

**Утверждено**

**ПРАВИЛА  
ФАКТОРИНГА  
Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»  
(ТКБ БАНК ПАО)  
для совершения факторинговых сделок  
в Информационной системе «ГетФинанс**

**г. Москва,  
2021**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>1. Термины и определения.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Общие положения .....</b>	<b>4</b>
<b>3. Основные условия факторингового обслуживания.....</b>	<b>5</b>
<b>4. Права и обязанности Сторон .....</b>	<b>7</b>
<b>5. Ответственность Сторон .....</b>	<b>10</b>
<b>6. Порядок разрешения споров.....</b>	<b>11</b>
<b>7. Заключительные положения .....</b>	<b>12</b>
<b>Приложение №1 .....</b>	<b>14</b>
<b>Приложение №2 .....</b>	<b>15</b>

## 1. Термины и определения

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

**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 индивидуальный предприниматель, в отношении которых Клиент передал товар и/или выполнил работу и/или оказал услугу по возмездным Контрактам (договору купли-продажи, поставки, подряда, оказания услуг и т.д.).

**Денежные требования** – действительные требования Клиента к Дебитору, вытекающие из заключенного Контракта, срок платежа по которому наступил либо не наступил, сумма и дата оплаты которых указываются в Реестре.

**Договор факторинга** – договор факторинга, заключенный между Фактором и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга ТKB БАНК ПАО 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 «GetFinance EDS» и 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, в соответствии с которым Клиент обязуется передать в собственность товар, выполнить работы, оказать услуги, а Дебитор обязуется принять и оплатить переданный товар, выполненные работы, оказанные услуги.

**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 Клиентом 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 ТКБ БАНК ПАО

**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 к настоящим Правилам, содержащий:

- характеристики (идентификацию) Дебитора,
- характеристики (идентификацию) Денежного требования (-ий), уступленного (-ых) Фактору Клиентом,
- 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<sup>1</sup>** – система электронного документооборота «GetFinanceEDS», владельцем которой является ООО «ГетФинанс» (ОГРН1197746094193, ИНН9731027452), позволяющая обмениваться юридически значимыми электронными документами посредством специализированного программного обеспечения, расположенного по адресу: <https://eds-pro.getfinance.ru/>. Правила работы в системе электронного документооборота «GetFinanceEDS» в действующей редакции размещены по адресу <https://getfinance.ru/documents/> либо 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-sгурто.ru/>. Правила работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS» в действующей редакции размещены по адресу <https://ft-crypto.ru/docs>.

**Тарифы** – Тарифы факторингового обслуживания ТКБ БАНК ПАО, 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** – Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО), ОГРН 1027739186970, ИНН 7709129705.

**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 ТКБ БАНК ПАО определяют общие условия факторингового обслуживания в ТКБ БАНК ПАО, 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

---

<sup>1</sup> Конкретная Система электронного документооборота определяется согласно техническим возможностям по каждой Заявке на факторинг отдельно в автоматическом порядке.

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 Договор 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 путем подписания электронной подписью уполномоченного лица Клиента Предложения Фактора о заключении Договора факторинга, 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://getfinance.ru/documents/#tab-factoring>.

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. Клиент формирует в Системе ЭДО Реестр по форме Приложения № 2 и передает Фактору в Системе ЭДО в электронном виде документы, заверенные электронной подписью Клиента, подтверждающие Денежные требования Клиента к Дебиторам, в том числе, но не ограничиваясь, Контракт, а также дополнительные соглашения к нему, 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. 3.5. настоящих Правил и направляется в Системе ЭДО на подписание Дебитору.

3.4. Приобретение у Клиента каждого Денежного требования, а также уступка Клиентом каждого 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 к настоящим Правилам, а отношения между Клиентом и Фактором регулируются соответствующими пунктами Правил, исходя из указанных условий факторинга.

3.5. 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.

3.6. Денежное требование в рамках Договора факторинга переходит к Фактору с момента подписания Реестра по форме Приложения № 2 всеми Сторонами в порядке, предусмотренном п. 3.5. Правил.

3.7. После получения Фактором в Системе ЭДО Реестра, подписанного Дебитором, Реестр подписывается Фактором в случае отсутствия оснований для отказа в подписании Реестра. Оплата первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за выдачу финансирования) осуществляется Клиентом за счет средств Гарантийного обеспечения в порядке, предусмотренном Соглашением о внесении 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.

Фактор вправе требовать непосредственно от Клиента оплаты первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за выдачу финансирования) в следующих случаях:

- в случае отзыва (аннулирования) лицензии Банка России на осуществление банковских операций у Расчетного Банка, в котором открыт Счет Оператора, на котором учитывались средства Гарантийного обеспечения;
- в случае ареста/блокировки Счет Оператора, на котором учитывались средства Гарантийного обеспечения;
- в случае просрочки оплаты вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за выдачу финансирования) Оператором в рамках Соглашения о внесении гарантийного обеспечения на срок более 5 (пяти) рабочих дней.

Фактор уведомляет Оператора и Клиента о наступлении указанных выше обстоятельств. Клиент обязан перечислить Фактору сумму первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за выдачу финансирования) не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора, если от Оператора не поступит информация об оплате.

3.8. Оплата Клиенту каждого уступленного Фактору Денежного требования в размере Цены приобретения осуществляется двумя видами платежей: Первый платеж и Второй платеж.

3.9. 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.

Первый платеж составляет до 100% (сто) процентов от Цены приобретения Денежного требования и выплачивается до момента полной оплаты Дебитором этих требований. Размер каждого Первого платежа по соответствующему Денежному требованию, указанному в Реестре, доводится до сведения Клиента в Системе ЭДО при формировании Реестра. Выплата Фактором Первого платежа производится 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.

3.10. Второй платеж включает в себя одно или более перечислений Фактором в пользу Клиента суммы денежных средств, поступивших от Дебиторов, 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 со дня, следующего за днем перечисления Клиенту денежных средств в оплату Денежного требования по дате возврата Фактору суммы соответствующего Денежного требования, включительно. Датой возврата Денежного требования является дата поступления суммы Денежного требования на банковский счет Фактора, указанный в Реестре. 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.

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

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

- в первую очередь - обязательства по погашению просроченной задолженности по уступленным Денежным требованиям;
- во вторую очередь - обязательства по уплате просроченного вознаграждения за факторинговое обслуживание;
- в третью очередь - обязательства по погашению текущей задолженности по уступленным Денежным требованиям;
- в четвертую очередь - обязательства по уплате начисленного вознаграждения за факторинговое обслуживание;
- в пятую очередь - обязательства по возмещению судебных и иных расходов, связанных с взысканием задолженности по Договору факторинга;
- в шестую очередь - обязательства по уплате неустоек, начисленных за неисполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга.

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

3.13. 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. В момент формирования Реестра по форме Приложения № 2 в Системе ЭДО передавать Фактору в Системе ЭДО первичные и иные документы по уступаемым Денежным требованиям, заверенные ЭП Клиента.

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

4.1.3. Осуществлять уступку только действительных Денежных требований, то есть таких денежных требований, правом на передачу которых Клиент обладает и по которым на момент уступки ему не известны обстоятельства, вследствие которых Дебиторы вправе их не исполнять, по которым у Дебиторов нет встречных требований к зачету, которые не находятся под арестом, не обременены (залогом и/или иными правами третьих лиц), в отношении которых нет судебного спора.

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

4.1.5. 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.

4.1.6. 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.

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

- 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.

4.1.8. 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.

4.1.9. 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.

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

4.1.11. 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.

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

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

4.1.14. 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.

4.1.15. 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.

4.1.16. Клиент предоставляет Фактору на ежеквартальной основе копию бухгалтерской и иной отчетности, обязательную для составления Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации со всеми приложениями в следующие сроки:

А) Если Клиент - юридическое лицо:

если применяется стандартная система отчетности:

- до пятого рабочего дня апреля/ мая/ августа/ ноября месяца текущего календарного года - бухгалтерский баланс (ф.1), отчет о финансовых результатах (для некоммерческих организаций – отчет о целевом использовании средств) (ф.2), до пятого рабочего дня апреля текущего календарного года - отчет об изменениях капитала (ф.3), отчет о движении денежных средств (ф.4), пояснения к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (ф.5) за подписью руководителя (для годовой отчетности – также содержащие отметку налогового органа о принятии или квитанцию о приеме отчетности в электронном виде); до пятого рабочего дня апреля/ мая/ августа/ ноября месяца текущего календарного года - расшифровки основных статей баланса (дебиторская и кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения Клиента), сведения по форме № П-3 или П-5(м), содержащие отметку органа государственной статистики о принятии или квитанцию о приеме отчетности в электронном виде (в случае если применимо), налоговую декларацию по налогу на прибыль, содержащую отметку налогового органа об ее принятии или квитанцию о приеме отчетности в электронном виде, справки (или их заверенные копии) из налоговой инспекции об открытых счетах, о наличии/отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджет, выданные по состоянию не ранее 01 марта/ 01 апреля / 01 июля/ 01 октября текущего года и не позднее даты предоставления вышеуказанной отчетности Финансовому агенту, справки (или их заверенные копии) из обслуживающих Клиента кредитных организаций: о ежемесячных оборотах по дебету и кредиту расчетного рублевого счета и текущего валютного счета Клиента за истекший календарный год, а также справки о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, в т.ч. просроченной, о наличии (отсутствии) картотеки к расчетному счету, выданные по состоянию не ранее 01 марта/ 01 апреля / 01 июля/ 01 октября текущего года и не позднее даты предоставления вышеуказанной отчетности Фактору;

если применяется упрощенная система налогообложения:

- ежегодно не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, если не установлен иной срок: налоговую декларацию за последний налоговый период (для организаций применяющих упрощенный режим налогообложения), выписку из Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, справку или документы, подтверждающие произведенные расходы, за последний отчетный период (предоставляется, если Клиент применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы»), справки об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и наличии претензий к счетам, копии выписок из ЕГРЮЛ, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в ЕГРЮЛ, информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления, о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа, если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления, назначено новое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, информацию о составе (акционеров или участников), владеющих 5,0 и более процентами (акций / долей в уставном капитале), если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе (акционеров или участников), владеющих 5,0 и более процентами (акций / долей в уставном капитале);

Б) если Клиент - Индивидуальный предприниматель:

если применяется стандартная система отчетности:

1. в срок до 05 мая налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ;
2. в срок до 31 июля/ 30 октября/ 31 января копии платежных документов по уплате налога на доходы физических лиц;
3. справки (или их заверенные копии) из налоговой инспекции об открытых счетах, о наличии/отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджет, выданные по состоянию не ранее 01 марта/ 01 апреля / 01 июля/ 01 октября текущего года и не позднее даты предоставления вышеуказанной отчетности Банку;

4. справку по форме Фактора о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед персоналом и численности персонала;

если применяется упрощенная система налогообложения:

1. ежегодно не позднее 5 мая налоговую декларацию за последний налоговый период (для предпринимателей применяющих упрощенный режим налогообложения);

2. до пятого рабочего дня апреля/ мая/ августа/ ноября месяца текущего календарного года документы, подтверждающие доходы и расходы Заемщика (выписку из Книги учета доходов и расходов);

3. копии платежных документов по уплате налога на прибыль

4. справки (или их заверенные копии) из налоговой инспекции об открытых счетах, о наличии/отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджет, выданные по состоянию не ранее 01 марта/ 01 апреля / 01 июля/ 01 октября текущего года и не позднее даты предоставления вышеуказанной отчетности Фактору;

5. справку по форме Фактора о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед персоналом и численности персонала;

если применяется патентный режим налогообложения:

1. не позднее 5 рабочих дней с момента заключения Договора факторинга, если на момент заключения Договора факторинга Клиент уже находился на патентной системе налогообложения, либо не позднее 5 рабочих дней с момента перехода на патентную систему налогообложения - патент;

2. не позднее 5 рабочих дней с момента уплаты налога в соответствии с законодательством - копии платежных документов по уплате налога;

3. до пятого рабочего дня февраля/ мая/ августа/ ноября месяца текущего календарного года Книгу учета доходов и расходов;

4. справки (или их заверенные копии) из налоговой инспекции об открытых счетах, о наличии/отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджет, выданные по состоянию не ранее 01 марта/ 01 апреля / 01 июля/ 01 октября текущего года и не позднее даты предоставления вышеуказанной отчетности Фактору;

5. справку по форме Фактора о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед персоналом и численности персонала;

В) Для всех Клиентов:

- по требованию Фактора, в срок не более 3 (трех) рабочих дней с момента получения письменного запроса Фактора, другие документы, необходимые для выяснения реальных возможностей Клиента по выполнению обязательств по Договору факторинга, в том числе согласие Клиента (налогоплательщика) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными по форме, установленной действующим законодательством (далее – «Согласие»), и доверенность на представителя Фактора на предоставление Согласия в органы Федеральной налоговой службы от имени Клиента.

4.1.17. В течение всего срока действия Договора факторинга предоставлять документы и сведения (в том числе о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и представителях Клиента), необходимые Фактору для соблюдения требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.18. 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.

4.1.19. 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.

4.1.20. В случаях возврата Клиенту поставленных им по Контракту товаров (отказа в принятии оказанных Клиентом по Контракту услуг или выполненных работ), денежные требования по оплате которых были уступлены Фактору, Клиент обязуется:

- незамедлительно сообщать Фактору о таких фактах с указанием причин;

- в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты возникновения указанного факта передать Фактору накладную на возврат товара либо другой документ, подтверждающий наступление обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

#### **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.

В случаях возврата Клиенту поставленных им по Контракту товаров (отказа в принятии оказанных Клиентом по Контракту услуг или выполненных работ), денежные требования по оплате которых были уступлены Фактору, Фактор вправе требовать от Клиента в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения требования перечислить сумму Первого платежа, произведенного Фактором по уступленному денежному требованию.

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.

4.4.9. Направлять полученный Второй платеж на погашение Денежных требований, 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. Ответственность Сторон**

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

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

5.3. 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 Дебитором 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

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. 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 Первого платежа 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.

5.7. 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.

5.8. За неисполнение обязанности, предусмотренной подпунктом 4.1.3. Договора, Клиент уплачивает Фактору штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

5.9. При нарушении Клиентом обязательств по предоставлению документов, в соответствии с п.п. 4.1.16., 4.1.17. Договора факторинга, Фактор вправе взыскать с Клиента неустойку штраф в размере 50 000,00 рублей (Пятьдесят тысяч рублей 00 копеек) единоразово за каждый факт нарушения.

## **6. Порядок разрешения споров**

6.1. 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 7.4. 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. К претензии должны быть приложены надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие изложенные в ней обстоятельства.

6.2. Споры между Сторонами, возникшие из Договора факторинга, передаются на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней со дня направления истцом претензии в соответствии с пунктом 6.1. Правил.

## **7. Заключительные положения**

7.1. 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.

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

7.3. 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.

7.4. 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: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35.

- 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.

7.5. Все уведомления и сообщения, направленные почтовым отправлением или нарочным по реквизитам, указанным в пункте 7.4. 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.

7.6. Изменения реквизитов Фактора производятся в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном п. 7.4. Правил.

7.7. 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.

7.8. 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://getfinance.ru/documents/#tab-factoring> либо иным способом, обеспечивающим ознакомление с вносимыми изменениями и/или дополнениями.

7.9. 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.

7.10. 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 2011г. «Об электронной подписи».

7.11. Фактор предоставляет информацию о кредитной истории Клиента по Договору факторинга в объеме, установленном статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях», в бюро кредитных историй, с которым у Фактора заключен договор об оказании информационных услуг, на что Клиент, заключая Договор факторинга, дает своё согласие.

## **8. Гарантии и заверения Клиента**

8.1. Заключая Договор факторинга Клиент безусловно подтверждает и гарантирует, что:

- Клиент является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе налоговым), обладает необходимой правоспособностью для

осуществления своей деятельности, заключения и исполнения Договора факторинга (если Клиент - юридическое лицо);

- исполнительные органы Клиента созданы и действуют в соответствии с учредительными документами Клиента (если Клиент - юридическое лицо);

- Клиент обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения Договора факторинга (если Клиент - Индивидуальный предприниматель);

- Клиент в дееспособности не ограничен, под опекой, попечительством, а также патронажем не состоит, при заключении Договора факторинга не находится в состоянии алкогольного, токсического, наркотического опьянения, по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять свои обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознать суть Договора факторинга, что у него отсутствуют обстоятельства, вынуждающие совершить сделку факторинга (если Клиент - Индивидуальный предприниматель);

- представитель Клиента, акцептовавший предложение Фактора о заключении Договора факторинга и подписавший все другие, связанные с ним документы, имеет необходимые для этого полномочия;

- на момент заключения Договора факторинга между ним и Дебиторами по Контрактам не существует заключенного в какой бы то ни было форме соглашения о запрете или ограничении уступки денежных требований по Контрактам третьему лицу;

- на момент заключения Договора факторинга у Дебиторов нет встречных требований к Клиенту; денежные требования Клиента по Контрактам не находятся под арестом, не обременены (залогом или иными правами третьих лиц), в отношении них отсутствуют споры;

- Клиент несет ответственность за недействительность денежных требований, являющихся предметом уступки, возможность их передачи и свободу от возражений и протестов по ним. Клиент несет ответственность за то, чтобы впоследствии уступленные денежные требования не изменялись и не прекращались вследствие опротестования или предъявления к зачету Дебитором своих денежных требований, основанных на его Контракте с Клиентом, в случае, если они имелись у Дебитора ко времени, когда им был подписан Реестр, и/или из-за того, что поставленный Дебитору Клиентом товар, выполненные работы или оказанные услуги оказались несоответствующими Контракту, в результате чего Дебитор мог бы потребовать расторжения Контракта, заключенного с Клиентом (в отношении таких требований) и/или возмещения убытков из-за невыполнения условий Контракта;

- заключение и исполнение Договора факторинга не нарушает никаких положений и норм учредительных документов Клиента и действующего законодательства, в том числе законодательства об одобрении сделок, внутренних документов Клиента, иных правил, установленных по отношению к Клиенту, его прав и обязанностей перед третьими лицами, а также прав и интересов третьих лиц (если Клиент - юридическое лицо);

- на осуществление деятельности Клиента получены все необходимые согласования, лицензии или разрешения государственных и иных уполномоченных органов;

- в представляемой Фактору бухгалтерской и иной финансовой отчетности Клиента правильно, достоверно и полно отражается финансовое положение Клиента;

- Клиент осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с требованиями налогового законодательства, в том числе надлежащим образом исполняет свои обязательства по уплате установленных налоговым законодательством Российской Федерации налогов и сборов (региональных и федеральных), ведет в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, предоставляет уполномоченным налоговым органам в нормативно регулируемые сроки актуальную и достоверную отчетность, иные документы о финансово-хозяйственной деятельности организации, а также исполняет иные обязанности налогоплательщика (а в случаях, предусмотренных законом - обязанности налогового агента);

- Клиент не имеет неисполненных обязательств перед третьими лицами, которые могут иметь существенное значение для деятельности Клиента и/или о которых Фактор не был проинформирован Клиентом до момента заключения Договора факторинга;

- Клиент надлежащим образом исполняет свои обязательства по всем договорам, исполнение которых влияет на размер и качество активов Клиента;

- Клиент заверяет, что не существует каких-либо обременений в отношении всех или части активов Клиента, за исключением обременений, о которых известно Фактору из предоставленных ему Клиентом документов;



- Клиент не вовлечен в судебные споры, за исключением тех, о которых Клиент уведомил Фактора;
- в отношении Клиента не введена процедура банкротства, и Клиент не предвидит возникновение существенных судебных споров или процедур банкротства;
- у Клиента отсутствуют признаки неплатежеспособности или недостаточности имущества;
- настоящий Договор заключается Клиентом не в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов Клиента;
- в случае банкротства Клиента или принудительного отчуждения его активов удовлетворение прав (требований) Фактора к Клиенту по Договору факторинга будет осуществляться на равных условиях с удовлетворением прав (требований) других кредиторов к Клиенту, за исключениями, установленными действующим законодательством РФ;
- Клиент имеет безусловную возможность выполнить принятые им на себя по Договору факторинга обязательства надлежащим образом и в установленные сроки;
- Клиент подтверждает, что вся информация, предоставленная Клиентом Фактору, достоверна.

8.2. Клиент несет полную ответственность за достоверность предоставленных Фактору заверений и гарантий, на которые Фактор полагается при заключении Договора факторинга.

8.3. В случае если заверения и гарантии Клиента полностью или в части окажутся недостоверными, Фактор вправе взыскать с Клиента возникшие из-за данного факта убытки и/или расторгнуть Договор факторинга в одностороннем порядке.

### **9. Обстоятельства непреодолимой силы**

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору факторинга, если такое неисполнение вызвано действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила). К таким обстоятельствам, в частности, относятся: наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, эмбарго, а также установление на основании закона Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий).

9.2. При наступлении указанных в п. 9.1. Правил обстоятельств, Сторона обязана не позднее 3 (Трех) рабочих дней известить о них в письменной форме другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств, оценку их влияния на исполнение обязательств по Договору факторинга и быть подтверждено компетентной государственной организацией.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № \_\_\_\_\_

(ОФЕРТА)

Настоящим ТКБ БАНК ПАО (ОГРН 1027739186970, ИНН 7709129705) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с \_\_\_\_\_ (наименование юридического лица / ФИО ИП; ИНН) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими в ТКБ БАНК ПАО 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 ТКБ БАНК ПАО 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 ТКБ БАНК ПАО действующих на дату акцепта.

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

**ФАКТОР:** Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» / ТКБ БАНК ПАО в лице Емельянова Михаила Альбертовича, действующего на основании доверенности №01-06/1024 от 22.12.2020г., ОГРН 1027739186970, ИНН/КПП 7709129705 / 770901001, к/с 3010181080000000388 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525388

**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 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 «GetFinanceEDS», опубликованными на сайте в сети Интернет <https://getfinance.ru/documents/>, либо 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 2011г. «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.