

**ПРАВИЛА**  
**факторингового обслуживания**  
**(финансирования под уступку денежного требования) на территории России**  
**(далее по тексту – Правила факторинга)**  
**ООО «РОВИ Факторинг Плюс»**  
**версия 6.6.**

# Оглавление

<b>I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ</b> .....	3
1. Термины и определения .....	3
2. Общие положения. Предмет Договора .....	5
3. Заявления и гарантии Сторон .....	6
4. Порядок взаимодействия Сторон .....	6
5. Установление Лимитов финансирования .....	7
6. Порядок финансирования .....	7
7. Финансовые взаимоотношения Сторон .....	8
8. Права и обязанности Клиента .....	10
9. Права и обязанности Фактора .....	10
10. Ответственность Сторон .....	11
11. Форс-мажор .....	11
12. Порядок рассмотрения споров .....	12
13. Обработка персональных данных .....	12
14. Конфиденциальность .....	12
<b>II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ</b> .....	13
15. Условия факторингового обслуживания с правом регресса к поставщику .....	13
16. Условия факторингового обслуживания без права регресса к поставщику .....	14
17. Условия факторингового обслуживания Клиентов с правом регресса к поставщику .....	15
в рамках продукта «Sellplus» .....	15
Приложение № 1 .....	17

## I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

### 1. Термины и определения

Применительно к настоящим Правилам факторинга используются следующие термины и определения:

**1.1. Фактор** – Финансовый агент (юридическое лицо), осуществляющий финансирование Клиента под уступку Денежного требования, а также оказывающий Клиенту прочие услуги согласно настоящим Правилам факторинга, наименование которого определено в Приложении 1 к Правилам факторинга.

**1.2. 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 и/или исполнению иных обязательств в пользу Дебитора, Денежные требования к которому в последствии уступает Фактору.

**1.3. 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/или исполнение иных обязательств и Денежные требования к которому, Клиент уступает в рамках настоящих Правил факторинга.

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

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

**1.6. Факторинг (Факторинговое обслуживание)** – комплекс услуг, включающий в себя не менее двух следующих действий Фактора, связанных с Денежными требованиями, уступленными Клиентом:

- 1) выплата Клиенту денежных средств (Финансирования) в счёт уступки денежных требований, в том числе в виде займа или предварительного платежа (аванса);
- 2) учёт Денежных требований Клиента к Дебиторам;
- 3) осуществление прав по Денежным требованиям Клиента, в том числе предъявление Дебиторам Денежных требований к оплате, получение платежей от Дебиторов и выполнение расчётов, связанных с Денежными требованиями;
- 4) осуществление прав по договорам об обеспечении исполнения обязательств Дебиторов.

Условия Оферты Фактора могут включать услуги по ведению для Клиента бухгалтерского учета, а также условия о предоставлении Клиенту иных услуг, связанных с Денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

**1.7. Финансирование** – предоставление Фактором Клиенту денежных средств на условиях платности и срочности под уступку Клиентом Фактору Денежных требований 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 факторинга.

**1.8. Лимит финансирования** – максимально возможная сумма, в пределах которой Фактор вправе выплачивать Финансирование в соответствии с настоящими Правилами факторинга. Правила определения и изменения «Лимита финансирования» устанавливаются Фактором в одностороннем порядке и не являются предметом настоящих Правил факторинга.

**1.9. Платёжный лимит** – часть полученного Клиентом Финансирования, подлежащая погашению в конкретный период времени. Платёжный лимит применяется к правоотношениям Сторон при оказании отдельных видов факторинговых услуг, прямо предусмотренных настоящими Правилами. Информация о Платёжном лимите предоставляется Клиенту посредством Личного кабинета. Правила определения и изменения Платёжного лимита устанавливаются Фактором в соответствующем разделе настоящих Правил факторинга.

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

**1.11. Первый платеж** – часть Финансирования, выплачиваемая Фактором до получения от Дебитора полной оплаты уступленного Денежного требования, размер которой 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.

**1.12. Второй платеж** – часть Финансирования, выплачиваемая после получения Фактором от Дебитора полной оплаты уступленного Денежного требования. Размер Второго платежа рассчитывается как разница между номинальной суммой Денежного требования, уступленного Фактору, с одной стороны, и суммой Первого платежа, Вознаграждения Фактора, и иных сумм, которые Фактор вправе удержать в счет погашения задолженности по обязательствам Клиента, с другой стороны.

**1.13. Период ожидания** – интервал времени, указанный в Оферте, отсчитываемый от даты, следующей за датой наступления срока платежа в соответствии с условиями Контракта (включая дополнительный период времени, возникающий в случаях, когда срок платежа выпадает на нерабочий день) до дня фактической оплаты требования (включительно) или срока окончания Периода ожидания, в зависимости от того, что наступит ранее, в течение которого Клиент пользуется суммой предоставленного Финансирования.

Если Офертой Фактора не установлен иной срок Периода ожидания, то общий срок Периода ожидания признается равным 30 (тридцати) дням.

Период ожидания применяется к отношениям Сторон, возникающим при оказании услуг факторингового обслуживания с правом регресса к поставщику.

**1.14. Льготный период** – интервал времени, указанный в Оферте, отсчитываемый от даты, следующей за датой наступления срока платежа в соответствии с условиями Контракта (включая дополнительный период времени, возникающий в случаях, когда срок платежа выпадает на нерабочий день), до дня фактической оплаты уступленного Фактору Денежного требования (включительно)

или срока окончания Льготного периода (включительно), в зависимости от того, что наступит ранее, а Клиент пользуется суммой предоставленного Финансирования.

Срок Льготного периода не может превышать 60 (шестьдесят) календарных дней, если иное не указано в Оферте. Льготный период применяется к отношениям Сторон, возникающим при оказании услуг факторингового обслуживания без права регресса к поставщику.

**1.15. Вознаграждение Фактора** – стоимость услуг Фактора, определяемая настоящими Правилами факторинга и/или Офертой. Проценты за пользование денежными средствами, начисляемые с даты начала Периода ожидания по дате фактической оплаты требования (включительно) или в течение Льготного периода, не входят в стоимость факторинговых услуг.

**1.16. Оферта** – адресованное Клиенту предложение Фактора о заключении Договора факторинга на условиях настоящих Правил факторинга. Оферта Фактора содержит существенные условия Договора.

**1.17. Акт об уступке права денежного требования** – документ, содержащий характеристики (идентификацию) Денежного требования, уступленного Фактору Клиентом, подтверждающий обращение Клиента для получения Финансирования.

**1.18. 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.

**1.19. Оператор ЭДО** – ООО «РОВИ Тех», ИНН 9709064843.

**1.20. Оператор ЛК** – ООО «РОВИ Тех», ИНН 9709064843.

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

**1.22. Сайт** – <https://factoringplus.ru/>, а также домены более низкого уровня.

**1.23. Клаудфин** – корпоративная информационная система Фактора: комплекс программно-аппаратных и телекоммуникационных средств, обеспечивающий создание, защиту, передачу, прием, обработку и хранение документов в электронном виде.

**1.24. Личный кабинет** – часть системы Клаудфин, предназначенная для электронного документооборота между Клиентом, Фактором и/или Дебитором в рамках факторингового обслуживания Клиента на основании настоящих Правил факторинга.

**1.25. 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.

**1.26. 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 обладатели 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.

**1.27. 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, лицах, представляющих интересы физических и юридических лиц по доверенности, а также о других лицах, предоставивших Фактору сведения и документы непубличного характера о себе и своей деятельности.

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

**1.29. Аффилированные лица Клиента** – это взаимозависимые лица (в понимании Налогового кодекса Российской Федерации), лица, входящие в одну группу лиц, как это определено в ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции», а также лица, указанные ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 N 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»: физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Клиента:

- член его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления Клиента, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
  - лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Клиент;
  - лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли Клиента;
  - юридическое лицо, в котором Клиент имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
  - если Клиент является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены Советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов
- ver. 6.6.

участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

Аффилированными лицами Клиента – индивидуального предпринимателя, являются:

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Клиент;
- юридическое лицо, в котором Клиент имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

## **2. Общие положения. Предмет Договора**

2.1. Настоящие Правила факторинга 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 № 1 к настоящим Правилам факторинга, подписанное Уполномоченным представителем Клиента собственноручно, либо посредством электронной подписи. Договор считается заключенным в дату подписания Клиентом Заявления об акцепте Оферты. Договор заключается на неопределенный срок. Все изменения и дополнения Договора совершаются в порядке ст. 452 Гражданского Кодекса Российской Федерации и вступают в силу в дату подписания Фактором, при условии акцепта подобных изменений /дополнений Клиентом.

2.3. Предметом Договора являются общие условия факторингового обслуживания Фактором Клиента. В течение срока действия Договора Клиент уступает Фактору Денежные требования, вытекающие из Контракта на условиях отсрочки платежа, а Фактор предоставляет Клиенту Финансирование и оказывает Клиенту комплекс иных услуг в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

2.4. Все существующие и будущие Денежные требования признаются уступленными Клиентом Фактору с момента подписания Клиентом Заявления об акцепте Оферты Фактора. Существующие Денежные требования к конкретному Дебитору переходят к Фактору в момент подписания Клиентом Заявления об акцепте Оферты Фактора об условиях факторингового обслуживания Денежных требований к этому Дебитору.

Все будущие Денежные требования к такому Дебитору переходят к Фактору в соответствии со ст. 826 ГК РФ с момента их возникновения. Дополнительное письменное оформление перехода Денежного требования к Фактору не требуется.

2.5. С момента уступки Денежных требований к Фактору переходят также все права, обеспечивающие уступленные требования (по договорам поручительства, залога, гарантиям, права выгодоприобретателя по договорам страхования), и права, являющиеся дополнительными (право на получение процентов, неустоек и др.).

2.6. С момента подписания Клиентом Заявления об акцепте Оферты Фактор оказывает Клиенту услуги Факторинга, предусмотренные Особенной частью настоящих Правил факторинга.

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

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

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

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

2.11. Действие Правил факторинга может быть прекращено по инициативе одной из сторон, при условии отсутствия задолженности стороны-инициатора, в следующих случаях:

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

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

2.11.3. через 15 календарных дней с момента получения одной из Сторон от другой Стороны способами, предусмотренными настоящими Правилами факторинга, уведомления об отказе от исполнения и расторжении Договора в одностороннем внесудебном порядке.

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

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

Информация о внесении изменений и (или) дополнений в настоящие Правила факторинга или новая редакция Правил факторинга размещаются Фактором в системе Личный кабинет за 5 (пять) дней до их вступления в силу.

2.14. Все изменения и (или) дополнения, вносимые в настоящие Правила факторинга, не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными для Клиентов по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента их размещения в системе Личный кабинет, если иное не предусмотрено новой редакцией Правил факторинга.

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

Настоящая редакция Правил для Клиентов, заключивших Договор факторинга до их вступления в силу, в части условий о размере, порядке расчета и оплаты факторинговой комиссии/процентов за пользование денежными средствами/неустойки по уступленным Денежным требованиям, срок оплаты которых согласно Контракта уже наступил (т.е. по отношению к которым уже начал действовать Период ожидания или Льготный период), не действует.

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

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

В случае имеющихся противоречий, разногласий и/или разночтений между условиями актуальной редакции Правил и Оферты, преимущественную силу имеют условия актуальной редакции Правил.

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

2.17. В случае имеющихся противоречий, разногласий и/или разночтений между условиями актуальной редакции Правил и Оферты, преимущественную силу имеют условия актуальной редакции правил с учетом положений абз.3,4 п. 2.14 Правил.

2.18. В целях исполнения настоящих Правил факторинга 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 факторинга, а также подписание иных документов, предусмотренных настоящими Правилами факторинга, 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 факторинга, 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 факторинга Денежные требования являются действительными, т.е. Клиент обладает правом на передачу Денежных требований 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 Денежного требования и на дату получения Дебитором уведомления об уступке Фактору 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 факторинга, 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, Денежные требования к которым уступаются Фактору, не являются аффилированными лицами, как это определено действующим законодательством Российской Федерации и применяемыми Клиентом 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 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 сведений, составляющих банковскую тайну, в объеме, необходимом для исполнения Фактором требований названного закона.

3.5. Стороны признают и подтверждают, что каждая из них проводит политику полной нетерпимости к взяточничеству и коррупции, предполагающую полный запрет коррупционных действий и совершения выплат за содействие/выплат, целью которых является упрощение формальностей в связи с хозяйственной деятельностью, обеспечение более быстрого решения тех или иных вопросов. Стороны руководствуются в своей деятельности применимым законодательством и разработанными на его основе политиками и процедурами, направленными на борьбу со взяточничеством и коммерческим подкупом.

Стороны гарантируют, что ни они, ни их работники не будут предлагать, предоставлять, давать или давать согласие на предоставление каких-либо коррупционных выплат (денежных средств или ценных подарков) любым лицам (включая, помимо прочего, частных лиц, коммерческие организации и государственных должностных лиц), а также не будут добиваться получения, принимать или соглашаться принять от какого-либо лица, прямо или косвенно, какие-либо коррупционные выплаты (денежные средства или ценные подарки).

### **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 на Сайте.

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 Личного кабинета подписанное им электронной подписью Заявление об акцепте Оферты.

4.4. Клиент извещает Фактора о необходимости получения факторинговых услуг в отношении Денежных требований к новым Дебиторам путем отправки Фактору Заявки на факторинговое обслуживание в порядке, указанном в п. 4.1. Правил факторинга. В

случае согласия Клиента с предложенными Фактором условиями обслуживания, полученными Клиентом в соответствии с п. 4.2. Правил факторинга, 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 подписанная Фактором и акцептованная Клиентом Оферта изменяет ранее согласованные условия факторингового обслуживания Денежных требований к одному и тому же Дебитору лишь в соответствующей части, предусмотренной наиболее поздней Офертой Фактора. Во всем остальном, не предусмотренном наиболее поздней подписанной Фактором и 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, Лимиты погашения с определенной им даты, о чем информирует Клиента посредством Личного кабинета.

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

## **6. Порядок финансирования**

6.1. Посредством Личного кабинета Клиент направляет Фактору документы, определяющие существо и подтверждающие действительность Денежного требования Клиента к Дебитору по Контракту, в том числе:

6.1.1. 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;

6.1.2. документы, подтверждающие надлежащее уведомление Дебитора об уступке Денежного требования, если иное не установлено Офертой Фактора;

6.1.3. подписанные Клиентом Акты об уступке прав денежного требования;

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

Учитывая, что между Сторонами настоящих Правил факторинга 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.

6.2. Фактор вправе отказать в приемке уступаемых ему прав денежного требования, даже при наличии доступного Клиенту Лимита финансирования. По запросу Клиента Фактор вправе проинформировать Клиента о причине такого отказа.

6.3. Фактор вправе не исполнять свои обязательства по Договору до полного устранения Клиентом допущенных им нарушений и/или в одностороннем порядке расторгнуть Договор при наступлении любого из следующих условий (включая, но не ограничиваясь):

6.3.1. просрочки Дебитором, Денежные требования к которому уступаются, срока уплаты Фактору денежных средств по уступленному ранее в рамках настоящих Правил факторинга Денежному требованию на срок более 14 (четырнадцать) рабочих дней с момента окончания Периода ожидания или Льготного периода;

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

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

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

6.3.5. 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.);

6.3.6. 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;

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

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

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

6.3.10. принятия Клиентом решения о своей реорганизации или ликвидации;

6.3.11. возникновения обстоятельств, перечисленных в подпунктах 6.3.5, 6.3.6, 6.3.7, 6.3.9, 6.3.10 Договора в отношении Дебиторов. При этом Фактор по письменному соглашению с Клиентом вправе уступить ему Денежные требования к таким Дебиторам (совершить

обратную уступку Денежного требования) в целях обеспечения Клиенту возможности самостоятельного истребования с Дебиторов задолженности по оплате Денежных требований.

## **7. Финансовые взаимоотношения Сторон**

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

7.2. Выплата Фактором Финансирования Клиенту осуществляется только под уступку Денежных требований к Дебиторам. В случае, если в дальнейшем Денежные требования, под уступку которых Фактором было выплачено финансирование, стали недействительными, Клиент обязуется произвести возврат Фактору сумм Финансирования, полученного в счет уступки Денежного требования, ставшим недействительным, а также уплатить сумму начисленного вознаграждения в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня, когда Денежное требование стало недействительным. Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Клиенту, предусмотренных п. 10.1 Правил.

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

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

7.4.1. Сумма Вознаграждения Фактора состоит из:

1) комиссии за факторинговое обслуживание, включающей в себя комиссию, взимаемую за оказание услуг, предусмотренных пунктами 15.1., 16.4. и 17.5. Правил факторинга, размер которой устанавливается в виде процента (%) (без учета НДС) от суммы одного документа, подтверждающего уступаемое Денежное требование, или суммы непогашенного финансирования по нему, а также комиссию по платежам Дебитора, установленную пунктом 7.12. Правил факторинга (не применяется к отношениям Сторон, вытекающим из раздела 17 настоящих Правил факторинга).

2) комиссии за предоставление Финансирования, размер которой устанавливается в виде процента % (без учета НДС) от суммы непогашенного Клиентом Финансирования.

3) иных комиссий, порядок начисления и оплаты которых определяются Правилами факторинга и/или соответствующей Офертой Фактора.

7.4.2. Сумма комиссии за факторинговое обслуживание начисляется в момент выплаты Фактором Клиенту суммы Финансирования 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, 16 и 17 Особенной части настоящих Правил факторинга.

7.4.3. Сумма комиссии за предоставление Финансирования начисляется ежедневно со дня выплаты Финансирования (включительно) по день (включительно) поступления соответствующих денежных средств на счет Фактора или до плановой оплаты по Контракту (включительно), исходя из того, какое из событий наступит ранее.

7.5. Размеры комиссий (без учета НДС) и процентов определяются положениями настоящих Правил и/или Оферты Фактора. Сумма НДС взимается сверх установленных размеров комиссий и начисленных сумм Вознаграждений.

7.6. Расчет комиссии за факторинговое обслуживание, начисленной до начала Периода ожидания (Льготного периода), производится с учетом периода пользования денежными средствами (но не менее чем за 3 (три) календарных дня), начиная с даты финансирования (включительно) до даты плановой оплаты (включительно) уступленного Денежного требования по Контракту, к общей отсрочке платежа по Контракту.

Расчет процентов за пользование денежными средствами в течение Периода ожидания или Льготного периода, осуществляется в порядке, установленном разделами 15, 16 и 17 Особенной части настоящих Правил факторинга.

В случае возврата Клиентом Фактору суммы Финансирования в день её получения, Клиентом подлежит оплате сумма комиссии, начисленная за оказание факторинговых услуг за 1 (один) рабочий день.

7.7. В случае ухудшения положения на финансовом рынке, увеличения стоимости привлечения ресурсов на рынке, роста курсовых и инфляционных ожиданий, Фактор вправе изменить размер Вознаграждения и процентов, определенный акцептованной Клиентом Офертой или Договором факторинга, в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента с использованием Личного кабинета Клиента за 3 (три) рабочих дня. 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.

7.8. К отношениям Сторон применяются условия Оферты, действовавшие на момент выплаты Финансирования в счёт перешедшего к Фактору конкретного Денежного требования, определенного подписанным Клиентом Актом об уступке права денежного требования, с учетом применения положений п.2.14 Правил.

7.9. Вознаграждение Фактора взимается не ранее момента выплаты Финансирования, но не позднее поступления платежа от Дебитора/Клиента. Порядок оплаты Вознаграждения и процентов определяется настоящими Правилами факторинга.

7.10. Обязательства Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, по оплате Вознаграждения и процентов могут быть исполнены путем удержания (зачёта) Фактором соответствующих сумм из суммы Финансирования и иных платежей, подлежащих перечислению Клиенту по Договору.

7.11. Если иное не предусмотрено Офертой Фактора, погашение сумм Финансирования, Вознаграждения Фактора, процентов, пени по настоящему Договору, а также финансовых обязательств Клиента перед Фактором по иным договорам и обязательствам Аффiliated лиц Клиента перед Фактором (с учётом п. 7.20. Правил факторинга), в том числе, иным договорам факторинга, договорам поручительства, осуществляется без дополнительного согласия Клиента, в том числе досрочно, путем удержания (зачёта) 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 Заявлении об акцепте Оферты Фактора, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления денежных средств на расчетный счет Фактора, если иные сроки не указаны в полученном Дебитором Уведомлении об уступке Денежного требования.

7.12. Поступившие от Дебиторов на счет Фактора денежные средства по уступленным, но не профинансированным Фактором денежным требованиям перечисляются Фактором на расчетный счет Клиента, указанный в Оферте.

За оказание Фактором услуг по перечислению указанных в настоящем пункте платежей Фактором взимается с клиента комиссия в размере 0,1% от суммы платежа, но не менее 100 рублей (без учета НДС).

Оплата Вознаграждения за перечисление указанных платежей осуществляется путем удержания (зачёта) Фактором соответствующих сумм из платежа Клиенту. При отсутствии денежных средств после удержания комиссии Фактора, платежи Дебитора аккумулируются (собираются) до конца текущего календарного месяца, в котором поступил соответствующий платеж Дебитора, в целях выдерживания экономической целесообразности, и подлежат перечислению Клиенту в течение 5 (Пяти) календарных дней по истечении вышеуказанного месяца, при условии их наличия. При недостаточности аккумулированной суммы платежей для соблюдения указанных в настоящем пункте условий, данная сумма подлежит удержанию Фактором в счет любых обязательств Клиента, вытекающих из договора факторинга, в том числе не наступивших (непросроченных).

Информация о размере комиссии по платежам Дебитора указывается в выставленных Фактором УПД в отдельной графе.

Условия настоящего пункта не применяются к отношениям Сторон, вытекающим из раздела 17 настоящих Правил.

7.13. При поступлении Фактору денежных средств от Дебитора без указания назначения платежа, либо с назначением платежа, не позволяющим установить, в оплату каких именно Денежных требований предназначался платёж, Фактор осуществляет в порядке, установленном ст. 522 ГК РФ, погашение имеющихся у Дебитора обязательств перед Фактором, а при отсутствии задолженности, в течение 5 (Пяти) рабочих дней запрашивает у Дебитора уточнённое назначение совершённого платежа. При отсутствии ответа на запрос в течение 1 (одного) рабочего дня, либо при не подтверждении Дебитором назначения платежа, Фактор вправе вернуть Дебитору платёж или удержать денежные средства в счет будущих обязательств или обязательств, срок исполнения по которым еще не наступил.

7.14. 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 факторинга. УПД подменяет собой акт приема-передачи и отчет об оказанных услугах.

При оказании факторинговых и иных услуг, предусмотренных Правилами факторинга, Клиентам, не являющимся налогоплательщиками налога на добавленную стоимость и/или освобожденным от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой этого налога, счет-фактура Фактором не выставляется.

7.15. 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.

7.16. 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.

7.17. На основании имеющихся данных Стороны ежемесячно проводят сверку взаиморасчетов за отчетный период, по результатам которой составляется акт сверки взаиморасчетов (далее – Акт сверки). Отчетным периодом является календарный месяц.

Фактор ежемесячно, в срок не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным, направляет Клиенту посредством Личного кабинета подписанный со своей стороны Акт сверки, который подлежит рассмотрению и подписанию со стороны Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней. В случае не подписания Клиентом полученного Акта сверки и/или не направления Фактору возражений по существу, такой Акт сверки считается признанным Клиентом, а информация, содержащаяся в нём – полной и достоверной.

7.18. Заключая Договор факторинга на условиях настоящих Правил факторинга, Клиент выражает согласие с тем, что Фактор вправе выплачивать Клиенту денежные средства по Договору, идентификация целевого назначения которых будет указываться Фактором в реестрах платежей. При этом Клиент принимает на себя обязательство производить распределение полученных от Фактора денежных средств в соответствии с их назначением, указанным в реестрах платежей. Клиент не вправе распределять полученные от Фактора денежные средства по правилам ч. 3 ст. 522 ГК РФ.

Реестр платежей является неотъемлемой частью платёжного поручения, в назначении платежа которого содержится указание на этот реестр платежей.

Реестр платежей формируется Фактором самостоятельно и размещается в Личном кабинете. Реестр платежей также может направляться Клиенту способами, предусмотренными Договором факторинга для обмена иными документами.

7.19. Стороны договорились о возможности использования Фактором факсимиле подписи (клише с подписи) уполномоченного лица для подписания реестров платежей и иных документов, необходимых для заключения и исполнения Договора, в качестве аналога собственноручной подписи, равнозначного собственноручной подписи. При этом, на основании п.2 ст. 160 ГК РФ указанные документы имеют такую же юридическую силу, какую бы имели документы, подписанные уполномоченным лицом Фактора собственноручно.

7.20. Принимая во внимание то, что контролирующие лица Клиента и его Аффилированных лиц совпадают, настоящим Клиент признает свою солидарную ответственность перед Фактором по денежным обязательствам своих Аффилированных лиц, а также выражает своё согласие с тем, что Фактор вправе удерживать (зачитывать) денежные средства, причитающиеся Клиенту по Договору факторинга, в счёт исполнения Аффилированными лицами Клиента своих обязательств перед Фактором.

Для выявления и установления Аффилированных лиц Клиента и характера их аффилированности (имущественной, договорной, организационно-управленческой, семейно-правовой, смешанной и иной), Фактор вправе использовать различные источники информации, включая, но не ограничиваясь: системы «СПАРК», «Картотека арбитражных дел», ГАС РФ «Правосудие»; копии документов, полученных от Клиентов и третьих лиц; сведения из ЕГРЮЛ и иных публичных источников, а также сведения, установленные в ходе идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в

соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## **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 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 Денежных требований;
- 8.2.4. о случаях, когда по отношению к уступленному Денежному требованию 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 изменении в персональном составе лиц, входящих в органы управления Клиента, действующие в соответствии с его учредительными документами и осуществляющие руководство его хозяйственной деятельностью, а также об изменении иных анкетных данных, ранее представленных Фактору;
- 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 отправлениях (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 рабочего 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) или за вычетом суммы иных обязательств, неисполненных Клиентом перед Дебитором, то Клиент обязан возместить Фактору недостающую сумму в течение 5 (пяти) рабочих 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), либо со дня наступления срока исполнения иных обязательств Клиента перед Дебитором. При этом положения настоящего пункта не ограничивают 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) рабочего 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) рабочих 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 ему 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 Денежных требований ко всем своим Дебиторам, вытекающим из поставок товаров, выполнения работ и оказания услуг, уведомив об этом Фактора за 15 (пятнадцать) рабочих дней. При этом Клиент продолжает нести все свои обязанности по уступленным ранее Денежным требованиям. Клиент обязан ежедневно проверять в Личном кабинете размещаемую в нем Фактором информацию о состоянии задолженности по всем Денежным требованиям, уступленным Фактору, и другую информацию, имеющую отношение к исполнению настоящего Договора.
- 8.11. Клиент обязан предоставлять Фактору любым из способов, предусмотренных Правилами факторинга, актуальные списки бенефициарных владельцев и Аффилированных лиц Клиента, обязанность Клиента по ведению и хранению которых предусмотрена ст. 50 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ст. 91 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и ст. 6.1. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## **9. Права и обязанности Фактора**

- 9.1. Напоминания об оплате и другие целесообразные меры правового характера по уступленным Денежным требованиям 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 факторинга.

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 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 без согласия Клиента уступить третьим лицам Денежные требования, уступленные ему Клиентом в соответствии с настоящим Договором.

9.7. Фактор вправе без согласия Клиента передать в залог третьим лицам Денежные требования, уступленные ему Клиентом в соответствии с настоящим Договором.

9.8. 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.

9.9. Фактор вправе по своему усмотрению осуществлять права по договорам об обеспечении исполнения обязательств Дебиторов.

## **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 нарушения Клиентом первого абзаца настоящего пункта, Фактор имеет право потребовать от Клиента возврата в полном объеме/в части ранее выплаченного Финансирования, а Клиент обязан исполнить данное требование в течение 3 (трех) банковских дней с даты его получения от Фактора.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения требований Фактора о предоставлении документов, совершенных в порядке пункта 6.1. настоящих Правил факторинга, последний вправе потребовать возврата Клиентом ранее выплаченного Финансирования. При этом Вознаграждение Фактора, уплаченное Клиентом за факторинговое обслуживание таких Денежных 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 нарушения Клиентом условий Правил/Оферты, в части переуведомления им Дебитора об оплате Денежных требований на счета, отличные от счета Фактора, без согласия последнего либо в части смены Клиентом своих банковских реквизитов для расчетов по Контракту без согласия бенефициара номинального счёта, Фактор вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 30% (Тридцать) процентов от сумм непогащенного Финансирования

Кроме того, Фактор вправе потребовать от Клиента возврата сумм ранее выплаченного Финансирования в полном объеме.

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) рабочих 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 конкретного Денежного требования, а также уплаты суммы начисленного Вознаграждения, такое Денежное требование признается перешедшим обратно к Клиенту. Оформления дополнительных соглашений Сторон в связи с обратным переходом этого Денежного требования, не требуется. Все иные Денежные требования остаются уступленными Фактору и могут быть уступлены обратно Клиенту только на основании отдельного письменного соглашения Сторон.

Фактор вправе уведомить Дебитора о переходе к Клиенту в вышеизложенном порядке конкретного 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, если иной размер пени не установлен в Оферте.

10.5. 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.

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

10.7. 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 обстоятельства непреодолимой силы будут 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 факторинга 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.

12.2. Любой спор, разногласие или требование, возникающее из настоящего Договора, в случае его подведомственности арбитражному суду, подлежит разрешению в Арбитражном суде Саратовской области; в случае подведомственности спора суду общей юрисдикции, он подлежит рассмотрению в Кировском районном суде г. Саратова. Настоящее условие не лишает права обращаться с отдельными исковыми заявлениями в указанные судебные органы.

## **13. Обработка персональных данных**

13.1. Клиент подтверждает, что содержащиеся в документах, предоставляемых Фактору, персональные данные физических лиц, в том числе: участников (учредителей, акционеров) Клиента; бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей Клиента; представителей Клиента: руководителя (единоличного исполнительного органа), иных лиц, представляющих интересы Клиента; лиц, входящих в состав исполнительного органа (далее – «Субъекты персональных данных»), передаются Клиентом Фактору с соблюдением требований действующего законодательства РФ (включая требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных») с целью идентификации Клиента и указанных лиц, обеспечения возможности факторингового обслуживания Клиента путем заключения договора факторинга и его дальнейшего исполнения.

13.2. Клиент подтверждает наличие письменных согласий, предоставленных Субъектами персональных данных Клиенту на обработку персональных данных, включая: ФИО, номер телефона, адрес электронной почты, ИНН, дата и место рождения, пол, адрес проживания, данные документа, удостоверяющего личность, наименование и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/проживание на территории РФ, гражданство (далее – «Персональные данные»), в которых указано, что согласия считаются выданными любым третьим лицам, в том числе Фактору, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица, в том числе Фактор, имеет право на обработку Персональных данных на основании указанных согласий, в том числе осуществление любых действий в отношении Персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор (в том числе получение от третьих лиц), систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение Персональных данных, а также осуществление любых иных действий с Персональными данными с учетом действующего законодательства РФ, с применением, в том числе Фактором, следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители, а также в случае необходимости предоставления Фактором Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, Фактор вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Субъектах персональных данных лично (включая Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию.

13.3. В случае возникновения необходимости Клиент обязуется предоставить по запросу Фактора в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Фактором соответствующего запроса, заверенные Клиентом копии указанных согласий.

13.4. Настоящее подтверждение действует на период в течение 20 лет и прекращается при наступлении одного из следующих событий: уведомление от Клиента в адрес Фактора об отзыве Субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных; достижение цели обработки персональных данных, по истечении срока действия подтверждения.

## **14. Конфиденциальность**

14.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность коммерческих условий Договора, 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, по запросу уполномоченных государственных органов.

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 возвратить все имеющиеся в распоряжении носители Конфиденциальной информации.

14.3. Клиент предупрежден, что в случае нарушения обязательства о сохранности конфиденциальности, Фактор вправе потребовать, а Клиент обязан уплатить штраф в размере 30% от суммы непогашенного на день предъявления требования Финансирования. Штраф подлежит уплате не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента получения Клиентом требования Фактора.

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 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. Устанавливается следующий порядок начисления и оплаты сумм Вознаграждения и процентов Фактора:

- сумма комиссии за услуги факторингового обслуживания в виде комиссии, взимаемой за оказание услуг, предусмотренных пунктом 15.11. Правил, оказываемых до начала Периода ожидания, подлежит оплате в день выплаты суммы Финансирования в счет уступки Денежного требования (включительно);

- сумма комиссии за предоставление финансирования подлежит оплате Клиентом либо в момент погашения Денежного требования, либо путем удержания Фактором суммы вознаграждения из средств, поступивших от Дебитора, которые подлежат перечислению Клиенту.

- сумма начисленных процентов за пользование денежными средствами начиная с даты начала Периода ожидания до дня фактической оплаты уступленного Денежного требования (включительно), подлежит оплате не позднее дня фактической оплаты уступленного денежного требования окончания в размере, предусмотренном п. 15.2.1. Правил.

15.2.1. С даты начала Периода ожидания Фактор не оказывает Клиенту услуги, указанные в п. 15.11. Договора факторинга, а Клиент только пользуется суммой полученного Финансирования, за что оплачивает Фактору проценты за пользование денежными средствами в размере 0,1% (НДС не облагается), начисленные в порядке ст. 317.1. ГК РФ, от суммы непогашенного Финансирования, выплаченного в счет уступки соответствующего Денежного требования, за каждый день Периода ожидания до дня фактической оплаты уступленного Денежного требования (включительно) в размере выплаченного по этому требованию Финансирования с учетом порядка распределения денежных средств, установленного п. 7.11. Правил факторинга.

Установленные настоящим пунктом проценты не являются штрафными санкциями, а представляют собой плату за пользование денежными средствами.

Информация о размере начисленных процентов указывается в выставленных Фактором УПД согласно пунктам 7.15 и 7.16. настоящих Правил.

15.3. Вознаграждение в виде комиссии по платежам Дебитора взимается в размере и порядке согласно п. 7.12. Правил факторинга.

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

15.5. 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.

15.6. К Клиенту, исполнившему обязанность по возврату ранее полученного финансирования конкретного Денежного требования в соответствии с п. 10.3. Правил факторинга, переходит данное Денежное требование, 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 залогоу в пользу Клиента и в связи с этим требования Клиента удовлетворяются из стоимости заложенного имущества после требований Фактора.

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. В рамках факторингового обслуживания Фактор осуществляет права по Денежным требованиям Клиента, получает платежи от Дебиторов, выполняет расчёты, связанные с Денежными требованиями, а также оказывает Клиенту следующие услуги:

- выплачивает Финансирование;

- ведёт учет уступленных прав Денежных требований;
- предоставляет Клиенту информацию о текущих операциях Сторон в виде Отчетов в Личном кабинете, получаемых по инициативе и запросу Клиента;
- анализирует посредством системы Клаудфин статистику оплат Дебиторами Денежных требований;
- выполняет комплекс мероприятий по обеспечению соблюдения Дебиторами сроков оплат прав денежных требований, установленных Контрактом (обеспечение платежной дисциплины).

15.12. Услуги, предусмотренные п. 15.11. настоящих Правил факторинга, признаются оказанными надлежащим образом в отношении каждого уступленного Денежного требования в момент выплаты Клиенту сумм Финансирования в счет уступки соответствующего требования Фактору, либо по истечении срока, предусмотренного п. 7.17. Правил факторинга.

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 погашение комиссии за предоставление Финансирования, предусмотренной п. 15.2. Правил;

15.13.3. в третью очередь – в погашение комиссии за факторинговое обслуживание, оказываемое до начала Периода ожидания;

15.13.4. в четвертую очередь – в погашение процентов, предусмотренных п. 15.2.1. Правил.

15.13.5. в пятую очередь – в оплату сумм Финансирования;

15.13.6. в шестую очередь – в оплату пени, предусмотренной п. 10.4. настоящих Правил факторинга.

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 уступленного Денежного требования, в случае предъявления его Фактором к исполнению, кроме случаев, когда Дебитор в нарушение п. 6.1.2. 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. Устанавливается следующий порядок оплаты сумм Вознаграждения и процентов Фактора:

- сумма комиссии за услуги факторингового обслуживания, в виде комиссии, взимаемой за оказание услуг, предусмотренных пунктом 16.4. Правил, оказываемых до начала Льготного периода, подлежит оплате не позднее дня выплаты суммы Финансирования в счет уступки Денежного требования (включительно);

- сумма комиссии за предоставление финансирования подлежит оплате Клиентом путем удержания Фактором суммы вознаграждения из средств, поступивших от Дебитора, которые подлежат перечислению Клиенту;

- проценты за пользование денежными средствами в Льготный период, подлежат оплате не позднее дня окончания Льготного периода (включительно) в размере, предусмотренном п. 16.2.1. Правил.

16.2.1. В течение Льготного периода Фактор не оказывает Клиенту услуги, указанные в п. 16.4. Договора факторинга, а Клиент только пользуется суммой полученного Финансирования, за что оплачивает Фактору проценты за пользование денежными средствами в размере 0,1% (НДС не облагается), начисленные в порядке ст. 317.1. ГК РФ, от суммы непогашенного Финансирования, выплаченного в счет уступки соответствующего Денежного требования, за каждый день Льготного периода до дня оплаты уступленного Денежного требования (включительно) либо окончания срока Льготного периода (включительно), в зависимости от того, что наступит ранее, в размере выплаченного по этому требованию Финансирования с учетом порядка распределения денежных средств, установленного п. 7.11. Правил факторинга.

Установленные проценты не являются штрафными санкциями, а представляют собой плату за пользование денежными средствами.

Информация о размере начисленных процентов указывается в выставленных Фактором УПД согласно пунктам 7.15 и 7.16. настоящих Правил.

16.3. Вознаграждение в виде комиссии по платежам Дебитора взимается в размере и порядке согласно п. 7.12 Правил факторинга.

16.4. В рамках Факторингового обслуживания Фактор осуществляет права по Денежным требованиям Клиента, получает платежи от Дебиторов, выполняет расчёты, связанные с Денежными требованиями, а также оказывает Клиенту следующие услуги:

- выплачивает Финансирование;
- ведёт учет уступленных Денежных требований;
- предоставляет Клиенту информацию о текущих операциях Сторон в виде Отчетов в Личном кабинете, получаемых по инициативе и запросу Клиента;
- анализирует посредством системы Клаудфин статистику оплат Дебиторами Денежных требований;
- выполняет комплекс мероприятий по обеспечению соблюдения Дебиторами сроков оплат Денежных требований, установленных Контрактом (обеспечение платежной дисциплины);
- покрытия риска неплатежа со стороны Дебитора в установленные Контрактом сроки.

16.5. Услуги, предусмотренные п. 16.4. настоящих Правил факторинга, признаются оказанными надлежащим образом в отношении каждого уступленного Денежного требования в момент выплаты Клиенту сумм Финансирования в счет уступки соответствующего требования Фактору, либо по истечении срока, предусмотренного п. 7.17. Правил факторинга.

16.6. В том случае, если по окончании Льготного периода Денежное требование, уступленное Фактору, окажется оплаченным не в полном объеме, Клиент обязуется выплатить Фактору сумму Вознаграждения за оказание факторинговых услуг 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 факторинга о порядке получения требования Клиентом.

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

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

16.7.2. во вторую очередь – в оплату Финансирования;

16.7.3. в третью очередь - в погашение комиссии за предоставление Финансирования, предусмотренной п. 16.2. Правил;

16.7.3. в четвертую очередь – в оплату комиссии за факторинговое обслуживание, оказываемое до начала Льготного периода;

16.7.4. в пятую очередь - в оплату процентов, начисленных в течение Льготного периода;

16.7.4. в шестую очередь – в оплату пени, предусмотренной п. 10.4. настоящих Правил факторинга.

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

#### **17. Условия факторингового обслуживания Клиентов с правом регресса к поставщику в рамках продукта «Sellplus»**

17.1. Уступка Денежного требования осуществляется в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Фактором по возврату сумм Финансирования, оплаты Вознаграждения Фактора и иных обязательств Клиента перед Фактором, связанных с Договором.

17.2. Факторинговое обслуживание Клиента в рамках проекта «Sellplus» возможно при одновременном выполнении следующих условий:

17.2.1. Наличие у Клиента действующего договора номинального счёта;

17.2.2. Клиент предоставил Фактору подтверждение того, что бенефициаром по договору номинального счёта является Фактор;

17.2.3. Клиент предоставил Фактору доказательства надлежащего извещения Дебитора об изменении своих банковских реквизитов для расчётов по Контракту с указанием производить все платежи на номинальный счёт, указанный в п. 17.2.2 Договора;

17.2.4. Клиентом погашен Платёжный лимит в соответствии со следующими условиями:

17.2.4.1. Платёжный лимит – это денежная сумма, рассчитанная в отношении каждой суммы Финансирования, полученной Клиентом под уступку Денежного требования, срок оплаты которого считается наступившим через 14 (четырнадцать) календарных дней с даты возникновения уступленного Денежного требования.

17.2.4.2. Платёжный лимит рассчитывается по формуле:

$$PL = S * N * L, \text{ где:}$$

PL – Платёжный лимит;

S – Сумма полученного Клиентом Финансирования по уступленному Денежному требованию;

N – Количество дней, рассчитанное как разница между датой поступления оплаты от Дебитора, либо датой возврата Финансирования, уплаты Вознаграждения Фактора, указанной в Акте об уступке права денежного требования, и датой, следующей за днём выплаты Финансирования;

L — Лимит погашения в день (в %); Лимит погашения определяется Офертой Фактора.

17.2.4.3. Платёжный лимит рассчитывается по состоянию на день получения оплаты от Дебитора (далее – Расчётный день), начиная со дня, следующего за днём выплаты Финансирования.

17.2.4.4. Платёжный лимит подлежит полному погашению не позднее очередного Расчётного дня. Часть Платёжного лимита, не погашенная в дату очередного Расчётного дня, суммируется с Платёжным лимитом, подлежащим расчету и погашению в следующий Расчётный день, и так неограниченное количество раз до полного погашения задолженности по возврату каждого Финансирования.

17.2.4.5. При отсутствии оплаты Фактору в погашение Денежного требования в рамках 3 (трех) и более Платёжных лимитов, включая недостаточный размер платежа Клиента/Дебитора для полного его погашения, Платёжный лимит признаётся равным сумме Финансирования, выплаченного в счёт уступки этого Денежного требования, и подлежит погашению за счёт средств, указанных в п. 17.6. Правил Факторинга и/или самостоятельным перечислением Клиентом Фактору собственных денежных средств.

17.3. В случае, если Дебитор не исполнит в полном объеме уступленное Фактору Денежное требование, в отношении которого Фактор выплатил Клиенту Финансирование, по истечении срока, указанного в Акте об уступке права денежного требования (поле «Срок возврата текущего финансирования»), Клиент обязан возратить Фактору сумму полученного Финансирования в полном объеме, а также сумму неисполненных требований по уплате Вознаграждения Фактора, процентов и пени. Дальнейшие расчеты между Фактором и Клиентом осуществляются в соответствии с Договором.

17.4. К Клиенту, исполнившему обязанность по возврату Финансирования в соответствии с п. 17.3. Правил факторинга, переходит Денежное требование, в оплату которого было выплачено погашенное Финансирование, 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.

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.

17.5. Клиент согласен на погашение задолженности перед Фактором по Договору на следующих условиях:

17.5.1. за счёт денежных средств, полученных Фактором с номинального счёта, указанного в п. 17.2.3. Договора, Фактор погашает Платёжный лимит в отношении сумм Финансирования, выплаченных в счёт уступки Денежного требования, срок оплаты которого считается наступившим через 14 (четырнадцать) календарных дней с даты возникновения уступленного денежного требования (если иной период не предусмотрен Офертой) по состоянию на момент получения денежных средств;

17.5.2. за счёт любых иных денежных средств, поступивших Фактору в оплату Денежных требований, Фактор погашает Платёжный лимит в отношении сумм Финансирования, выплаченных в счёт уступки Денежного требования, срок оплаты которого считается наступившим через 21 (двадцать один) календарный день с даты перечисления Фактором денежных средств Клиенту в счет уступки такого требования (если иной период не предусмотрен Офертой) по состоянию на момент получения денежных средств.

17.6. Денежные средства, оставшиеся после погашения Платёжного лимита в соответствии с п. 17.5. Договора, перечисляются Клиенту согласно п. 7.11. Договора.

17.7. Помимо иных случаев, предусмотренных Правилами факторинга, Фактор вправе отказать в выплате Финансирования и потребовать возврата в полном объеме ранее выплаченного Финансирования в следующих случаях:

17.7.1. если Платёжный лимит, установленный Клиенту, на Расчётный день не будет погашен в полном объёме;  
17.7.2. при отсутствии оплат Фактору в погашение Денежных требований в течение 21 (двадцати одного) календарного дня с даты возникновения уступленного Фактору Денежного требования.

17.8. Устанавливается следующий порядок оплаты сумм Вознаграждения и процентов Фактора:

17.8.1. Комиссии за предоставление Финансирования, начисляемые ежедневно на остаток долга по возврату Финансирования со дня выплаты Финансирования (включительно) до дня начала Периода ожидания.

17.8.2. Если иное не предусмотрено Офертой, Комиссии за услуги факторингового обслуживания, в виде комиссии взимаемую за оказание услуг, предусмотренных пунктом 17.15 Правил, оказываемых до дня начала Периода ожидания, начисляемой ежедневно на остаток долга по возврату Финансирования.

17.8.3. Начиная со дня начала Периода ожидания Фактор не оказывает Клиенту услуги, указанные в п. 17.15. Договора факторинга, а Клиент только пользуется суммой полученного Финансирования, за что оплачивает Фактору проценты за пользование денежными средствами, начисленные в порядке ст. 317.1. ГК РФ от суммы непогашенного Финансирования, выплаченного в счет уступки соответствующего Денежного требования, за каждый день Периода ожидания до дня фактической оплаты уступленного Денежного требования (включительно).

Установленные настоящим пунктом проценты не являются штрафными санкциями, а представляют собой плату за пользование денежными средствами.

Информация о размере начисленных процентов указывается в выставленных Фактором УПД согласно пунктам 7.15 и 7.16. настоящих Правил.

Размер комиссии и процентов определяется Офертой Фактора.

17.9. Вознаграждение и проценты, предусмотренные п. 17.8., подлежат оплате не позднее срока, установленного п. 17.3. Договора.

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

17.11. 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.

17.12. 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.

17.13. 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.

17.14. 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.

17.15. В рамках Факторингового обслуживания Фактор осуществляет права по Денежным требованиям Клиента, получает платежи от Дебиторов, выполняет расчёты, связанные с Денежными требованиями, а также оказывает Клиенту следующие услуги:

- выплачивает Финансирование;
- ведёт учет уступленных прав Денежных требований;
- предоставляет Клиенту информацию о текущих операциях Сторон в виде Отчетов в Личном кабинете, получаемых по инициативе и запросу Клиента;
- анализирует посредством системы Клаудфин статистику оплат Дебиторами Денежных требований;
- выполняет комплекс мероприятий по обеспечению соблюдения Дебиторами сроков оплат прав денежных требований, установленных Контрактом (обеспечение платежной дисциплины).

17.16. Услуги, предусмотренные п. 17.15. настоящих Правил факторинга, признаются оказанными надлежащим образом в отношении каждого уступленного Денежного требования в момент выплаты Клиенту сумм Финансирования в счет уступки соответствующего требования Фактору.

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

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

17.17.2. во вторую очередь – в оплату Вознаграждения, предусмотренного п. 17.8.1. настоящих Правил факторинга;

17.17.3. в третью очередь – в оплату комиссии за факторинговое обслуживание, предусмотренной п. 17.8.2. Правил факторинга

17.17.4. в четвертую очередь – в оплату процентов согласно п. 17.8.3. настоящих Правил факторинга;

17.17.5. в пятую очередь – в оплату сумм Финансирования;

17.17.6. в шестую очередь – в оплату пени, предусмотренной п. 10.4. настоящих Правил факторинга.

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

17.19. За нарушение условий п. 17.2.1, 17.2.2, 17.2.3, включая смену Клиентом своих банковских реквизитов для расчётов по Контракту без согласия бенефициара номинального счёта, Фактор вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 30% (Тридцать) процентов от непогашенной части Финансирования, а также вправе потребовать от Клиента вернуть Фактору сумму полученного Финансирования в полном объеме, а также сумму неисполненных требований по уплате Вознаграждения Фактора.

17.20. Фактор вправе отказать Клиенту в Факторинговом обслуживании в случаях, предусмотренных Договором, а также в случае отказа Клиента от предоставления Фактору информации в отношении Денежных требований и/или иной информации, необходимой для надлежащего оказания услуг Факторингового обслуживания Денежных требований (непредоставление информации в указанный Фактором срок свидетельствует об отказе Клиента в предоставлении информации).

#### **Приложения:**

1. Форма Заявления Клиента об акцепте Оферты Фактора.

**Приложение № 1**  
**к Правилам факторингового обслуживания**  
**(финансирования под уступку денежного требования)**  
**на территории России**

*(Указать Наименование и ИНН 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.».

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

---