

Утверждено
Приказом Генерального директора
ООО «ФТ-Капитал»
№23 от «29» ноября 2019 года

ПРАВИЛА
ФАКТОРИНГА
ООО «ФТ-КАПИТАЛ»

г. Москва,
2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения.....	4
3. Основные условия факторингового обслуживания.....	5
4. Права и обязанности Сторон.....	8
5. Особенности уступки Существующих денежных требований и Будущих денежных требований.....	12
6. Особенности уступки Будущих денежных требований возврата аванса.....	13
7. Ответственность Сторон.....	14
8. Порядок разрешения споров.....	15
9. Заключительные положения.....	15
Приложение №1.....	17
Приложение №2.....	18
Приложение №3.....	19
Приложение №4.....	20

1. Термины и определения

Если в тексте настоящих Правил прямо не оговорено иное, термины и определения, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

Аванс – предварительная оплата по Контракту, подлежащая перечислению Клиентом в пользу Дебитора в размере, порядке и сроки, установленные Контрактом.

Будущее денежное требование – денежное требование по обязательству, которое возникнет в будущем из заключенного между Дебитором и Клиентом Контракта.

Будущее денежное требование возврата аванса – денежное требование по обязательству возврата Аванса, которое возникнет в будущем из заключенного между Дебитором и Клиентом Контракта.

Вознаграждение за факторинговое обслуживание - состоит из двух частей: первая часть вознаграждения (вознаграждение за выдачу финансирования) и вторая часть вознаграждения (вознаграждение за оказание факторинговых услуг).

Гарантийное обеспечение – денежные средства, внесенные Клиентом в обеспечение обязательств перед Фактором по оплате вознаграждения по Договору факторинга, условия и порядок перечисления которых регламентирован настоящими Правилами и Соглашением о внесении гарантийного обеспечения, заключаемого между Клиентом, Фактором и ООО «ГетФинанс» в электронном виде средствами Информационной системы.

Дебитор – юридическое лицо или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, заключивший с Клиентом Контракт, в рамках которого уступаются Денежные требования.

Денежные требования – существующие и/или будущие действительные требования Клиента к Дебитору, характеристики (идентификация) которых указываются в Реестре. Если условием настоящих Правил прямо не оговорено, что оно применяется к Существующему или Будущему денежному требованию, в том числе к Будущему денежному требованию возврата аванса, такое условие Правил применяется как к Существующему, так и к Будущему денежному требованию, в том числе к Будущему денежному требованию возврата аванса.

Договор факторинга – договор факторинга, заключенный между Фактором и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга ООО «ФТ-Капитал» в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Заявка на финансирование – заявка Клиента, направляемая Клиентом Фактору посредством использования Информационной системы, на получение в рамках заключенного Договора факторинга финансирования под уступку Денежных требований по Контракту.

Информационная система (ИС) – программно-аппаратный комплекс и информационные сервисы Оператора, включая программу для ЭВМ «Электронная платформа финансирования дебиторской задолженности», имеющие адрес в сети Интернет <https://getfinance.ru/>, а также Система электронного документооборота, интегрированная с Информационной системой, с помощью которых Фактор, Клиент и Дебитор осуществляют взаимодействие и обмен электронными документами и сведениями на всех этапах заключения и исполнения Договора факторинга.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, присоединившиеся к Регламенту ЭДО и аккредитованные в Информационной системе в установленном Регламентом ЭДО порядке, присоединившиеся к Правилам работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS», заключившие с Фактором Договор факторинга в порядке, установленном настоящими Правилами.

Контракт – возмездный договор (договор купли-продажи, поставки, подряда, оказания услуг и т.д.), заключенный между Клиентом и Дебитором.

Оператор - юридическое лицо, государственная регистрация которого осуществлена в установленном порядке на территории Российской Федерации, которое владеет Информационной системой. Оператором Информационной системы является Общество с ограниченной ответственностью «ГетФинанс», ОГРН 1197746094193, ИНН 9731027452.

Поручитель - юридическое или физическое лицо, которое предоставляет Фактору Поручительство.

Поручительство – поручительство, предоставляемое Поручителем Фактору за надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга. Поручительство оформляется в форме договора, заключаемого между Поручителем и Фактором.

Предложение о заключении Договора факторинга - документ, направляемый Клиентам Фактором в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, являющийся офертой на заключение Договора факторинга (оформляется по форме Приложения №1).

Предложение по заявке на финансирование – документ, формируемой Фактором в Информационной системе, подтверждающий предварительное согласие Фактора на финансирование очередного Контракта Клиента под уступку Денежных требований и содержащий основные параметры финансирования Контракта, а также Тарифы Фактора за факторинговое обслуживание по конкретному Контракту.

Правила факторинга - Правила факторинга ООО «ФТ-Капитал», размещенные в сети Интернет по адресу <https://ft-capital.ru/>.

Регламент ЭДО - Регламент электронного документооборота в Информационной системе, опубликованный на Сайте, в соответствии с которым осуществляется электронный документооборот в Информационной системе.

Реестр – документ, являющийся одновременно юридическим оформлением уступки Денежного требования и уведомлением Дебитора об уступке денежного требования Фактору, составленный по форме, приведенной в Приложении №2 и/или Приложении №3 и/или Приложении № 4 к настоящим Правилам, содержащий:

- характеристики (идентификацию) Дебитора,
- характеристики (идентификацию) Денежного требования (-ий), уступленного (-ых) Фактору Клиентом,
- информацию о приобретении Существующего денежного требования или Будущего денежного требования или Будущего денежного требования возврата аванса,
- информацию о приобретении Денежного требования с правом регрессного требования к Клиенту или без,
- иную информацию (при необходимости).

Сайт - Интернет сайт, расположенный по адресу <https://getfinance.ru/>, посредством которого осуществляется доступ к Информационной системе.

Система ЭДО – система электронного документооборота «Fintender EDS», владельцем которой является ООО «Финтендер-крипто» (ОГРН 1122225003669, ИНН 2225129102), позволяющая обмениваться юридически значимыми электронными документами посредством специализированного программного обеспечения, расположенного по адресу: <https://eds-pro.ft-crypto.ru/>. Правила работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS» в действующей редакции размещены по адресу <https://ft-crypto.ru/docs>.

Существующее денежное требование – денежное требование по существующему обязательству, возникшему из заключенного Контракта, срок платежа по которому наступил либо не наступил.

Тарифы – Тарифы факторингового обслуживания ООО «ФТ-Капитал», определяющие размер вознаграждения, подлежащего оплате Клиентом Фактору в связи с оказанием факторинговых услуг в соответствии с Договором факторинга, размещаемые в Информационной системе в составе Предложения по заявке на финансирование.

Фактор – Общество с ограниченной ответственностью «ФТ-Капитал» (ОГРН 1114401006026, ИНН 4401128887).

ФЗ «Об электронной подписи» - Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Цена приобретения (сумма финансирования) – денежные средства, передаваемые Фактором Клиенту в счет приобретения Денежного требования по Контракту в сумме равные уступаемому Денежному требованию.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила факторинга ООО «ФТ-Капитал» определяют общие условия факторингового обслуживания в ООО «ФТ-Капитал», порядок заключения Договора факторинга, а

также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Фактором (далее при совместном упоминании – Стороны).

2.2. Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора факторинга, заключаемого между Фактором и Клиентом, в соответствии с которым Фактор в порядке, предусмотренном Правилами, обязуется передать Клиенту денежные средства в счет Денежного требования Клиента к Дебитору, вытекающего из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору и осуществлять права по указанным Контрактам, а Клиент обязуется оплатить Вознаграждение за факторинговое обслуживание в соответствии с утвержденными Тарифами Фактора и уступить Фактору Денежное требование к Дебитору.

2.3. В случае если в соответствии с Договором факторинга Клиент уступает Фактору Денежное требование к Дебитору, все иные требования, вытекающие для Клиента из Контракта с Дебитором, в частности, право на обеспечение, предоставленное Дебитором Клиенту в связи с обязательствами Дебитора по Контракту, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых требований и поставляемых товаров, переходят к Фактору вместе с уступленными Денежными требованиями. По запросу Фактора Клиент обязуется предоставить подтверждающие документы.

2.4. Фактор вправе по своему усмотрению принять решение о возможности заключения Договора факторинга с Клиентом после рассмотрения заявки и документов Клиента на заключение Договора факторинга, направленных посредством использования Информационной системы.

2.5. О принятом решении Фактор уведомляет Клиента путем направления Предложения о заключении Договора факторинга, передаваемого посредством Информационной системы. Предложение о заключении Договора факторинга является офертой Фактора заключить Договора факторинга.

2.6. В случае готовности Клиента заключить Договор факторинга в соответствии с Предложением Фактора о заключении Договора факторинга, Клиент в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Предложения о заключении Договора факторинга акцептует его в Информационной системе, что является фактом, подтверждающим заключение Договора факторинга между Клиентом и Фактором путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.7. Датой заключения Договора факторинга является дата акцепта Клиентом Предложения о заключении Договора факторинга в Информационной системе.

2.8. Фактор с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами размещает их на сайте в сети Интернет по адресу <https://ft-capital.ru/>.

2.9. Настоящие Правила не являются публичной офертой Фактора, что не влечет обязанность Фактора заключить Договор факторинга с каждым Клиентом, обратившимся к Фактору с заявкой на заключение Договора факторинга в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.10. Присоединение Клиента к настоящим Правилам означает их полное принятие Клиентом, со всеми условиями и приложениями.

3. Основные условия факторингового обслуживания

3.1. В течение срока действия Договора факторинга в случае намерения Клиента уступить Фактору Денежные требования по очередному Контракту Клиент формирует в Информационной системе Заявку на финансирование с прикреплением Контракта, Денежные требования по которому планируется уступить.

3.2. Фактор рассматривает Заявку Клиента на финансирование и в случае предварительного одобрения возможности приобретения Денежных требований по Контракту формирует в Информационной системе Предложение по заявке на финансирование, которое подписывается Фактором и Клиентом. Клиент при наличии подтвержденного со стороны Фактора в Информационной системе Предложения по заявке на финансирование вправе в течение срока действия Предложения по заявке на финансирование формировать в Системе ЭДО Реестры для получения финансирования по соответствующему Контракту. Подписание Фактором Предложения о заявке на финансирование в Информационной системе является фактом, подтверждающим предварительное одобрение Фактором возможности финансирования соответствующего Контракта на указанных в Предложении о заявке на финансирование условиях. Окончательное согласие на приобретение Денежных требований по

соответствующему Контракту Фактор выражает путем подписания Реестра в Системе ЭДО, при этом, Фактор вправе без объяснения причин отказаться от подписания Реестра, а также изменить предварительно одобренные условия финансирования, в том числе размер Вознаграждения Фактора за факторинговое обслуживание.

3.3. В случае намерения Клиента уступить Фактору Денежное требование Клиент формирует в Системе ЭДО в зависимости от вида уступаемого Денежного требования Реестр по форме Приложения № 2 и/или Приложения №3 и/или Приложения №4 соответственно, и передает Фактору в Системе ЭДО в электронном виде документы, заверенные электронной подписью Клиента, подтверждающие Денежные требования Клиента к Дебиторам (при наличии документов в зависимости от вида уступаемых Денежных требований), в том числе, но не ограничиваясь, Контракт, а также дополнительные соглашения к нему, акты, накладные, счета-фактуры и иные документы по согласованию между Фактором и Клиентом. Реквизиты документов указываются в Реестре. Сформированный Реестр подписывается Клиентом в соответствии с п. 3.6. настоящих Правил и направляется в Системе ЭДО на подписание Дебитору.

3.4. Приобретение у Клиента каждого Существующего денежного требования, а также уступка Клиентом каждого такого Денежного требования в рамках Договора факторинга осуществляется на условиях факторинга с правом предъявления регрессного требования к Клиенту или без (о чем указывается в Реестре), оформляется отдельным Реестром по форме Приложения № 2, а отношения между Клиентом и Фактором регулируются соответствующими пунктами Правил, исходя из указанных условий факторинга.

3.5. Приобретение у Клиента каждого Будущего денежного требования и/или Будущего денежного требования возврата аванса, а также уступка такого Денежного требования в рамках Договора факторинга осуществляется на условиях факторинга с правом предъявления регрессного требования к Клиенту, оформляется отдельным Реестром по форме Приложения № 3 и/или по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам соответственно, а отношения между Клиентом и Фактором регулируются соответствующими пунктами Правил, исходя из указанных условий факторинга.

3.6. Реестр подписывается Фактором, Клиентом и Дебитором в Системе ЭДО в электронной форме с применением электронных подписей уполномоченных лиц. Подписание Сторонами Реестра и иных документов с использованием электронных подписей в Системе ЭДО означает, что такие документы направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью. Факт подписания Реестра Дебитором является фактом, подтверждающим, что Дебитор уведомлен об уступке Клиентом Фактору Денежных требований, указанных в Реестре.

3.7. Существующее денежное требование в рамках Договора факторинга переходит к Фактору с момента подписания Реестра по форме Приложения № 2 всеми Сторонами в порядке, предусмотренном п. 3.6. Правил.

3.8. Будущее денежное требование в рамках Договора факторинга переходит к Фактору с момента возникновения такого Денежного требования, указанного в Реестре по форме Приложения №3. Основанием возникновения Будущего денежного требования полностью или в части является факт надлежащего исполнения Клиентом перед Дебитором своих обязательств по Контракту, в отношении которых Фактору уступаются Будущие денежные требования к Дебитору. В Реестре указывается плановая дата возникновения Будущего денежного требования. В подтверждение возникновения Будущего денежного требования Клиент предоставляет Фактору документы в порядке, предусмотренном п. 5.3.1. Правил.

3.9. Будущее денежное требование возврата аванса, указанное в Реестре по форме Приложения № 4, в рамках Договора факторинга переходит к Фактору с момента возникновения Будущего денежного требования возврата аванса. Основанием возникновения Будущего денежного требования возврата аванса полностью или в части будет являться неисполнение Дебитором обязательства по Контракту, указанного в Реестре, в установленный срок, в результате неисполнения которого у Дебитора появляется обязательство вернуть Аванс по Контракту. Моментом возникновения Будущего требования возврата аванса полностью или в части будет являться дата, в которую Дебитором должно было быть исполнено обязательство по Контракту, указанное в Реестре, если в указанную дату обязательство Дебитором фактически не будет исполнено. В подтверждение возникновения Будущего денежного требования возврата аванса Клиент предоставляет Фактору уведомление в порядке, предусмотренном п. 6.5.2. Правил.

3.10. После получения Фактором в Системе ЭДО Реестра, подписанного Дебитором, Реестр подписывается Фактором при условии оплаты Клиентом в размере, предусмотренном Тарифами Фактора, первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание. Оплата первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание осуществляется Клиентом за счет средств Гарантийного обеспечения. В этом случае обязанность по перечислению суммы вознаграждения возлагается на Оператора Информационной системы в рамках Соглашения о внесении гарантийного обеспечения, заключаемого между Клиентом, Фактором и Оператором Информационной системы в электронном виде средствами Информационной системы.

3.11. Оплата Клиенту каждого уступленного Фактору Существующего и/или Будущего денежного требования в размере Цены приобретения осуществляется Фактором либо путем перечисления Клиенту Цены приобретения в полном объеме единовременным платежом в порядке, предусмотренном п. 3.12. Правил, либо путем перечисления Клиенту Цены приобретения двумя видами платежей: Первый платеж и Второй платеж. Порядок перечисления Клиенту Цены приобретения определяется Фактором.

3.12. Если Цена приобретения Существующего и/или Будущего Денежного требования подлежит оплате Клиенту в полном объеме единовременным платежом, выплата Фактором суммы финансирования производится одним или более перечислений не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой подписания Фактором Реестра в Системе ЭДО, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указываются в Реестре. Размер единовременного платежа (сумма финансирования) указывается в Реестре. При этом, для целей расчета первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание, а также в иных случаях, когда прямо не оговорено иное, единовременный платеж имеет статус Первого платежа.

3.13. В случае перечисления Клиенту Цены приобретения Существующего и/или Будущего Денежного требования в полном объеме единовременным платежом оплата второй части факторинговой комиссии, которая рассчитывается соответствии с Тарифами Фактора за весь период пользования денежными средствами Клиентом с даты перечисления Клиенту денежных средств в оплату Денежного требования по дату возврата Фактору суммы соответствующего Денежного требования, осуществляется Клиентом после погашения уступленного Денежного требования в полном объеме. Фактор не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты погашения Денежного требования в полном объеме уведомляет Клиента о необходимости оплаты второй части факторинговой комиссии с указанием размера комиссии. Клиент обязуется не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения уведомления от Фактора оплатить вторую часть факторинговой комиссии по реквизитам Фактора, указанным в Реестре, либо в уведомлении Фактора (в случае указания иных реквизитов).

При этом, если уступленное Фактору Будущее денежное требование не возникло, вторая часть факторинговой комиссии перечисляется Клиентом по реквизитам Фактора, указанным в Реестре, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты возврата Клиентом Фактору суммы финансирования в порядке, установленном п. 5.5. настоящих Правил.

3.14. Если Цена приобретения Существующего и/или Будущего Денежного требования подлежит оплате Клиенту двумя видами платежей, выплата Первого платежа производится Фактором не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой подписания Фактором Реестра в Системе ЭДО, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указываются в Реестре.

Первый платеж включает в себя одно или более перечислений (авансирование) Фактором денежных средств в пользу Клиента в счет оплаты стоимости Денежного требования, уступаемого Клиентом Фактору.

Размер каждого Первого платежа по соответствующему Денежному требованию указывается в Реестре.

3.15. Второй платеж включает в себя одно или более перечислений Фактором в пользу Клиента суммы денежных средств в счет окончательной оплаты стоимости Денежного требования, уступленного Клиентом Фактору.

Второй платеж равен Цене приобретения на момент уступки Денежного требования за вычетом Первого платежа и суммы второй части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за оказание факторинговых услуг), которая рассчитывается соответствии с Тарифами Фактора за весь период пользования денежными средствами Клиентом с даты перечисления Клиенту денежных средств в оплату Денежного требования по дату возврата Фактору суммы соответствующего Денежного требования. Второй платеж перечисляется Клиенту на расчетный счет Клиента, реквизиты

которого указаны в Реестре, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения Фактором в полном объеме денежных средств по всем уступленным Денежным требованиям по соответствующему Реестру.

3.16. Оплата каждого уступленного Фактору Будущего денежного требования возврата аванса в размере Цены приобретения осуществляется Фактором в порядке, установленном п. 6.1. Правил.

3.17. Датой возврата Денежного требования (суммы финансирования) является дата поступления суммы Денежного требования (суммы финансирования) на банковский счет Фактора, указанный в Реестре.

3.18. Все платежи и расчеты по Договору факторинга осуществляются безналичным путем.

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

- в первую очередь – в оплату сумм Денежного требования;
- во вторую очередь – в оплату вознаграждения за факторинговое обслуживание;
- в третью очередь – в оплату неустоек и иных штрафных санкций, предусмотренных Договором факторинга;
- в четвертую очередь – в возмещение расходов Фактора по получению исполнения обязательств (включая государственную пошлину и иные расходы).

В случае если в пользу Фактора поступают от Дебитора денежные средства в оплату Денежных требований без указания конкретного Денежного требования (Реестра), денежные средства в первую очередь направляются на погашение Будущих денежных требований возврата аванса и/или Будущих денежных требований к этому Дебитору (при наличии), дата оплата по которым наступила, а в следующую очередь на погашение Существующих денежных требований.

В случае если в пользу Фактора поступают денежные средства в оплату Существующих денежных требований (по Реестру существующих требований), денежные средства в первую очередь направляются на погашение указанных Денежных требований, а Второй платеж по данному Реестру существующих требований, предусмотренный п. 3.15. Правил, не перечисляется Клиенту до момента полного погашения Будущих денежных требований и/или Будущих денежных требований возврата аванса к этому Дебитору (при наличии), дата оплата по которым наступила, по иным Реестрам (при наличии).

Фактор вправе в одностороннем порядке без дополнительного письменного уведомления и оформления производить изменение очередности распределения платежей, установленной настоящим пунктом.

3.20. Остаток денежных средств, полученных от Дебитора на погашение конкретного Денежного требования по Реестру, после погашения выплаченного финансирования и уплаты вознаграждения за факторинговое обслуживание по Денежному требованию, не направляется в погашение прочих Денежных требований, срок оплаты которых еще не наступил.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. По запросу Фактора, направленному в Системе ЭДО, обеспечивать регистрацию Дебитора в Системе ЭДО путем присоединения Дебитора к Правилам работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS».

4.1.2. Осуществлять уступку только действительных Денежных требований.

4.1.3. Надлежащим образом исполнять свои обязанности по Контрактам, заключенным с Дебиторами.

4.1.4. Предоставлять по требованию Фактора дополнительную информацию о Дебиторе, а также другие документы по уступленному Денежному требованию в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

4.1.5. Безотлагательно сообщать Фактору ставшую ему известной следующую информацию:

- о негативных обстоятельствах, которые могут повлиять на платежеспособность Дебитора или затруднить или сделать невозможным исполнение им уступленного Денежного требования, об обращении в арбитражный суд с требованиями о признании Дебитора несостоятельным (банкротом) и о принятии арбитражным судом такого рода заявлений к производству;
- о случаях оспаривания уступленного Денежного требования, прав, обеспечивающих исполнение обязательства Дебитора по Контракту, прав на проценты и пени, прав выгодоприобретателя по

договорам страхования, предметом которых является страхование возникших на основании заключенных Контрактов интересов, а также о случаях возникновения каких-либо притязаний третьих лиц на Денежное требование, иные права, указанные в настоящем пункте;

- обо всех изменениях правового и/или экономического характера как в отношении себя, так и в отношении Дебиторов, влияющих на возможность исполнения обязательств, по настоящему Договору, и/или Контракту, заключенному между Клиентом и Дебитором, причем даже в тех случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Дебиторами.

Указанная информация сообщается Клиентом Фактору посредством направления уведомления в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда эта информация стала известна Клиенту.

4.1.6. В случае поступления суммы оплаты по уступленным Денежным требованиям на счет(-а) Клиента после заключения сделки уступки права Денежного требования, в счет которых Фактором были перечислены денежные средства, обеспечить перечисление этих денежных средств на счет Фактора в течение 2 (двух) рабочих дней с момента их поступления. Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме в адрес Фактора.

4.1.7. Не вносить без согласия Фактора, представленного в электронном виде через Информационную систему и/или Систему ЭДО, изменения или дополнения в условия Контракта, касающиеся уступленного Денежного требования. В случае если в результате внесения изменений в Контракт сумма уступленного Денежного требования стала меньше установленной в Реестре, Клиент обязан возместить Фактору возникшую разницу.

4.1.8. Оплатить Вознаграждение Фактору в порядке, предусмотренном Договором факторинга.

4.1.9. При возникновении спора между Фактором и Дебитором по вопросам, связанным с реализацией Фактором своих прав по уступленным требованиям, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Фактора предоставить последнему все способствующие решению спора документы и информацию, которыми он располагает или может получить.

4.1.10. С даты заключения Договора факторинга допускать представителей Фактора к проверке финансово-хозяйственной деятельности Клиента.

4.1.11. Клиент обязуется в письменной форме или в электронном виде средствами Информационной системы и/или Системы ЭДО не позднее 3 (Трех) календарных дней с момента, когда Клиенту стало известно об одном из нижеследующих событий, в том числе планируемых, сообщать Фактору, с приложением в необходимых случаях соответствующих подтверждающих документов, информацию:

Если Клиент – юридическое лицо:

- об изменении наименования (фирменного наименования) Клиента, его местонахождения и (или) единоличного исполнительного органа;
- об изменении состава участников (акционеров) Клиента, обладающих 1 (Одним) и более процентов уставного капитала (акций) Клиента. Указанное в настоящем пункте правило не применяется в случае публичного обращения акций Клиента на организованном рынке ценных бумаг;
- о принятии уполномоченным органом Клиента решения о реорганизации или регистрация реорганизации Клиента в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования;
- о принятии уполномоченным органом (собственником имущества) Клиента решения об уменьшении размера уставного капитала (уставного фонда) Клиента;
- об обращениях в арбитражный суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии арбитражным судом такого рода заявлений к производству;
- о привлечении Клиента в качестве ответчика по иску, подлежащему оценке и размер которого ставит под угрозу надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга или равен или более стоимости чистых активов Клиента по данным его бухгалтерского учета на момент предъявления иска;
- о совершении Клиентом сделок, предусматривающих получение кредитов и займов в банках и организациях, заключении договоров в обеспечение исполнения обязательств как самого Клиента, так и третьих лиц;
- о наступлении событий, которые могут ухудшить платёжеспособность Клиента, в том числе, о наложении ареста на имущество, о наличии любых ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытых в иных кредитных организациях;

- о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;
- об объявлении Клиенту предписаний и наложении запретов со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- об истечении срока действия (лишении, отзыве, приостановлении действия) лицензий и специальных разрешений Клиента;
- об изменении контактного телефона Клиента.

Если Клиент – Индивидуальный предприниматель:

- об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, иных данных Клиента, представленных в целях заключения Договора факторинга;
- об обращениях в суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии судом такого рода заявлений к производству;
- о привлечении Клиента в качестве ответчика по иску, подлежащему оценке и размер которого ставит под угрозу надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга;
- о совершении Клиентом сделок, предусматривающих получение кредитов и займов в банках и организациях, заключении договоров в обеспечение исполнения обязательств как самого Клиента, так и третьих лиц;
- о наступлении событий, которые могут ухудшить платёжеспособность Клиента, в том числе, о наложении ареста на имущество, о наличии любых ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытым в иных кредитных организациях;
- о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;
- об объявлении Клиенту предписаний и наложении запретов со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- об истечении срока действия (лишении, отзыве, приостановлении действия) лицензий и специальных разрешений Клиента;
- об изменении контактного телефона Клиента.

4.1.12. Клиент предоставляет Фактору заранее данный акцепт и право списания суммы любой задолженности Клиента, как текущей, так и просроченной, в том числе судебных и иных расходов Фактора, связанных с реализацией своих прав по Договору факторинга, с банковских счетов, открытых Клиенту в кредитных организациях.

4.1.13. Клиент предоставляет Фактору на ежеквартальной основе копию бухгалтерской отчетности, обязательную для составления Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.14. Клиент не вправе после заключения сделки уступки Денежного требования производить зачет встречных однородных требований по уступленному Денежному требованию, которые могут возникнуть между Клиентом и Дебитором.

4.1.15. В случае, если в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента по Договору факторинга заключен(-ы) Договор(-ы) поручительства, Клиент обязуется уведомлять Поручителя(-ей) о подписанных Клиентом, Дебитором и Фактором Реестрах денежных требований в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания Реестров Фактором.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях факторингового обслуживания в соответствии с Договором факторинга.

4.2.2. Получать информацию о текущем состоянии отношений Фактора и Дебитора, в связи с исполнением Договора факторинга.

4.3. Фактор обязуется:

4.3.1. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента подписания Клиентом и Дебитором Реестра в Системе ЭДО, а также получения от Клиента в Системе ЭДО документов, подтверждающих Денежные требования по Реестру, принять решение о подписании Реестра или об отказе в его подписании.

4.3.2. В пределах Цены приобретения передать Клиенту в счет уступленного Денежного требования денежные средства в порядке, размерах и в установленные Договором факторинга сроки.

4.3.3. В случае неоплаты/неполной оплаты Дебитором в срок уступленного Денежного требования сообщить об этом Клиенту.

4.3.4. Осуществлять проверку полученных от Клиента и Дебиторов документов на их полноту и достоверность.

4.3.5. Осуществлять сверки платежей, поступивших от Дебиторов, с уступленными Денежными требованиями.

4.3.6. Осуществлять контроль своевременности и полноты погашения Дебиторами уступленных Денежных требований.

4.3.7. В случае поступления на счет Фактора денежных средств от Дебитора по Денежному требованию, которое не было уступлено Фактору, либо получения денежных средств по Денежному требованию в сумме, превышающей размер соответствующего Денежного требования, при отсутствии иных Денежных требований к данному Дебитору, перечислить соответствующую сумму денежных средств, которые не причитаются Фактору, на банковский счет Дебитора, с которого поступили денежные средства, не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет Фактора.

4.3.8. В случае поступления на счет Фактора денежных средств от Дебитора по Денежному требованию в сумме, превышающей размер уступленного Клиентом Денежного требования, при условии, что Клиентом Фактору уступлена неполная часть Денежного требования, Фактор перечисляет соответствующую сумму денежных средств, которые не причитаются Фактору, по реквизитам Клиента, указанным в Реестре.

4.4. Фактор вправе:

4.4.1. Изменять в одностороннем порядке Тарифы за факторинговое обслуживание, уведомив об этом Клиента в Информационной системе и/или Системе ЭДО до момента подписания Клиентом очередного Реестра.

4.4.2. Без объяснения причин отказаться от приобретения Денежных требований Клиента.

4.4.3. Производить зачет встречных однородных требований за счет сумм денежных средств, подлежащих уплате Фактором Клиенту в соответствии с условиями Договора факторинга и Реестром.

4.4.4. Производить последующую уступку Денежного требования к Дебитору как самому Клиенту, так и третьим лицам без согласия Клиента.

4.4.5. Применять любые меры, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, которые он считает целесообразными для получения платежа по уступленным Денежным требованиям.

4.4.6. В случае наличия просроченной задолженности Клиента перед Фактором по Договору факторинга Фактор имеет право удержать эти суммы из денежных средств, поступающих Фактору от Дебитора. Фактор вправе также уменьшить на соответствующую сумму очередные суммы финансирования, которые Фактор осуществляет в порядке и на условиях, предусмотренных Договором факторинга или отказаться от дальнейшего финансирования по Договору факторинга до полного погашения задолженности.

4.4.7. В случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром срок, если в Реестре указано, что Денежное требование приобретается с правом предъявления регрессного требования к Клиенту, Фактор приобретает право требовать от Клиента перечислить разницу между суммой уступленного Денежного требования и суммой фактически полученных Фактором платежей. Данное право приобретается Фактором, в том числе, в случае неоплаты или уменьшения оплаты связанной с претензиями Дебитора относительно качества поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг по Контракту, вследствие чего часть товара, услуг, работ не была принята Дебитором. При этом уступленное Денежное требование считается исполненным только в случае поступления соответствующей суммы на счет Фактора, указанный в Реестре. Получив от Клиента денежные средства в счёт исполнения им своих обязательств Фактор не позднее, чем на следующий рабочий день отправляет Клиенту оставшуюся часть суммы уступленного Денежного требования за вычетом сумм, которые Фактор вправе удержать в соответствии с Договором факторинга.

4.4.8. Требовать от Клиента перечислить полностью или частично сумму уступленного денежного требования на счет Фактора, указанный в Реестре, в случае, предъявления Дебитором к зачету денежных требований основанных на Контракте с Клиентом, которые уже имелись у Дебитора на момент подписания Реестра и прекратились полностью или частично зачетом встречного однородного требования с Фактором.

5. Особенности уступки Существующих денежных требований и Будущих денежных требований

5.1. Обязанности Клиента в рамках уступки Существующих и/или Будущих денежных требований:

5.1.1. В момент формирования Реестра в Системе ЭДО передавать Фактору в Системе ЭДО документы, позволяющие идентифицировать Денежное требование, заверенные ЭП Клиента.

5.1.2. Незамедлительно сообщить Фактору о случаях, когда Дебитор заявляет о намерении уменьшить либо уменьшает сумму оплаты по Контракту. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления вышеуказанной информации от Дебитора Клиент обязан предоставить Фактору документы, подтверждающие уменьшение сумм уступленных Денежных требований, и возратить Фактору денежную сумму, на которую Денежное требование было изменено, если Фактором были выплачены денежные средства в счет приобретения Денежных требований Клиента к Дебитору.

5.1.3. Безотлагательно сообщать Фактору ставшую ему известной следующую информацию:

- о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает свои денежные обязательства по Контракту частично или полностью, в том числе отказывается от исполнения Денежного требования.

Указанная информация сообщается Клиентом Фактору посредством направления уведомления в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда эта информация стала известна Клиенту.

5.1.4. Незамедлительно сообщать Фактору обо всех претензиях Дебитора относительно качества поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг по Контракту, Денежные требования по которому уступлены Фактору.

5.2. В рамках уступки Существующих денежных требований и/или Будущих денежных требований Фактор вправе:

5.2.1. Направлять полученный Второй платеж на погашение Денежных требований в рамках Существующего денежного требования, срок оплаты которых наступил и которые не были погашены в установленные срок, на погашение сумм вознаграждения за факторинговое обслуживание, штрафов, неустоек и иных денежных обязательств по Договору факторинга.

5.3. Обязанности Клиента в рамках уступки Будущих денежных требований:

5.3.1. Не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты возникновения Будущего денежного требования, указанной в Реестре, уведомить Фактора об исполнении Клиентом своих обязательств по Контракту путем направления уведомления в Системе ЭДО, а также не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты оформления (подписания Клиентом и Дебитором) передать Фактору в Системе ЭДО в электронном виде документы, заверенные электронной подписью Клиента, идентифицирующие и подтверждающие возникновение Будущего денежного требования, в том числе, но не ограничиваясь, акты, накладные, счета-фактуры и иные документы при наличии. Фактор вправе запросить иные документы, подтверждающие возникновение Будущего денежного требования.

В случае, если от Клиента в указанные сроки не будет получено уведомление об исполнении Клиентом своих обязательств по Контракту либо уведомление, предусмотренное п. 5.3.2. Правил, Будущее денежное требование считается возникшим в дату, указанную в Реестре, при условии, если от Дебитора не поступит информация и/или документы, подтверждающие, что такое Денежное требование не возникло.

5.3.2. В случае, если Клиентом не будут исполнены обязательства по Контракту перед Дебитором, в отношении которых уступаются Будущие денежные требования, Клиент не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты возникновения Будущего денежного требования, указанной в Реестре, уведомляет Фактора о неисполнении/ненадлежащем исполнении своих обязательств перед Дебитором.

5.4. Фактор обязуется в пределах Цены приобретения передать Клиенту в счет уступленного Денежного требования денежные средства в рамках Существующего денежного требования или Будущего денежного требования в порядке, размерах и в установленные Договором факторинга сроки.

5.5. В случае, если Будущее денежное требование не возникло, Клиент обязуется вернуть Фактору все денежные средства в размере Цены приобретения в оплату Будущих денежных требований, перечисленные Фактором Клиенту и/или по поручению Клиента в пользу Дебитора (при наличии такого поручения Клиента), и оплатить вторую часть факторинговой комиссии в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора.

В случае неисполнения Клиентом обязательств по возврату денежных средств, Клиент выплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента от суммы, подлежащей возврату, за

каждый календарный день просрочки. Фактор вправе по своему смотрению простить либо уменьшить размер начисленной неустойки.

6. Особенности уступки Будущих денежных требований возврата аванса

6.1. Оплата каждого уступленного Фактору Будущего денежного требования возврата аванса в размере Цены приобретения осуществляется Фактором либо путем перечисления Клиенту Цены приобретения в полном объеме единовременным платежом (размер единовременного платежа указывается в Реестре), либо путем перечисления Клиенту Цены приобретения несколькими платежами в соответствии с графиком перечисления финансирования, являющимся приложением к Реестру.

6.2. Если Цена приобретения Будущего Денежного требования возврата аванса подлежит оплате в полном объеме единовременным платежом, выплата Фактором суммы финансирования производится одним или более перечислений не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой подписания Фактором Реестра в Системе ЭДО. Сумма финансирования (размер единовременного платежа) указывается в Реестре. При этом, для целей расчета первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание, а также в иных случаях, когда прямо не оговорено иное, единовременный платеж имеет статус Первого платежа.

6.3. Если Цена приобретения Будущего Денежного требования возврата аванса подлежит оплате путем перечисления Клиенту Цены приобретения несколькими платежами, Стороны составляют и подписывают одновременно с подписанием Реестра график перечисления финансирования, являющийся приложением к Реестру. Фактор осуществляет перечисление финансирования в сроки, установленные графиком перечисления финансирования.

6.4. Оплата второй части факторинговой комиссии, которая рассчитывается соответствии с Тарифами Фактора за весь период пользования денежными средствами Клиентом с даты перечисления Клиенту денежных средств в оплату Денежного требования по дату возврата Фактору суммы соответствующего Денежного требования, осуществляется Клиентом после погашения уступленного Денежного требования в полном объеме. Фактор не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты погашения Денежного требования в полном объеме уведомляет Клиента о необходимости оплаты второй части факторинговой комиссии с указанием размера комиссии. Клиент обязуется не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения уведомления от Фактора оплатить вторую часть факторинговой комиссии по реквизитам Фактора, указанным в Реестре, либо в уведомлении Фактора, если в нем будут указаны иные реквизиты.

При этом, если уступленное Фактору Будущее денежное требование возврата аванса не возникло, вторая часть факторинговой комиссии перечисляется Клиентом по реквизитам Фактора, указанным в Реестре, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты возврата Клиентом Фактору суммы финансирования в порядке, установленном п. 6.5.3. настоящих Правил.

6.5. Обязанности Клиента в рамках уступки Будущих денежных требований возврата аванса:

6.5.1. В момент формирования Реестра по форме приложения № 4 в Системе ЭДО передавать Фактору в Системе ЭДО документы, позволяющие идентифицировать Будущее денежное требование возврата аванса, а именно Контракт, дополнительные соглашения к Контракту (при наличии), а также иные документы по требованию Фактора.

6.5.2. В случае, если Дебитором не исполнены обязательства по Контракту в дату, указанную в Реестре, Клиент не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты возникновения Будущего денежного требования возврата аванса, обязан уведомить Фактора в Системе ЭДО о неисполнении Дебитором обязательств по Контракту и о возникновении Будущего денежного требования возврата аванса, а также по запросу Фактора предоставить документы, подтверждающие неисполнение Дебитором обязательств по Контракту.

6.5.3. В случае, если Будущее денежное требование возврата аванса не возникло, Клиент обязуется вернуть Фактору все денежные средства в размере Цены приобретения, перечисленные Фактором по поручению Клиента в пользу Дебитора. Денежные средства подлежат возврату Фактору в дату, указанную в Реестре.

В случае неисполнения Клиентом обязательств по возврату денежных средств в дату, указанную в Реестре, Клиент выплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента от суммы, подлежащей возврату, за каждый календарный день просрочки. Фактор вправе по своему смотрению простить либо уменьшить размер начисленной неустойки.

6.6. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент поручает Фактору перечислять оплату каждого уступленного Фактору Будущего денежного требования возврата аванса в размере Цены приобретения на расчетный счет Дебитора, реквизиты которого указываются в Реестре, в счет оплаты Аванса по Контракту.

6.7. Фактор обязуется в пределах Цены приобретения в соответствии с поручением Клиента, предусмотренным п. 6.6. Правил, перечислить по реквизитам Дебитора, указанным в Реестре, в счет уступленного Клиентом Денежного требования денежные средства в сроки, указанные в Реестре.

7. Ответственность Сторон

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору факторинга в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом положений Договора факторинга.

7.2. Клиент несет ответственность за недействительность переданного Фактору Денежного требования, и за достоверность документов, передаваемых Фактору в соответствии с Договором факторинга.

7.3. В случае приобретения Фактором Денежного требования с правом предъявления регрессного требования к Клиенту Клиент несет ответственность за то, чтобы впоследствии переданные Фактору Денежные требования не изменялись и не прекращались в случае, когда поставленный Дебитору Клиентом товар, оказанная услуга или выполненная работа оказались несоответствующими Контракту, в результате чего Дебитор получает право потребовать соразмерного уменьшения цены товаров/работ/услуг по Контракту, Денежные требования по которому уступлены, расторжения Контракта с Клиентом или возмещения убытков из-за невыполнения условий Контракта. В этом случае Клиент обязан возместить Фактору все понесенные им расходы

7.4. В случае если Денежное требование, уступленное Клиентом Фактору, окажется недействительным полностью или в части, будет уменьшено по любым основаниям, Клиент обязан возместить Фактору фактически полученные им суммы финансирования и другие, причитающиеся Фактору в соответствии с условиями Договора факторинга суммы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Фактора.

7.5. В случае приобретения Фактором Денежного требования с правом предъявления регрессного требования к Клиенту Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором обязательств по оплате уступленного в рамках Договора факторинга Фактору Денежного требования.

Клиент обязуется отвечать перед Фактором в том же объеме, что и Дебитор, в том числе за возмещение убытков и уплату Дебитором всех видов штрафных санкций, предусмотренных Контрактом, Денежные требования по которому уступлены Фактору.

Клиент отвечает всем своим имуществом. Обязательства Клиента предельными размерами не ограничены, Клиент и Дебитор отвечают перед Фактором солидарно.

Клиент не имеет права выдвигать против требований Фактора каких-либо возражений, которые мог бы предоставить Дебитор.

7.6. В случае, если Клиентом в сроки, установленные настоящими Правилами, не будет оплачена вторая часть факторинговой комиссии, Клиент выплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента от суммы второй части факторинговой комиссии за каждый календарный день просрочки. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору факторинга. Фактор вправе по своему смотрению простить либо уменьшить размер начисленной неустойки.

7.7. Если Фактором приобретено Денежное требование с правом предъявления регрессного требования к Клиенту, в случае неисполнения Дебитором обязательства, в отношении которого Фактору уступлены Денежные требования в соответствии с условиями Договора факторинга в установленный срок, указанный в Реестре, Клиент выплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента от суммы финансирования, перечисленной Фактором Клиенту или по поручению Клиента в пользу Дебитора в оплату уступленного Денежного требования. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору факторинга. Фактор вправе по своему смотрению простить либо уменьшить размер начисленной неустойки.

7.8. В случае приобретения Фактором Денежного требования без права предъявления регрессного требования к Клиенту Клиент несет ответственность за оплату суммы второй части вознаграждения за факторинговое обслуживание в случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром срок, которая рассчитывается соответствии с Тарифами Фактора за весь период пользования денежными средствами Клиентом с даты перечисления Клиенту денежных средств в оплату Денежного требования по дате возврата Дебитором Фактору суммы соответствующего Денежного требования.

7.9. За неисполнение обязанности, предусмотренной подпунктом 4.1.2., 5.3.1., 5.3.2., 6.5.2. настоящих Правил, Фактор вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

8. Порядок разрешения споров

8.1. Стороны определили, что до предъявления иска, вытекающего из Договора факторинга, Сторона, считающая, что ее права нарушены, обязана направить другой Стороне претензию одним из следующих способов:

- почтовым отправлением по реквизитам, указанным в пункте 9.4. Правил (вплоть до предоставления иных реквизитов);
- нарочным;
- в электронном виде средствами Информационной системы и/или Системы ЭДО с обязательным ее подписанием (заверением) электронной подписью руководителя или уполномоченного представителя Стороны.

Претензия должна содержать требования Стороны и их обоснование с указанием нарушенных другой Стороной норм законодательства и (или) условий Договора факторинга.

8.2. Споры между Сторонами, возникшие из Договора факторинга, передаются на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня направления истцом претензии в соответствии с пунктом 8.1. Правил.

9. Заключительные положения

9.1. Договор факторинга вступает в силу с Даты его заключения и действует в течение 1 (одного) календарного года. В случае если ни одна из Сторон не заявит о расторжении Договора факторинга за 30 (тридцать) рабочих дней до истечения срока его действия, Договор факторинга считается автоматически пролонгированным на каждый последующий календарный год.

Прекращение действия Договора факторинга не освобождает Стороны от надлежащего исполнения своих обязательств, возникших на основании Договора факторинга.

9.2. Во всем остальном, что не урегулировано Договором факторинга, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

9.3. Каждая из Сторон имеет право отказаться от исполнения Договора факторинга (расторгнуть Договор факторинга) в одностороннем внесудебном порядке, предварительно, за 30 (тридцать) рабочих дней, уведомив об этом другую Сторону, при условии завершения всех расчетов по Договору факторинга.

9.4. Все уведомления, запросы и сообщения в ходе исполнения Договора факторинга, если иное прямо не установлено Договором факторинга, могут направляться следующими способами:

- почтовым отправлением или нарочным по адресу места нахождения Фактора: Российская Федерация, 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А, 25 этаж, помещение №1.
- почтовым отправлением или нарочным в адрес Клиента по реквизитам, указанным в Заявке на заключение Договора факторинга.
- в электронном виде с помощью функционала Информационной системы и/или Системы ЭДО и считаются предъявленными Фактору или Клиенту (полученными Фактором или Клиентом) с момента их направления Фактором или Клиентом в Информационной системе и/или Системе ЭДО. Подтверждением такого предъявления (получения) является отчет Информационной системы и/или Системы ЭДО о факте направления.

9.5. Все уведомления и сообщения, направленные почтовым отправлением или нарочным по реквизитам, указанным в пункте 9.4. Правил (вплоть до предоставления иных реквизитов), считаются

надлежаще доставленными непосредственно в момент их вручения адресату либо по истечении 20 (Двадцати) календарных дней с момента их отправки другой стороной адресату, в зависимости от того, какой срок наступит раньше. В случае, если Договором факторинга установлены специальные сроки и порядок для уведомления, Стороны руководствуются этими специальными сроками и порядком.

9.6. Изменения реквизитов Фактора производятся в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном п. 9.4. Правил.

9.7. Сторона, уклоняющаяся от получения адресованной ей корреспонденции либо не уведомившая в разумный срок об изменении своих почтовых реквизитов, несет риск неполучения соответствующей корреспонденции и наступления связанных с этим неблагоприятных последствий.

9.8. Фактор вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила, внесение которых не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, с предварительным уведомлением об этом Клиента и иных заинтересованных лиц не менее чем за 1 (Один) календарный день до даты вступления их в силу путем размещения информации на сайте в сети Интернет по адресу <https://ft-capital.ru/> либо иным способом, обеспечивающим ознакомление с вносимыми изменениями и/или дополнениями.

9.9. Любые изменения и дополнения в Правила, в том числе утвержденная Фактором новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. Для лиц, присоединившихся к Правилам ранее даты вступления новых Правил в силу, все изменения и дополнения в Правилах являются изменениями и дополнениями, внесенными в ранее заключенный Договор факторинга с момента вступления новых Правил в силу.

9.10. Подписание Сторонами документов в Информационной системе с использованием электронных подписей означает, что такие документы: направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. При использовании электронных подписей в рамках Договора факторинга Стороны руководствуются Регламентом ЭДО и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011 г. «Об электронной подписи».

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № _____

(ОФЕРТА)

Настоящим ООО «ФТ-Капитал» (ОГРН 1114401006026, ИНН 4401128887) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с _____ (наименование юридического лица / ФИО ИП; ИНН) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими в ООО «ФТ-Капитал» Правилами факторинга и Тарифами факторингового обслуживания.

Обращаем внимание, что настоящее предложение является офертой.

В случае заинтересованности в заключении Договора факторинга на предложенных условиях Вам необходимо акцептовать настоящее предложение в Информационной системе не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты его получения.

В случае если предложение не будет акцептовано в указанный срок, Договор факторинга будет считаться незаключенным.

Акцепт настоящего предложения в Информационной системе является фактом, подтверждающим Ваше согласие на присоединение к Правилам факторинга ООО «ФТ-Капитал» в редакции, действующей на дату акцепта, в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и на заключение Договора факторинга на условиях, содержащихся в Правилах факторинга ООО «ФТ-Капитал», действующих на дату акцепта.

**Реестр существующих денежных требований № от года
в соответствии с Договором факторинга № от года**

ФАКТОР: Общество с ограниченной ответственностью «ФТ-Капитал» в лице Генерального директора Толкачева Романа Александровича, действующего на основании Устава, (адрес места нахождения: Российская Федерация, 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А, 25 этаж, помещение №1, ОГРН 1114401006026, ИНН/КПП 4401128887 / 773001001, р/с _____ в _____, к/с _____ в _____, БИК _____)

КЛИЕНТ: (если ЮЛ: наименование Клиента, ИНН, ФИО представителя, контактный телефон: телефон пользователя, р/с, к/с, БИК; Если ИП: ФИО, ИНН, контактный телефон: телефон пользователя, р/с, к/с, БИК)

ДЕБИТОР: (если ЮЛ: наименование Клиента, ИНН, р/с, к/с, БИК; Если ИП: ФИО, ИНН, р/с, к/с, БИК)

п/п	Документы, подтверждающие Денежное требование, с указанием наименования документа, номера документа, даты документа	Дата оплаты Денежного требования Дебитором	Сумма Денежного требования	Сумма Денежного требования, подлежащего уступке	Сумма единовременного / Первого платежа, перечисляемого Фактором Клиенту в счет оплаты стоимости Денежного требования (рубли)

Итого суммы Денежных требований, подлежащих уступке:

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что уведомлен об уступке Клиентом Фактору денежных требований, указанных в настоящем реестре, в полном объеме, включая все виды штрафных санкций, а также иные требования, вытекающие для Клиента в связи с указанными денежными требованиями, в частности, право на обеспечение, предоставленное Дебитором, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых денежных требований.

Дебитор подтверждает, что с даты подписания настоящего реестра будет перечислять денежные средства в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, по реквизитам Фактора, указанным в реестре. Дебитор подтверждает, что в платежном поручении на перечисление денежных средств в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, будет указываться следующее назначение платежа, подтверждающее оплату конкретного денежного требования: «Оплата по накладной / акту № ____ от __. __.20__ г. по договору № _____ от __. __.20__ г.». В случае указания иного назначения платежа Фактор оставляет за собой право распределять денежные средства, поступившие в оплату денежных требований, указанных в реестре, на свое усмотрение.

Подписывая настоящий реестр, Клиент и Дебитор подтверждают, что денежные требования, указанные в настоящем реестре, являются действительными, не оплачены, не уступлены третьим лицам, не являются предметом спора или притязаний со стороны третьих лиц.

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что на дату подписания настоящего реестра у Дебитора отсутствуют встречные требования к Клиенту, основанные на заключенном с Клиентом договоре, которые могут быть предъявлены Дебитором к зачету.

Подписывая настоящий реестр, Дебитор согласен и подтверждает, что в случае перечисления им по реквизитам Фактора денежных средств в оплату денежного требования по настоящему реестру в сумме, превышающей размер уступленного Клиентом денежного требования по настоящему реестру, Фактор перечисляет соответствующую сумму денежных средств, которые не причитаются Фактору, по реквизитам Клиента, указанным в настоящем реестре.

Уступка денежных требований в соответствии с настоящим реестром осуществлена с правом Фактора предъявлять регрессные требования по настоящему реестру к Клиенту / без права Фактора предъявлять регрессные требования по настоящему реестру к Клиенту.

Реестр подписывается в Системе ЭДО в электронной форме с применением электронных подписей Сторон. При использовании электронных подписей Стороны руководствуются Правилами работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS», опубликованными на сайте в сети Интернет <https://ft-crypto.ru/docs>, в соответствии с которыми осуществляется электронный документооборот в Системе ЭДО, и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011 г. «Об электронной подписи». Подписание Сторонами реестра и иных документов с использованием электронных подписей означает, что такие документы: направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

**Реестр будущих денежных требований № от «» года
в соответствии с Договором факторинга № от «» года**

ФАКТОР: Общество с ограниченной ответственностью «ФТ-Капитал» в лице Генерального директора Толкачева Романа Александровича, действующего на основании Устава, (адрес места нахождения: Российская Федерация, 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А, 25 этаж, помещение №1, ОГРН 1114401006026, ИНН/КПП 4401128887 / 773001001, р/с _____ в _____, к/с _____ в _____, БИК _____)

КЛИЕНТ: (если ЮЛ: наименование Клиента, ИНН, ФИО представителя, контактный телефон: телефон пользователя, р/с, к/с, БИК; Если ИП: ФИО, ИНН, контактный телефон: телефон пользователя, р/с, к/с, БИК)

ДЕБИТОР: (если ЮЛ: наименование Клиента, ИНН, р/с, к/с, БИК; Если ИП: ФИО, ИНН, р/с, к/с, БИК)

п/п	Документы, подтверждающие будущее денежное требование, с указанием наименования документа, номера документа, даты документа	Предмет уступаемого денежного требования	Дата возникновения будущего денежного требования	Дата оплаты будущего денежного требования Дебитором	Сумма будущего денежного требования	Сумма будущего денежного требования, подлежащего уступке	Сумма единовременного / Первого платежа, перечисляемого Фактором Клиенту в счет оплаты Денежного требования (рубли)

Итого суммы денежных требований:

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что уведомлен об уступке Клиентом Фактору будущих денежных требований, указанных в настоящем реестре, в полном объеме, включая все виды штрафных санкций, а также иные требования, вытекающие для Клиента в связи с указанными денежными требованиями, в частности, право на обеспечение, предоставленное Дебитором, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых денежных требований.

Дебитор подтверждает, что с даты перехода к Фактору (даты возникновения) будущего денежного требования будет перечислять денежные средства в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, по реквизитам Фактора, указанным в реестре, в сроки, указанные в реестре. Дебитор подтверждает, что в платежном поручении на перечисление денежных средств в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, будет указываться следующее назначение платежа, подтверждающее оплату конкретного денежного требования: «Оплата по накладной / акту № ___ от __.__.20__ г. по договору № _____ от __.__.20__ г.». В случае указания иного назначения платежа Фактор оставляет за собой право распределять денежные средства, поступившие в оплату денежных требований, указанных в реестре, на свое усмотрение.

Подписывая настоящий реестр, Клиент и Дебитор подтверждают, что денежные требования, указанные в настоящем реестре, являются действительными, не оплачены, не уступлены третьим лицам, не являются предметом спора или притязаний со стороны третьих лиц.

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что на дату подписания настоящего реестра у Дебитора отсутствуют встречные требования к Клиенту, основанные на заключенном с Клиентом договоре, которые могут быть предъявлены Дебитором к зачету.

Уступка денежных требований в соответствии с настоящим Реестром осуществлена с правом Фактора предъявлять регрессные требования по настоящему Реестру к Клиенту.

Реестр подписывается в Системе ЭДО в электронной форме с применением электронных подписей Сторон. При использовании электронных подписей Стороны руководствуются Правилами работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS», опубликованными на сайте в сети Интернет <https://ft-crypto.ru/docs>, в соответствии с которыми осуществляется электронный документооборот в Системе ЭДО, и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011 г. «Об электронной подписи». Подписание Сторонами реестра и иных документов с использованием электронных подписей означает, что такие документы: направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

**Реестр будущих денежных требований возврата аванса № от года
в соответствии с Договором факторинга № от года**

ФАКТОР: Общество с ограниченной ответственностью «ФТ-Капитал» в лице Генерального директора Толкачева Романа Александровича, действующего на основании Устава, (адрес места нахождения: Российская Федерация, 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А, 25 этаж, помещение №1, ОГРН 1114401006026, ИНН/КПП 4401128887 / 773001001, р/с _____ в _____, к/с _____ в _____, БИК _____)

КЛИЕНТ: (если ЮЛ: наименование Клиента, ИНН, ФИО представителя, контактный телефон: телефон пользователя, р/с, к/с, БИК; Если ИП: ФИО, ИНН, контактный телефон: телефон пользователя, р/с, к/с, БИК)

ДЕБИТОР: (если ЮЛ: наименование Клиента, ИНН, р/с, к/с, БИК; Если ИП: ФИО, ИНН, р/с, к/с, БИК)

п/п	Документы, подтверждающие наличие обязательства Дебитора, в случае неисполнения которого возникнет будущее денежное требование возврата аванса, подлежащее уступке, с указанием наименования документа, номера документа, даты документа	Предмет обязательства Дебитора, в случае неисполнения которого возникнет будущее денежное требование возврата аванса, подлежащее уступке	Дата, в которую Дебитором должно быть исполнено обязательство, в случае неисполнения которого возникнет будущее денежное требование возврата аванса, подлежащее уступке	Дата оплаты Дебитором Денежного требования в случае возникновения будущего денежного требования возврата аванса	Сумма будущего денежного требования возврата аванса (рубли)	Сумма будущего денежного требования возврата аванса, подлежащего уступке (рубли)	Сумма единовременного платежа, перечисляемого Фактором в счет оплаты стоимости Денежного требования (рубли)*	Дата возврата Клиентом Фактору Цены приобретения (суммы финансирования) в случае, если будущее требование возврата аванса не возникнет

Итого суммы будущих денежных требований, подлежащих уступке:

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что уведомлен об уступке Клиентом Фактору будущих денежных требований возврата аванса, указанных в настоящем реестре, в полном объеме, включая все виды штрафных санкций, а также иные требования, вытекающие для Клиента в связи с указанными денежными требованиями, в частности, право на обеспечение, предоставленное Дебитором, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых денежных требований.

Подписывая настоящий реестр, Дебитор и Клиент подтверждают, что основанием возникновения будущего денежного требования возврата аванса, подлежащего уступке по настоящему реестру, будет являться неисполнение Дебитором обязательства по Контракту, указанного в настоящем реестре, в установленный срок. Будущее денежное требование переходит к Фактору с момента его возникновения.

Дебитор подтверждает, что с даты перехода к Фактору будущего денежного требования будет перечислять денежные средства в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, по реквизитам Фактора, указанным в реестре. Дебитор подтверждает, что в платежном поручении на перечисление денежных средств в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, будет указываться следующее назначение платежа, подтверждающее оплату конкретного денежного требования: «Возврат аванса по договору № _____ от __. __.20__ г.». В случае указания иного назначения платежа Фактор оставляет за собой право распределять денежные средства, поступившие в оплату денежных требований, указанных в реестре, на свое усмотрение.

Подписывая настоящий реестр, Клиент и Дебитор подтверждают, что будущие денежные требования, указанные в настоящем реестре, являются действительными, не оплачены, не уступлены третьим лицам, не являются предметом спора или притязаний со стороны третьих лиц.

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что на дату подписания настоящего реестра у Дебитора отсутствуют встречные требования к Клиенту, основанные на заключенном с Клиентом договоре, которые могут быть предъявлены Дебитором к зачету.

Подписывая настоящий реестр, Дебитор согласен и подтверждает, что в случае перечисления им по реквизитам Фактора денежных средств в оплату денежного требования по настоящему реестру в сумме, превышающей размер уступленного Клиентом денежного требования по настоящему реестру, Фактор перечисляет соответствующую сумму денежных средств, которые не причитаются Фактору, по реквизитам Клиента, указанным в настоящем реестре.

Уступка денежных требований в соответствии с настоящим реестром осуществлена с правом Фактора предъявлять регрессные требования по настоящему реестру к Клиенту.

Реестр подписывается в Системе ЭДО в электронной форме с применением электронных подписей Сторон. При использовании электронных подписей Стороны руководствуются Правилами работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS», опубликованными на сайте в сети Интернет <https://ft-crypto.ru/docs>, в соответствии с которыми осуществляется электронный документооборот в Системе ЭДО, и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011 г. «Об электронной подписи». Подписание Сторонами реестра и иных документов с использованием электронных подписей означает, что такие документы: направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

**В случае оплаты суммы финансирования путем перечисления Цены приобретения несколькими платежами заполняется график перечисления финансирования, о чем указывается в данной графе.*