финансирование** – предоставление Фактором Клиенту денежных средств на условиях платности и срочности под уступку Клиентом Фактору прав денежного требования Клиента к Дебитору, указанных в сформированных на конкретную дату Актах об уступке права денежного требования (по форме документа, формируемого автоматизированным способом в системе Личный кабинет). Финансирование осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

**Лимит финансирования** – максимально возможная сумма единовременной задолженности Клиента перед Фактором по выплаченному Фактором финансированию под уступку Денежного требования. Правила определения и изменения «Лимита финансирования» устанавливаются Фактором в одностороннем порядке и не являются предметом настоящих Правил факторинга.

**Процент финансирования** – процент от суммы Денежного требования, определяющий размер выплачиваемого Клиенту Первого платежа.

**Первый платеж** – платеж Фактора Клиенту в оплату уступленного Фактору Клиентом денежного требования, производимый до получения Фактором от Дебитора полной оплаты уступленного обязательства, размер которого рассчитывается как процент от номинальной суммы денежного требования. Сумма Первого платежа определяется Фактором в одностороннем порядке и составляет до 100% от суммы уступаемого Денежного требования.

**Второй платеж** – платеж Фактора Клиенту в оплату уступленного Фактору Клиентом денежного требования, производимый после получения Фактором от Дебитора полной оплаты уступленного обязательства. Размер Второго платежа рассчитывается как разница между номинальной суммой Денежного требования, уступленного Фактору, с одной стороны, и суммой Первого платежа и Вознаграждения Фактора, с другой стороны.

**Период ожидания** – интервал времени, указанный в Оферте, отсчитываемый от даты наступления срока платежа в соответствии с условиями Контракта, по истечении которого наступает обязанность Клиента перед Фактором по возврату финансирования на условиях, установленных соглашением с Фактором. Если иное не указано в Оферте, срок Периода ожидания равен 30 (тридцати) календарным дням.

**Льготный период** – интервал времени, указанный в Оферте, отсчитываемый от даты наступления срока платежа в соответствии с условиями Контракта, по день фактической оплаты уступленного Фактору права денежного требования, в течение которого Фактором продолжают оказываться Клиенту услуги, предусмотренные настоящими Правилами, при этом обязанность Клиента по возврату финансирования Фактору не наступает, а риск Фактора возрастает. Срок Льготного периода не может превышать 60 (шестьдесят) календарных дней.

**Вознаграждение Фактора** – стоимость услуг Фактора, определяемая настоящими Правилами и/или Офертой.

**Оферта** – адресованное Клиенту предложение Фактора о заключении Договора факторингового обслуживания (Договора) на условиях настоящих Правил. Оферта Фактора содержит существенные условия Договора. Форма Оферты приведена в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

**Акт об уступке права денежного требования** – документ, подтверждающий уступку Фактору денежного требования к Дебитору. Документ содержит характеристики (идентификацию) Дебитора, а также Денежного требования, уступаемого Клиентом Фактору.

**Перечень документов** - указанный в настоящих Правилах факторинга перечень передаваемых Клиентом Фактору документов, подтверждающих уступаемые в рамках факторингового обслуживания права денежного требования к Дебиторам.

**Административное управление дебиторской задолженностью** - осуществляемые Фактором действия по учету текущего состояния денежных требований Клиента к Дебиторам, контроль над своевременностью их оплаты и иные финансовые услуги, связанные с денежными требованиями, ставшими предметом уступки.

**Уполномоченное лицо** - физическое лицо, наделенное полномочиями на подписание документов, в том числе в форме электронного документа, от имени Стороны факторинговых правоотношений, что подтверждено надлежащим образом оформленными и предоставленными Фактору документами.

**Оператор ЭДО** – ООО «Открытие Факторинг», ИНН 7725314818.

**Оператор ЛК** – ООО «Открытие Факторинг», ИНН 7725314818.

**Правила ЭДО** – Правила электронного документооборота, размещенные на интернет-портале Оператора ЭДО.

**Личный кабинет (ЛК)** – корпоративная информационная система: комплекс программно-аппаратных и телекоммуникационных средств, обеспечивающий создание, защиту, передачу, прием, обработку и хранение документов в электронном виде, доступное к использованию в рамках факторингового обслуживания как Клиенту, так и Дебитору.

**Письменное уведомление** – любое направляемое в рамках настоящих Правил факторинга одной Стороной другой Стороне уведомление, переданное по почте, нарочно, по факсимильной связи, электронной почте, либо посредством систем электронного документооборота (ЭДО), в т.ч. Личного кабинета, с использованием электронной подписи.

**Коммерческая тайна** – режим конфиденциальности информации, позволяющий её обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду (правовые, организационные, технические и иные принимаемые обладателем информации, составляющей коммерческую тайну, меры по охране её конфиденциальности). К сведениям, составляющим коммерческую тайну, относятся научно-техническая, технологическая, производственная, финансово – экономическая или иная информация (в том числе составляющая секреты производства), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности её третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателям такой информации введен режим коммерческой тайны. К таковой информации Оператором отнесено содержание и интерфейс Личного кабинета, в том числе порядок обслуживания Участника в нем.

**Конфиденциальная информация** – документированная информация, а также информационно-технические сведения на электронном носителе, в том числе в виртуальном пространстве сети Интернет, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или требованиями настоящих Правил факторинга, для целей которого к Конфиденциальной информации относятся сведения, составляющие банковскую тайну и/или коммерческую тайну и/или служебную информацию. Установленный настоящими Правилами факторинга режим конфиденциальности распространяется на сведения о лицах, участвующих в сделках (Клиенты (Поставщики), Дебиторы, Поручители, Залогодатели и пр.) принципалов, гарантов, лиц, представляющих интересы физических и юридических лиц по доверенности, а также о других лицах, предоставивших Фактору сведения и документы неpublicного характера о себе и своей деятельности.

**Конфиденциальность информации** – обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определённой информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия её обладателя.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила являются договором присоединения (далее – Договор факторинга, Договор) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, размещаются в форме электронного документа в системе Личный кабинет, предоставляемой Оператором ЛК.

2.2. Заключение Договора производится путем присоединения к его условиям в следующем порядке: Клиент представляет Фактору Заявление об акцепте Оферты по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам, подписанное Уполномоченным представителем Клиента собственноручно, либо посредством электронной подписи. Договор считается заключенным в дату получения Фактором указанного Заявления. Договор заключается на неопределенный срок.

2.3. В течение срока действия Договора Клиент уступает Фактору права денежного требования, вытекающие из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебиторам на условиях отсрочки платежа, а Фактор предоставляет Клиенту финансирование и оказывает Клиенту иные услуги в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

2.4. Настоящие Правила определяют общие условия обязательственных взаимоотношений Фактора и Клиента, которые конкретизируются и уточняются Сторонами путем заключения отдельных соглашений (не являющихся рамочными сделками/договорами присоединения) во исполнение настоящих Правил.

2.5. Условия настоящих Правил подлежат применению к отношениям Сторон в соответствии с видом факторингового обслуживания Клиента, определяемого Офертой.

2.6. Факт присоединения Клиента к настоящим Правилам является подтверждением полного принятия их условий и всех приложений к ним в редакции, действующей на момент присоединения к Правилам факторинга.

2.7. Клиент, присоединившийся к настоящим Правилам, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в них, в соответствии с условиями настоящих Правил факторинга.

2.8. Действие Правил факторинга может быть прекращено по инициативе одной из сторон в следующих случаях:

2.8.1. в случае существенного нарушения одной из сторон условий настоящих Правил факторинга – путем направления виновной стороне Уведомления за 10 календарных дней до прекращения действия;

2.8.2. по соглашению сторон – путем подписания сторонами Соглашения о расторжении Договора;

2.8.3. через 15 календарных дней с момента получения одной из Сторон от другой Стороны способами, предусмотренными настоящими Правилами, уведомления о расторжении Договора в одностороннем внесудебном порядке.

2.9. Прекращение действия настоящих Правил факторинга не освобождает Клиентов от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия Правил, и не освобождает от ответственности за их неисполнение (ненадлежащее исполнение).

2.10. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Правила, включая приложения к ним, осуществляется Фактором в одностороннем порядке.

Информация о внесении изменений и (или) дополнений в настоящие Правила в обязательном порядке размещается Оператором Личного кабинета в системе Личный кабинет.

2.11. Правила могут быть изменены и/или дополнены в одностороннем порядке без какого-либо специального уведомления Клиента об этом. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Оператором ЛК в настоящие Правила, не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными для Клиентов с момента их размещения в системе Личный кабинет, если иное не предусмотрено новой редакцией Правил.

Продолжение Клиентом использования ЛК после размещения новой редакции Правил, означает принятие и согласие Клиента с такими изменениями и/или дополнениями.

Все изменения и (или) дополнения, вносимые в настоящие Правила в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанные нормативно-правовые акты.

2.12. Любые изменения и (или) дополнения к настоящим Правилам с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

2.13. Все приложения, изменения и дополнения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой составной частью.

2.14. В целях исполнения настоящих Правил Стороны вправе осуществлять между собой обмен Электронными документами, подписанными ЭП в соответствии с требованиями ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон об ЭП), а также Правил ЭДО.

### **3. Заявления и гарантии Сторон**

3.1. Стороны заверяют друг друга в том, что:

- заключение и исполнение Сторонами Договора на условиях настоящих Правил, а также подписание иных документов, предусмотренных настоящими Правилами, было должным образом согласовано (одобрено) органами управления Сторон в соответствии с требованиями применимого права, учредительных документов Сторон, и не противоречит данным документам;

- лица, заключающие Договор от имени Сторон на условиях настоящих Правил, имеют все необходимые для этого полномочия и действуют с согласия (одобрения) уполномоченных органов (лиц) Сторон, что обеспечено Сторонами;

3.2. Клиент заверяет Фактора в том, что:

- уступаемые в рамках настоящих Правил права денежных требований являются действительными, т.е. Клиент обладает правом на передачу денежного требования и ему не известны обстоятельства, вследствие которых Дебитор вправе не исполнять свои обязательства по Контракту;

- между ним и Дебиторами не заключено соглашение о запрете или ограничении уступки прав денежных требований третьему лицу и подтверждает, что на дату уступки соответствующего права денежного требования и на дату получения Дебитором уведомления об уступке Фактору прав денежных требований отсутствуют подлежащие зачету встречные требования Дебиторов к Клиенту, которые Дебитор вправе был бы предъявить к зачету при обращении к нему Фактора;

- все сведения и документы, передаваемые Фактору в соответствии с условиями настоящих Правил, являются достоверными;

- информация и документы, предоставляемые Клиентом Фактору в связи с исполнением настоящих Правил факторинга, получены Клиентом на законных основаниях и для их предоставления Фактору Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц;

- Клиент и Дебиторы, права денежного требования к которым уступаются Фактору, не являются аффилированными лицами, как это определено действующим законодательством Российской Федерации и применяемыми внутренними стандартами корпоративного управления.

3.3. Настоящим Фактор уведомляет Клиента, а Клиент признает, что при заключении, исполнении и изменении условий настоящих Правил факторинга Фактор полагается на достоверность предоставляемых Клиентом заверений и гарантий, указанных в Правилах факторинга, а также информации, предоставляемой Клиентом в течение срока действия заключаемого Договора. Любая информация, предоставляемая Клиентом, оценивается Фактором как имеющая существенное значение для заключения, изменения и исполнения Договора.

3.4. С целью исполнения обязательного требования положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о формировании и ведении Фактором юридического досье Клиента при возникновении между ними договорных отношений, последний предоставляет Фактору безотзывное право использования документов и их копий, имеющихся в юридическом деле, которые хранятся у кредитной организации, (ее филиалах), открывшей и обслуживающей расчетный счет Клиента. Клиент выражает Банку согласие на раскрытие Фактору Банками сведений, составляющих банковскую тайну, в объеме, необходимом для исполнения Фактором требований названного закона.

### **4. Порядок взаимодействия Сторон**

4.1. В порядке, предусмотренном положениями Правил ЭДО, Уполномоченное лицо Клиента, получив доступ к Личному кабинету в целях получения Клиентом факторинговых услуг, направляет Фактору посредством Личного кабинета Заявку на факторинговое обслуживание, заполнив специализированные поля соответствующего раздела Личного кабинета, к которой прилагает графические образы документов, заверенные электронной подписью, согласно Перечню, размещенному в сети Интернет по адресу: [www.openfactoring.ru](http://www.openfactoring.ru).

4.2. По результатам рассмотрения полученных от Клиента электронных документов Фактор вправе направить Клиенту Оферту.

4.3. В случае согласия с предложенными Фактором условиями обслуживания Уполномоченное лицо Клиента направляет Фактору посредством ресурса Личного кабинета подписанное им электронной подписью Заявление об акцепте Оферты.

4.4. Клиент извещает Фактора о необходимости получения факторинговых услуг в отношении прав денежных требований к новым Дебиторам путем отправки Фактору Заявки на факторинговое обслуживание в порядке, указанном в п. 4.1. Правил. В случае согласия Клиента с предложенными Фактором условиями обслуживания, полученными Клиентом в соответствии с п. 4.2. Правил, Клиент направляет Фактору посредством ресурса Личного кабинета Заявление об акцепте Оферты.

4.5. Подписанная Фактором и акцептованная Клиентом Оферта сохраняет свое действие в течение всего срока действия Договора факторинга. Каждая очередная акцептованная Клиентом Оферта изменяет ранее согласованные условия факторингового обслуживания прав денежных требований к одному и тому же Дебитору лишь в соответствующей части, предусмотренной наиболее поздней Офертой Фактора. Во всем остальном, не предусмотренном наиболее поздней акцептованной Клиентом Офертой, сохраняют силу и дополняют друг друга условия ранее акцептованных Клиентом Оферт Фактора.

4.6. Взаимодействие Сторон посредством электронного документооборота может быть осуществлено с использованием иных систем ЭДО (помимо Личного кабинета) при условии технической возможности применения таких систем у обеих Сторон документооборота. Обмен такими документами признается юридически значимым для Сторон Договора при условии их подписания с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи в порядке, предусмотренном Законом об ЭП.

## **5. Установление Лимитов финансирования**

5.1. Фактор по собственному усмотрению устанавливает, изменяет и вводит новые Лимиты финансирования с определенной им даты, о чем информирует Клиента согласно положениям п.5.2. настоящих Правил.

5.2. Клиент считается извещенным о Лимите финансирования при обслуживании Клиента Фактором посредством Личного кабинета Клиента. Фактор вправе в любой момент установить новый Лимит финансирования, о чем информирует Клиента не позднее дня вступления нового Лимита финансирования в порядке, установленном настоящим пунктом.

5.3. Выплата Фактором Финансирования Клиенту осуществляется только под уступку прав денежного требования к Дебиторам. В случае, если в дальнейшем права денежных требований, под уступку которых Фактором было выплачено финансирование, стали недействительными, Клиент обязуется уступить Фактору иные права требования по Контракту на общую сумму, равнозначную сумме требований, ставших недействительными. При этом, финансирование Клиенту не выплачивается, а требование считается уступленным с даты подписания соответствующего Акта об уступке права денежного требования. Клиент обязуется совершить действия, предусмотренные настоящим пунктом, в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня, когда денежное требование стало недействительным. В ином случае Клиент обязуется произвести возврат Фактору сумм финансирования, полученного в счет уступки требования, ставшим недействительным, а также уплатить сумму начисленного вознаграждения в срок, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня, когда денежное требование стало недействительным.

## **6. Оформление уступки Денежных требований**

6.1. Право денежного требования может уступаться Клиентом Фактору не ранее даты возникновения самого денежного требования, но не позднее наступления срока оплаты по нему.

6.2. В целях оформления уступки Клиент передает Фактору посредством Личного кабинета документы, определяющие существо и подтверждающие действительность прав денежного требования Клиента к Дебитору по Контракту, в том числе:

6.2.1. копии Контракта с Дебитором, со всеми дополнительными соглашениями и приложениями к нему, заверенные подписью Уполномоченного лица и печатью Клиента. Фактор имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить оригинал Контракта, дополнительных соглашений и приложений к нему для сличения с копиями Контракта, дополнительных соглашений, и приложений к нему;

6.2.2. подписанное Клиентом, Дебитором и Фактором Уведомление об уступке права денежного требования, если иное не установлено Офертой Фактора;

6.2.3. подписанные Клиентом Акты об уступке прав денежного требования, сформированные отдельно по каждому денежному требованию, уступаемому Фактору для целей получения финансирования под уступку права денежного требования;

6.2.4. иные документы и дополнительную информацию на основании письменного запроса Фактора, в том числе первичную товаросопроводительную документацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

Учитывая, что между Сторонами настоящих Правил достигнуто соглашение об использовании электронной подписи в документообороте, письменный запрос может быть направлен посредством систем электронного документооборота, в том числе при помощи ресурса Личного кабинета, что будет считаться надлежащим исполнением требований данного пункта и обязывает Клиента исполнить запрос в сроки, указанные в запросе.

Вышеперечисленные документы могут быть переданы на бумажном носителе, заверенные надлежащим образом, без дополнительного оформления акта приема-передачи. Наличие документа у Стороны Договора свидетельствует о факте его надлежащей передачи другой Стороной.

6.3. В соответствии с настоящими Правилами права требования к Дебиторам, возникающие из Контрактов, переходят от Клиента к Фактору с момента подписания Клиентом Акта об уступке права денежного требования.

В случае если в соответствии с настоящими Правилами факторинга Клиент уступает Фактору денежное требование к Дебитору, все иные права требования, вытекающие для Клиента из Контракта с Дебитором, в частности, права на обеспечение, предоставленное Дебитором Клиенту в связи с обязательствами Дебитора по Контракту, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно уступаемых требований и поставляемых товаров, переходят к Фактору вместе с уступленными денежными требованиями.

6.4. Подписание Фактором Акта об уступке прав денежного требования свидетельствует о принятии положительного решения о выплате финансирования под уступку данного денежного требования и производится при условии передачи Клиентом Фактору подписанного Клиентом и Дебитором Уведомления об уступке прав денежного требования, если иное не установлено Офертой.

6.5. Фактор вправе отказать в приемке уступаемых ему прав денежного требования без объяснения причин Клиенту, даже если такие требования уступаются Клиентом в рамках установленных Лимитов финансирования.

6.6. Фактор вправе не исполнять свои обязательства по Договору до полного устранения Клиентом допущенных им нарушений и/или в одностороннем порядке расторгнуть Правила факторинга и/или отказаться от исполнения Акта об уступке при наступлении любого из следующих условий (включая, но не ограничиваясь):

6.6.1. просрочки Дебитором, права требования к которому уступаются, срока уплаты Фактору денежных средств по уступленному ранее в рамках настоящих Правил требованию на срок более 14 (четырнадцати) рабочих дней;

6.6.2. несоответствия действительности заверений и гарантий Клиента, указанных в разделе 3 настоящих Правил;

6.6.3. если срок оплаты уступаемых денежных требований Дебитором по Контракту совпадает или наступил ранее предоставления Клиентом всех необходимых по условиям Правил документов;

6.6.4. если Дебитор не подтверждает свои обязательства по уступаемым денежным требованиям по Контракту, либо подлежащую уплате сумму по уступленным Фактору требованиям;

6.6.5. осуществления компетентными органами (налоговыми, таможенными, органами валютного контроля и т.д.) любых действий в отношении Клиента (имущества Клиента), которые, по мнению Фактора, могут повлечь ухудшение финансового состояния Клиента и нарушение условий Правил факторинга (наложения ареста на имущество Клиента, в том числе на денежные средства, находящиеся на любом из банковских счетов либо иного блокирования счета, составления неблагоприятного для Клиента акта проверки его деятельности и т.д.);

6.6.6. возбуждения в отношении Клиента исполнительного производства, подачи в суды (арбитражные, третейские суды) исков к Клиенту, удовлетворение которых может привести к ухудшению финансового положения Клиента и к нарушению Клиентом исполнения обязательств по Правилам факторинга и/или Контракту;

6.6.7. принятие к производству в суде дела о несостоятельности (банкротстве) Клиента и/или поручителей, обеспечивших исполнение Клиентом обязательств, если такое поручительство имело место;

6.6.8. предоставления недостоверной или неполной информации, обусловленной Правилами факторинга;

6.6.9. возникновения любого иного негативного факта, свидетельствующего о возможности неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Правилам факторинга и/или Контракту;

6.6.10. принятия Клиентом решения о своей реорганизации или ликвидации;

6.6.11. возникновения обстоятельств, перечисленных в подпунктах 6.6.5, 6.6.6, 6.6.7, 6.6.9, 6.6.10 Договора в отношении Дебиторов.

## **7. Финансовые взаимоотношения Сторон**

7.1. Финансирование выплачивается Фактором не позднее 2 (двух) банковских дней со дня, следующего за днем подписания Фактором Акта об уступке права денежного требования.

7.2. Все платежи по настоящему Договору осуществляются в рублях Российской Федерации.

7.3. Услуги, оказываемые Фактором по настоящему Договору, оплачиваются Клиентом в размере, определенном настоящими Правилами и/или соответствующей Офертой Фактора.

Сумма Вознаграждения Фактора состоит из комиссии за факторинговое обслуживание, размер которой устанавливается в виде процента (%) (без учета НДС) от суммы одного документа, подтверждающего уступаемое право денежного требования, или суммы непогашенного финансирования по нему.

Сумма Вознаграждения начисляется в два этапа:

- в момент выплаты Фактором Клиенту суммы Финансирования; размер ставки Вознаграждения определен положениями настоящих Правил и/или Оферты Фактора, или в течение срока оплаты уступленного денежного требования, предусмотренного Контрактом, но не позднее его последнего дня (включительно) данное условие зависит от особенности факторингового продукта, получаемого Клиентом, и регулируется разделами 15 и 16 Особенной части настоящих Правил;

- в течение Периода ожидания или Льготного периода (в зависимости от условий факторингового обслуживания, определенных Офертой), размер ставки Вознаграждения определяется положениями настоящих Правил и/или Оферты Фактора.

Расчет Вознаграждения за факторинговое обслуживание производится пропорционально периоду пользования денежными средствами (но не менее чем за 3 (три) календарных дня), начиная с даты финансирования включительно до даты плановой оплаты (включительно) уступленного требования по Контракту, к общей отсрочке платежа по Контракту.

Расчет Вознаграждения за факторинговое обслуживание в течение периода ожидания или льготного периода осуществляется в порядке, установленном разделами 15 и 16 Особенной части настоящих Правил.

В случае возврата Клиентом Фактору суммы Финансирования в день его получения, Клиентом подлежит оплате сумма Вознаграждения, начисленная за первый день оказания Фактором услуг по настоящему Договору, оказанных за период 1 (один) рабочий день.

7.4. Фактор вправе изменять размер Вознаграждения, определенный акцептованной Клиентом Офертой в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента с использованием Личного кабинета Клиента. Совершение Клиентом действий, свидетельствующих о совершении очередной уступки прав денежных требований после получения извещения Фактора об изменении размера Вознаграждения, признается акцептом Клиента предложения Фактора о факторинговом обслуживании на условиях измененного размера Вознаграждения.

7.5. К отношениям Сторон применяются условия Оферты, действовавшие на момент уступки конкретного права денежного требования, определенного подписанным Клиентом Актом об уступке права денежного требования.

7.6. Вознаграждение Фактора взимается не ранее момента выплаты финансирования под уступку права денежного требования, но не позднее поступления платежа от Дебитора/Клиента. Порядок оплаты Вознаграждения определяется настоящими Правилами и/или условиями Оферты.

7.7. Обязательства Клиента по оплате Вознаграждения могут быть исполнены путем удержания Фактором соответствующих сумм из суммы Финансирования, подлежащего перечислению Клиенту под уступку права денежного требования.

7.8. Если иное не предусмотрено Офертой Фактора, погашение сумм текущего финансирования, Вознаграждения Фактора, пени по настоящему договору, а также финансовых обязательств Клиента перед Фактором по иным договорам, в том числе, договорам поручительства, осуществляется без дополнительного согласия Клиента, в том числе досрочно, путем удержания Фактором соответствующих сумм из платежа, поступившего от Дебитора и/или третьего лица в счет погашения уступленных Фактору денежных требований. Денежные средства, поступившие Фактору в соответствии с настоящим пунктом, либо их часть, оставшаяся после списания Фактором сумм в соответствии с настоящим Договором, перечисляется Фактором на расчетный счет Клиента, указанный им в акцептованной Оферте Фактора, в срок не позднее 3 (Трех) банковских дней со дня поступления денежных средств на расчетный счет Фактора, если иные сроки не указаны в Уведомлении об уступке прав денежного требования, подписанном Фактором, Клиентом и Дебитором.

7.9. Поступившие от Дебиторов на расчетный счет Фактора денежные средства по неуступленным денежным требованиям перечисляются Фактором на расчетный счет Клиента, указанный им в Заявлении об акцепте Оферты, при условии получения Фактором от Дебитора дополнительного подтверждения назначения платежа, если таковое не определено в назначении платежа в

соответствии со ст. 522 ГК РФ, а также получения последним от Клиента поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг, за которые произведена оплата.

7.10. При неподтверждении Дебитором назначения платежа денежные средства должны быть возвращены Фактором отправителю платежа в срок не позднее 5 (Пяти) банковских дней со дня, следующего за днем их поступления Фактору.

7.11. В целях надлежащего оформления фактов хозяйственной деятельности, руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Стороны пришли к соглашению о применении в своих правоотношениях Универсального передаточного документа (УПД).

УПД признается сторонами документом, подтверждающим факт надлежащего оказания Фактором и принятия Клиентом услуг в рамках настоящих Правил. УПД подменяет собой акт приема-передачи и отчет об оказанных услугах.

7.12. В срок, не позднее 5 (пятого) рабочего дня очередного календарного месяца, Фактором Клиенту направляются УПД с использованием системы ЭДО, в том числе посредством Личного кабинета Клиента. Полученные УПД Клиент подписывает с использованием ЭП, либо на бумажном носителе.

7.13. Если УПД, отправленные Клиенту, не подписаны с использованием ЭП Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента их отправки Фактором и в течение указанного срока Клиент не предъявил письменных мотивированных претензий, услуги считаются оказанными в соответствующем периоде Фактором надлежащим образом в полном объеме и принятыми Клиентом.

## **8. Права и обязанности Клиента**

8.1. Клиент обязан обеспечить точное и неукоснительное исполнение своих обязательств по Контрактам перед Дебиторами.

8.2. Клиент обязан безотлагательно сообщать ставшую ему известной следующую информацию:

8.2.1. о негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Дебитора или обстоятельствах, способных нанести ущерб исполнению уступленного права денежного требования;

8.2.2. о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает свои платежные обязательства частично или полностью;

8.2.3. о заключении любого рода соглашений, если таковые изменяют или могут изменить в будущем размер и существо уступленных прав денежного требования;

8.2.4. о случаях, когда по отношению к уступленному праву денежного требования или его обеспечению вступает в силу право третьей стороны;

8.2.5. о случаях изменения или прекращения полномочий представителя Клиента, выступающего по Контракту на законных основаниях в интересах третьего лица;

8.2.6. о всех изменениях правового и экономического характера как у себя, так и у Дебиторов, влияющих на исполнение Договора.

8.2.7. об изменениях в персональном составе лиц, входящих в органы управления Клиента, действующие в соответствии с его учредительными документами и осуществляющие руководство его хозяйственной деятельностью;

8.2.8. о получении от третьего лица копии заявления о признании Клиента/Дебитора несостоятельным (банкротом);

8.2.9. о принятии арбитражным судом вышеуказанного заявления к производству;

8.2.10. о поданных в суды (арбитражные/третейские) исках к Клиенту;

8.2.11. о фактах возбуждения в отношении Клиента/Дебитора исполнительного производства;

8.2.12. о принятии органами управления Клиента любого из следующих решений: об уменьшении величины уставного капитала Клиента, реорганизации либо ликвидации Клиента;

8.2.13. о составлении в отношении Клиента налоговыми, таможенными либо иными уполномоченными органами актов, либо вынесении постановлений, отражающих факты нарушения Клиентом законодательства и влекущих применение к Клиенту мер, которые могут неблагоприятно отразиться на деятельности и/или финансовом состоянии Клиента.

8.2.14. об обратных отправках (возврате) товаров с указанием причин и в течение 2 (двух) рабочих дней со дня возврата, а также передать Фактору документы на возврат товара либо другой документ, подтверждающий возврат товара.

8.3. Указанная информация сообщается Клиентом Фактору в устном виде по телефону немедленно, а в письменном (либо электронном посредством Личного кабинета) - не позднее следующего банковского дня за днем, когда эта информация оказалась в распоряжении Клиента.

8.4. Если Дебитор оплачивает Фактору сумму денежного требования за вычетом скидок (бонусов и т.п.), предоставленных Клиентом Дебитору, или штрафов, возникающих из несоблюдения Клиентом условий Контракта, или стоимости возвращенных им Клиенту товаров (отказа от приемки работ, оказанных услуг), то Клиент обязан возместить Фактору недостающую сумму в течение 5 (пяти) банковских дней со дня предоставления Клиентом Дебитору скидок (бонусов и т.п.), либо со дня удержания Дебитором штрафов, возникающих из несоблюдения Клиентом условий Контракта, либо со дня возврата Клиенту товаров (отказа от приемки работ, оказанных услуг). При этом положение настоящего пункта не ограничивает права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.

8.5. В случае поступления оплаты по уступленному Фактору денежному требованию на счет Клиента, Клиент обязан перечислить поступившие денежные средства Фактору в течение 1 (одного) банковского дня.

8.6. В случае возникновения спора между Фактором и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Фактором своих прав по уступленным денежным требованиям, Клиент обязан в течение 3 (трех) банковских дней с момента соответствующего запроса Фактора предоставить Фактору все документы, которыми он располагает или может получить и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, относящиеся(-юся) к существу спора. Клиент дает все необходимые объяснения для осуществления Фактором своих прав по уступленным денежным требованиям.

8.7. Клиент также оказывает Фактору поддержку при реализации Фактором прав по обеспечению исполнения Дебитором своих обязательств (залог, гарантия, поручительство и другие права). В случае получения Клиентом каких-либо прав по ценным бумагам (векселям, чекам и другим) в оплату уступленных Фактору денежных требований, Клиент обязан незамедлительно уступить Фактору такие права в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.8. Клиент вправе в любой момент в течение срока действия настоящего Договора обратиться к Фактору с просьбой об увеличении или уменьшении Лимита финансирования.

8.9. Клиент выражает согласие на получение от Фактора информационных (в том числе рекламных) сообщений (рассылок) посредством электронной почты, а также по сети подвижной радиотелефонной связи в виде СМС-сообщений на указанный Клиентом мобильный номер телефона.

8.10. Клиент вправе отказаться от дальнейшей уступки Фактору прав денежного требования ко всем своим Дебиторам, вытекающим из поставок товаров, выполнения работ и оказания услуг. При этом Клиент продолжает нести все свои обязанности по уступленным ранее правам денежного требования. Клиент обязан ежедневно проверять в Личном кабинете размещаемую в нем Фактором

информацию о состоянии задолженности по всем правам денежного требования, уступленным Фактору, и другую информацию, имеющую отношение к исполнению настоящего Договора

## **9. Права и обязанности Фактора**

9.1. Напоминания об оплате и другие целесообразные меры правового характера по уступленным правам денежного требования вменяются в обязанность Фактору. Целесообразность применения тех или иных правовых мер в каждой конкретной ситуации определяется Фактором.

9.2. Фактор может применять любые меры, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации, и заключать любые договоренности с Дебиторами Клиента, которые он считает целесообразными для получения платежа по Контракту, задолженность по которому уступлена Фактору.

9.3. Фактор вправе в одностороннем внесудебном порядке изменять Лимит финансирования и Процент финансирования. О названных изменениях Фактор извещает Клиента способами, предусмотренными настоящими Правилами.

9.4. Фактор вправе зачесть любые суммы задолженности Клиента перед Фактором против любых сумм, подлежащих выплате Фактором Клиенту (ст. 410 ГК РФ).

9.5. Фактор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказать Клиенту в выплате финансирования под уступку прав денежного требования в случаях, когда Фактором выявлены обстоятельства, свидетельствующие, по мнению Фактора, о том, что обязательства Клиента или Дебитора не будут исполнены или соответствующее денежное требование недействительно или может быть признано недействительным. При этом такое право денежного требования признается принадлежащим Клиенту в полном объеме с даты отказа Фактора в принятии уступки этого требования.

9.6. Фактор вправе уступить третьим лицам денежные требования, уступленные ему Клиентом в соответствии с настоящим Договором.

9.7. Фактор обязан оказать Клиенту комплекс факторинговых услуг в порядке, на условиях и в размере, установленных настоящими Правилами факторинга.

Фактор имеет право привлекать к оказанию факторинговых услуг по собственному усмотрению в целях должного исполнения своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами факторинга третьих лиц. Фактор несет ответственность за последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьими лицами. При этом услуга, оказанная Клиенту при участии третьего лица, считается оказанной Фактором.

9.8. При поступлении Фактору денежных средств от Дебиторов в счет исполнения не уступленных Клиентом Фактору требований, возникших на основании Контракта, Фактор обязан перечислить поступившие денежные средства на указанный Клиентом счет в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем их получения от Дебитора, при условии наличия в платежном поручении Дебитора ссылки на такой Контракт и требования, подлежащего исполнению.

В случае не предоставления Клиентом Фактору указанного в абз.1 настоящего пункта письменного подтверждения в течение 1 (одного) рабочего дня с момента, когда Фактору поступил платеж Дебитора / несоблюдения иных указанных в абз.1 настоящего пункта условий, Фактор возвращает полученные денежные средства на счет Дебитора в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления указанных обстоятельств, либо осуществляет погашение имеющихся у него обязательств в порядке, установленном ст. 522 ГК РФ.

9.9. Фактор вправе удерживать из выплачиваемых Клиенту сумм, суммы, причитающиеся Фактору, в том числе, в связи с ответственностью Клиента за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Дебитором Денежного требования, (суммы Финансирования, Вознаграждения Фактора и пени).

## **10. Ответственность Сторон**

10.1. Клиент несет ответственность перед Фактором за действительность всех денежных требований, являющихся предметом уступки, возможность их передачи и свободу от возражений и протестов по ним.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения требований Фактора о предоставлении документов, совершенных в порядке пункта 6.2. настоящего Договора, последний вправе потребовать возврата Клиентом ранее выплаченного финансирования. При этом Вознаграждение Фактора, уплаченное Клиентом за факторинговое обслуживание таких требований, перерасчету и возврату не подлежит. При условии выплаты Вознаграждения Фактора в момент получения оплаты от Дебитора, данный срок считается наступившим в момент требования Фактором возврата финансирования, а обязанность Клиента по уплате суммы Вознаграждения - возникшей.

В случае предъявления Дебитором Фактору при оплате уступленных денежных требований к зачёту требования по обязательствам Клиента перед Дебитором, возникшим в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед ним, в том числе тех, за исполнение которых поручился Фактор с согласия Клиента путем подписания отдельных соглашений, последний обязан возместить Фактору сумму такого зачёта в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня предъявления Дебитором Фактору требования к зачёту.

10.2. Клиент не вправе выдвигать против требования Фактора возражения, которые мог бы представить Дебитор.

10.3. Со дня возврата Клиентом Фактору всей суммы Финансирования, полученной в счет уступки права денежного требования, а также уплаты суммы начисленного Вознаграждения, такое право денежного требование признается перешедшим в полном объеме обратно к Клиенту. Оформления дополнительных соглашений Сторон в связи с обратным переходом права денежного требования, не требуется.

Фактор вправе уведомить Дебитора о переходе в вышеизложенном порядке прав денежного требования с указанием сведений о перешедших правах денежного требования.

10.4. В случае просрочки исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору Клиент уплачивает Фактору пени в размере 0,2 (Ноль целых две десятых) процента от суммы, уплата которой просрочена, за каждый день просрочки.

Фактор вправе в счет исполнения обязательства Клиента по уплате пени, установленного в настоящем пункте, а также сумм Финансирования и Вознаграждения, предъявлять к любым банковским счетам Клиента распоряжения (требования) о списании (переводе) в пользу Фактора соответствующих сумм без распоряжения Клиента (в том числе, но не исключительно, на условиях заранее данного акцепта Клиента) на основании соответствующих расчетных (платежных) документов Фактора.

10.5. Фактор не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств, принятых на себя Клиентом и Дебиторами по отношению друг к другу.

10.6. Клиент обязан возместить Фактору в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в настоящих Правилах факторинга, заявлений или гарантий.

Клиент выражает свое согласие возместить Фактору его имущественные потери в случае признания настоящего Договора недействительным или незаключенным и применения последствий признания Договора таковым. Имущественными потерями

Фактора Стороны согласились считать суммы выплаченного Финансирования, а также суммы начисленного Вознаграждения Фактора.

## **11. Форс-мажор**

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение (частичное неисполнение) своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

11.2. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, и которые возникли после заключения Договора, в том числе:

- гражданские и военные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, пожары, аварии, взрывы, механические повреждения, срывы в работе компьютерных систем, отказ или плохое функционирование систем связи, перебои в подаче электроэнергии и т.п.;

а также:

- вступившие в силу законы и подзаконные нормативные акты, судебные решения, моратории, любые другие действия и решения государственных органов Российской Федерации, в том числе, Банка России, которые делают невозможным для одной из Сторон исполнение своих обязательств по настоящему Договору.

11.3. Доказательством наступления и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы являются официальные подтверждения, выданные компетентными органами, за исключением случаев, когда эти обстоятельства являются общеизвестными и для другой Стороны очевиден факт их действия в отношении Стороны, ссылающейся на эти обстоятельства.

11.4. О наступлении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, ссылающаяся на эти обстоятельства, обязана известить другую Сторону путем направления ей соответствующего письменного уведомления в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления / прекращения указанных обстоятельств, если только эти обстоятельства не являются общеизвестными, и у Стороны, ссылающейся на эти обстоятельства, объективно имеется техническая возможность направить другой Стороне такое уведомление. В случае отсутствия у Стороны технической возможности направить в установленные сроки другой Стороне уведомление, она направит это уведомление незамедлительно после появления такой возможности.

Неизвещение о наступлении форс-мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

11.5. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по Договору отодвигается на период времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

11.6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

11.7. В случае если обстоятельство непреодолимой силы будет сохраняться свыше 2 (Двух) месяцев, Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон либо по требованию Фактора в одностороннем порядке

## **12. Порядок рассмотрения споров**

12.1. Все споры или разногласия, которые могут возникнуть из настоящих Правил или в связи с ними, решаются Сторонами по возможности путем переговоров. Сторонами согласован обязательный претензионный досудебный порядок разрешения споров. Сторона, получившая письменную претензию другой Стороны, обязуется рассмотреть и предоставить ответ на претензию в срок, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения претензии. Если стороны не придут к взаимоприемлемому решению, то спор подлежит рассмотрению Арбитражным судом г. Москвы в установленном порядке.

12.2. В случае обращения Фактора с иском заявлением, содержащим несколько связанных между собой требований (в т.ч. к Клиенту, поручителям, иным обязанным лицам), и если при этом один из ответчиков будет являться физическим лицом, спор подлежит рассмотрению Симоновским районным судом города Москвы. Настоящее правило не лишает Фактора права обращаться с отдельными исковыми заявлениями в отношении указанных выше лиц.

## **13. Согласие на обработку персональных данных**

13.1. Во исполнение требований Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» и в целях обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, Клиент и/или его представитель, присоединяющийся к настоящим Правилам для факторингового обслуживания, дает своё безусловное согласие Фактору на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных, т.е. совершение, в том числе следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а так же право на передачу (включая трансграничную передачу) такой информации третьим лицам и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о лице и/или его представителе и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Перечень персональных данных Клиента и/или его представителя, передаваемых Фактору/Оператору на обработку:

о ФИО;

о Данные документа, удостоверяющего личность;

о Дата рождения

о Месторождения

о Адрес регистрации/места пребывания;

о ИНН (при наличии);

о Любая иная предоставленная Фактору информация, в том числе, указания в любых документах, включая копии, предоставленных последнему.

13.3. Согласие даётся Клиентом и/или его представителем с целью его идентификации Фактором, обеспечения связи с ним, составления Фактором базы данных Клиентов – Пользователей Личного кабинета, а также с целью проверки корректности предоставленных им сведений для принятия решения о предоставлении Клиенту услуг, последующего заключения с Фактором любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц.

13.4. Согласие предоставляется с момента присоединения к настоящим Правилам факторинга и действительно в течение пяти лет после исполнения обязательств по всем договорам либо до момента отказа Фактора в заключении договора, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

13.5. Клиент и/или его представитель может отозвать настоящее согласие путём передачи Фактору письменного заявления. При получении такого заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, Фактор прекращает обработку и уничтожает

соответствующие персональные данные в срок, не превышающий тридцати рабочих дней с даты получения указанного заявления, если иное не предусмотрено федеральными законами Российской Федерации.

13.6. Клиент и/или его представитель заверяет Фактора и подтверждает, что для целей настоящих Правил им получены в надлежащей форме согласия на обработку и передачу персональных данных всех субъектов персональных данных, которые Клиент и/или его представитель передает Фактору, либо иным образом использует посредством Личного кабинета.

#### **14. Конфиденциальность**

14.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность условий настоящих Правил, содержания ЭД, а также любой другой информации, ставшей известной Сторонам в процессе сотрудничества, за исключением случаев обязательного раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства.

14.2. Клиент предупрежден, что на период сотрудничества с Фактором может получить доступ к Конфиденциальной информации Фактора. При этом Клиент добровольно принимает на себя следующие обязательства:

14.2.1. Использовать Конфиденциальную информацию только в целях осуществления прав и обязанностей, предусмотренных договорами, заключенными между Клиентом и Фактором.

14.2.2. Не разглашать и не использовать Конфиденциальную информацию с целью получения личной выгоды.

14.2.3. Незамедлительно сообщать сотруднику Фактора о ставших известными фактах разглашения/незаконного получения либо попытках разглашения/незаконного получения Конфиденциальной информации любыми неуполномоченными лицами, включая работников Клиента и Фактора.

14.2.4. После прекращения доступа к Конфиденциальной информации в силу прекращения срока договора, заключенного между Клиентом и Фактором, не разглашать ставшие известными в период исполнения прав и обязанностей, предусмотренных таким договором, персональных данных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также любых сведений, указанных в перечне сведений, содержащих конфиденциальную информацию, данном в определении этого термина.

14.2.5. После прекращения доступа к Конфиденциальной информации или по первому требованию лица, подписавшего от имени Фактора договор, или иного уполномоченного работника Фактора вернуть все имеющиеся в распоряжении носители Конфиденциальной информации.

14.3. Клиент предупрежден, что в случае нарушения обязательства о сохранности конфиденциальности он может быть привлечен к ответственности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

14.4. Клиент выражает своё полное согласие на раскрытие Фактором конфиденциальной информации, возникающей при исполнении Правил факторинга, третьим лицам на усмотрение Фактора в объеме, необходимом для организации факторингового обслуживания и выполнения обязательств последнего перед Клиентом, а также требований действующего законодательства Российской Федерации.

### **II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ**

#### **15. Условия факторингового обслуживания с правом регресса к поставщику**

15.1. Уступка прав денежного требования осуществляется в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Фактором по возврату сумм текущего финансирования, оплаты Вознаграждения Фактора и иных обязательств Клиента перед Фактором, связанных с Договором.

15.2. Если иное не установлено Офертой Фактора, Сумма Вознаграждения за услуги факторингового обслуживания, начисленная за услуги, оказанные в течение срока отсрочки по Контракту, подлежит оплате в момент оплаты уступленного денежного требования Дебитором/Клиентом, но не позднее окончания Периода ожидания (включительно).

Если иное не установлено Офертой, с первого дня, следующего за днем установленного Контрактом срока оплаты Дебитором Денежного требования, Клиент обязуется оплатить Фактору вознаграждение за факторинговое обслуживание в размере 0,07% без учета НДС, от суммы непогашенного Финансирования, выплаченного в счет уступки соответствующего права денежного требования за каждый день Периода ожидания до дня оплаты уступленного Денежного требования (включительно) в размере выплаченного по этому требованию финансирования с учетом порядка распределения денежных средств, установленного п. 7.11. Правил. Установленные настоящим пунктом проценты не являются штрафными санкциями, а представляют собой плату за факторинговое обслуживание в течение Периода ожидания.

15.3. Клиент обязуется солидарно с Дебиторами отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебиторами Денежных требований, уступленных Фактору в соответствии с Договором.

15.4. В случае если Дебитор не исполнит в полном объеме уступленное Фактору Клиентом денежное требование, в отношении которого Фактор выплатил Клиенту финансирование, Клиент обязан по истечении срока, указанного в Акте об уступке права денежного требования (поле «Срок возврата текущего финансирования») выплатить Фактору сумму неисполненного Денежного требования в полном объеме, в том числе сумму налога на добавленную стоимость (НДС), а также сумму неисполненных требований по уплате Вознаграждения Фактора и пени. Дальнейшие расчеты между Фактором и Клиентом осуществляются в соответствии с Договором.

15.5. К Клиенту, исполнившему денежное требование, переходит данное право денежного требования, права, обеспечивающие исполнение денежного требования (права по договору поручительства, право залога и др.), права страхователя (выгодоприобретателя) по договорам страхования, а также другие связанные с денежным требованием права, в том объеме, в котором Клиент удовлетворил требование Фактора. При этом в случае перехода к Клиенту части прав Фактора как залогодержателя в целях удовлетворения требований залог в пользу Фактора считается предшествующим залогом по отношению к залого в пользу Клиента и в связи с этим требования Клиента удовлетворяются из стоимости заложенного имущества после требований Фактора.

15.6. Клиент обязуется отвечать за нового Дебитора по денежному требованию в случае перевода Дебитором своего долга (полностью или частично) по денежному требованию на третье лицо, а также в случае перехода обязанностей по денежному требованию к новому Дебитору по основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

15.7. Клиент обязуется отвечать за исполнение обязательства Дебитором по денежному требованию перед новым кредитором в случае передачи Фактором денежных требований третьему лицу (полностью или частично) или перехода данных денежных требований к третьему лицу по иным основаниям, установленным законодательством РФ.

15.8. Клиент выражает согласие отвечать в соответствии с условиями настоящего Договора за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором денежных требований, уступленных Фактору, также в случае изменения условий денежных требований, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные для Клиента последствия.

15.9. Обязательство Клиента солидарно с Дебитором отвечать по условиям настоящего Договора за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором денежного требования, уступленного Фактору, дано на срок 3 (три) года с момента истечения срока исполнения обязательства по данному денежному требованию.

15.10. В случае поступления денежных средств от Дебитора в счет исполнения денежного требования, перешедшего к Клиенту в вышеизложенном порядке, Фактор перечисляет поступившие от Дебитора денежные средства Клиенту в течение 5 (пяти) рабочих дней.

15.11. Комплекс услуг, предоставляемых Фактором Клиенту, состоит из:

- выплаты финансирования в счет уступки прав денежных требований Клиента к Дебитору;
- учета уступленных прав денежных требований;
- предоставления Клиенту информации о текущих операциях Сторон в виде Отчетов в Личном кабинете, получаемых по инициативе и запросу Клиента;
- анализа статистики оплат Дебиторами денежных требований;
- комплекса мероприятий по обеспечению соблюдения Дебиторами сроков оплат прав денежных требований, установленных Контрактом (обеспечение платежной дисциплины).

15.12. Фактор производит оказание услуг, предусмотренных п. 15.11. настоящих Правил, в отношении каждого уступленного права денежного требования по день оплаты Дебитором Фактору такого требования в полном объеме, либо по день исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 15.4. Правил (включительно).

Процесс оказания факторинговых услуг носит длящийся характер, начинается со дня выплаты Клиенту сумм Финансирования (включительно) в счет уступки соответствующего требования Фактору и длится до дня окончания Периода ожидания (включительно), либо по день погашения уступленного требования, в зависимости от того, какое событие наступит ранее.

15.13. Суммы, поступившие в пользу Фактора, засчитываются в погашение обязательств в следующей очередности:

15.13.1. в первую очередь – в возмещение расходов Фактора по получению исполнения (включая государственную пошлину и иные расходы);

15.13.2. во вторую очередь – в оплату пени, предусмотренной п. 10.4. настоящих Правил;

15.13.3. в третью очередь – в оплату Вознаграждения, предусмотренного п. 15.2. настоящих Правил;

15.13.4. в четвертую очередь – в оплату сумм Вознаграждения;

15.13.5. в пятую очередь – в оплату сумм текущего финансирования.

15.14. Фактор вправе без согласия Клиента и в его интересах производить погашение обязательств Клиента в иной очередности, по сравнению с предусмотренной настоящим пунктом.

#### **16. Условия факторингового обслуживания без права регресса к поставщику**

16.1. Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежного требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его Фактором к исполнению, кроме случаев, когда Дебитор в нарушение п. 6.2.2. Договора не был надлежащим образом уведомлен Клиентом об уступке Денежного требования Фактору. В случае, если до момента надлежащего уведомления Клиентом Дебитора об уступке Денежного требования Фактора Дебитор не исполнит в полном объеме уступленное Фактору Клиентом денежное требование, в отношении которого Фактор выплатил Клиенту финансирование, Клиент обязан выплатить Фактору сумму неисполненного Денежного требования в полном объеме, в том числе сумму налога на добавленную стоимость (НДС), а также сумму неисполненных требований по уплате Вознаграждения Фактора и пени в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора, направленного посредством Личного кабинета.

Учитывая применение Сторонами высокоскоростных каналов электронной связи, днем получения Клиентом указанного требования, а также любых иных требований Фактора, признается день его отправления Фактором по электронной почте и/или в системе ЭДО, в том числе в Личном кабинете. Дальнейшие расчеты между Фактором и Клиентом осуществляются в соответствии с Договором.

16.2. Если иное не установлено Офертой Фактора, порядок оплаты сумм Вознаграждения Фактора следующий:

- сумма Вознаграждения за услуги факторингового обслуживания, оказываемые до начала Льготного периода, подлежит оплате не позднее дня выплаты суммы Финансирования в счет уступки денежного требования (включительно);

- сумма Вознаграждения за услуги факторингового обслуживания, оказываемые в течение Льготного периода, подлежит оплате не позднее дня окончания Льготного периода (включительно).

Если иное не установлено Офертой, с первого дня Льготного периода (включительно) Клиент обязуется оплатить Фактору сумму Вознаграждения в размере 0,07% от суммы непогашенного финансирования, выплаченного в счет уступки соответствующего права денежного требования. Сумма Вознаграждения начисляется ежедневно в течение Льготного периода до дня оплаты уступленного Денежного требования (включительно) в размере выплаченного по этому требованию финансирования с учетом порядка распределения денежных средств, установленного п. 7.11. Правил. Сумма Вознаграждения за оказание факторинговых услуг в Льготном периоде не может превышать разницы между суммой уступленного права денежного требования и суммой Первого платежа, выплаченного Фактором в счет уступки такого требования.

16.3 Комплекс услуг, предоставляемых Фактором Клиенту, состоит из:

- выплаты финансирования в счет уступки прав денежных требований Клиента к Дебитору;
- учета уступленных прав денежных требований;
- предоставления Клиенту информации о текущих операциях Сторон в виде Отчетов в Личном кабинете, получаемых по инициативе и запросу Клиента;
- комплекса мероприятий по обеспечению соблюдения Дебиторами сроков оплат прав денежных требований, установленных Контрактом (обеспечение платежной дисциплины);
- покрытия риска неплатежа со стороны Дебитора в установленные Контрактом сроки.

16.4. Услуги, предусмотренные п. 16.3. настоящих Правил, признаются оказанными надлежащим образом в отношении каждого уступленного денежного требования в момент выплаты Клиенту сумм Финансирования в счет уступки соответствующего требования Фактору. Фактор продолжает оказание Клиенту указанных услуг на протяжении Льготного периода по день оплаты (включительно) Дебитором Фактору такого требования в полном объеме, либо по день истечения Льготного периода (включительно) и оплаты Клиентом сумм Вознаграждения Фактора за оказание услуг.

В том случае, если по окончании Льготного периода право требования, уступленное Фактору, окажется оплаченным не в полном объеме, Клиент обязуется выплатить Фактору сумму Вознаграждения за оказание факторинговых услуг в течение Льготного периода в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора, направленного посредством

системы ЭДО, в том числе Личного кабинета, а также электронной почты. На данное требование также распространяются положения последнего абзаца п. 16.1. настоящих Правил о порядке получения требования Клиентом.

16.5. Суммы, поступившие в пользу Фактора, засчитываются в погашение обязательств в следующей очередности:

16.5.1. в первую очередь – в возмещение расходов Фактора по получению исполнения (включая государственную пошлину и иные расходы);

16.5.2. во вторую очередь – в оплату пени, предусмотренной п. 10.4. настоящих Правил;

16.5.3. в третью очередь – в оплату текущего финансирования;

16.5.4. в четвертую очередь – Вознаграждения, предусмотренного п. 16.2. настоящих Правил;

16.5.5. в пятую очередь – в оплату сумм в оплату сумм Вознаграждения.

16.6. Фактор вправе без согласия Клиента и в его интересах производить погашение обязательств Клиента в иной очередности, по сравнению с предусмотренной настоящим пунктом.

**Приложения:**

1. Форма Оферты Фактора;
2. Форма Заявления Клиента об акцепте Оферты Фактора.

**Условия и параметры предоставления факторингового обслуживания (Оферта) № \_\_\_\_\_**  
**к Правилам факторингового обслуживания (финансирования под уступку денежного требования) на территории России**  
**(далее по тексту - «Правила факторинга»)**

\_\_\_.\_\_.20\_\_ г.

Настоящие Условия и параметры предоставления Факторингового обслуживания являются предложением (Офертой) Фактора (*указать наименование Фактора*), адресованным \_\_\_\_\_ (*указать наименование Клиента, которому адресована Оферта*), присоединиться в соответствии со ст. 440 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам факторинга на предлагаемых нижеуказанных существенных условиях.

Акцепт Оферты производится путем присоединения к её условиям в следующем порядке: Клиент представляет Фактору Заявление об акцепте Оферты по форме Приложения № 2 к Правилам факторинга, подписанное им собственноручно либо с использованием ЭП Клиента посредством ресурса Личного кабинета.

Настоящая Оферта может быть отозвана Фактором в течение срока, установленного для ее акцепта.

Срок для акцепта Оферты: до \_\_\_.\_\_.20\_\_ г.

На условиях настоящей Оферты Клиенту могут быть оказаны услуги факторингового обслуживания в отношении прав денежных требований к следующим Дебиторам:

1. \_\_\_\_\_ (далее – Дебитор 1) (*указать наименование, ИНН Дебитора (ов)*).
2. \_\_\_\_\_ (далее – Дебитор 2) (*указать наименование, ИНН Дебитора (ов)*).

**Основные условия факторингового обслуживания**

Вид факторингового обслуживания	С правом регресса к поставщику / без права регресса к поставщику ( <i>выбрать нужно</i> )										
Срок Периода ожидания / Льготного периода, календарных дней											
Порядок оплаты Комиссии за факторинговое обслуживание, взимаемой до начала Периода ожидания / Льготного периода	<i>Выбрать нужно:</i> В соответствии с условиями Правил факторинга или иное										
Размер комиссии за факторинговое обслуживание (%), взимаемой до начала Периода ожидания / Льготного периода	Тарифный план _____										
	<i>Срок оплаты денежного требования, календарных дней</i>										
	до 10	11-15	16-20	21-25	26-30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-60
	61-65	66-70	71-75	76-80	81-85	86-90	91-95	96-100	101-105	106-110	110-120
<b>Особенные условия</b>	Фактор по собственному усмотрению устанавливает, изменяет и вводит новые Лимиты финансирования с установленной им даты, о чем информирует Клиента не позднее дня установления таких изменений посредством Личного кабинета Клиента. <i>Указать при необходимости:</i> Факторинговое обслуживание Клиента осуществляется в отсутствие подписи Дебитора 1 и/или Дебитора 2 в уведомлении об уступке права денежного требования, подписанного Фактором и Клиентом. Положения Правил факторинга, противоречащие настоящему условию, применению не подлежат.										
	Акцепт настоящей Оферты является подтверждением ознакомления Клиента с Правилами факторинга и полного принятия их условий в редакции, действующей на момент акцепта Оферты.										
	Клиент подтверждает достоверность и полное соответствие содержания из числа нижеуказанных документов, ранее представленных Фактору в виде сканкопий формата .pdf, их оригиналам: - Контракт; - Выписка из реестра акционеров; - паспорт единоличного исполнительного органа Клиента; - доверенность уполномоченного представителя Клиента; - паспорт уполномоченного представителя от Клиента; - паспорт акционера/участника Клиента; - паспорт Поручителя Клиента.										

**Фактор:**

\_\_\_\_\_  
ФИО (указывается полностью), Должность, наименование документа – Доверенность (указывается № и дата)

\_\_\_\_\_  
подпись ( \_\_\_\_\_ )  
расшифровка подписи  
М.П.

*(Указать Наименование и юридический адрес Фактора)*

**Заявление об акцепте № \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_  
Наименование Клиента (наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_, ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_  
Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_  
р/сч \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, к/с \_\_\_\_\_,  
БИК \_\_\_\_\_  
Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_, Телефон: \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю о полном и безоговорочном акцепте в порядке, предусмотренном ст. 440 Гражданского кодекса Российской Федерации, Оферты (*указать наименование Фактора*) «Условия и параметры предоставления факторингового обслуживания (Оферта) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.», являющейся Приложением к настоящему Заявлению.

Стороны пришли к соглашению о распространении действия указанной Оферты на правоотношения Сторон, возникшие с \_\_\_\_\_ г.

**Клиент/Уполномоченный представитель Клиента:**

\_\_\_\_\_  
ФИО (указывается полностью)

\_\_\_\_\_  
должность (указывается для представителя юридического лица)

действующий на основании: \_\_\_\_\_  
наименование документа – Устав/Доверенность (указывается № и дата)/иной документ

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
подпись М.П. расшифровка подписи

**ОТМЕТКИ ФАКТОРА**

Принято	Уполномоченный представитель	Дата	Подпись