



УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Генерального директора
ООО «ПСБ Факторинг»

Введены в действие
С 25.11.2021

**ПРАВИЛА
ФАКТОРИНГА
ООО «ПСБ Факторинг»
для совершения факторинговых сделок
в Информационной системе «ГетФинанс»**

г. Москва,
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Термины и определения	3
2.	Общие положения.....	5
3.	Основные условия факторингового обслуживания	6
4.	Вознаграждение за факторинговое обслуживание.....	9
5.	Права и обязанности Сторон.....	10
6.	Ответственность Сторон.....	15
7.	Порядок разрешения споров	18
8.	Требования к передаваемым клиентом документам	18
9.	Заверения клиента об обстоятельствах.....	20
10.	Конфиденциальность.....	22
11.	Заключительные положения	24
	Приложение №1	26
	Приложение №2	27
	Приложение №3	28
	Приложение №4.....	31

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 за выдачу финансирования по Договору факторинга, условия и порядок перечисления которых регламентирован настоящими Правилами и Соглашением о внесении гарантийного обеспечения, заключаемого между Клиентом, Фактором и Оператором в электронном виде посредством Информационной системы.

Дебитор – юридическое лицо или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, созданные(зарегистрированные) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отношении которых Клиент передал товар и/или выполнил работу и/или оказал услугу по Контрактам.

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 – рамочный договор об общих условиях финансирования под уступку денежного требования, заключенный между Фактором и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Документ в электронном виде – Электронный образ документа или Электронный документ.

Заявка на финансирование (Заявка на факторинг) – заявка Клиента в форме Электронного документа, направляемая Клиентом Фактору посредством использования Информационной системы, на получение финансирования под уступку денежных требований по Контракту на условиях Правил.

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 ЭДО, 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, созданные(зарегистрированные) в соответствии с законодательством Российской Федерации, присоединившиеся к Регламенту ЭДО и аккредитованные в Информационной системе в установленном Регламентом ЭДО порядке, присоединившиеся к Правилам работы в системе электронного документооборота «GetFinance EDS».

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, в рамках исполнения которого возникает Денежное требование.

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 обеспечение исполнения обязательства Клиента перед Фактором.

Поручительство – способ обеспечения исполнения обязательства Клиента перед Фактором за счет третьего лица(Поручителя), предоставляемое Поручителем Фактору. Поручительство оформляется в форме договора, заключаемого между Поручителем и Фактором.

Предложение о заключении Договора факторинга - документ, направляемый Фактором Клиенту в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, являющийся офертой на заключение Договора факторинга с предложением присоединиться к Правилам, который оформляется по форме Приложения №1 к Правилам.

Предложение по заявке на финансирование – документ, формируемый Фактором в Информационной системе, подтверждающий предварительное согласие Фактора на финансирование Контракта под уступку Денежных требований и содержащий условия финансирования, а также размер Вознаграждения за факторинговое обслуживание по конкретному Контракту.

Правила – настоящие Правила факторинга ООО «ПСБ Факторинг» для совершения факторинговых сделок в Информационной системе «ГетФинанс».

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 ЭДО¹ – система электронного документооборота «GetFinanceEDS», владельцем которой является ООО «ГетФинанс» (ОГРН1197746094193, ИНН9731027452), позволяющая обмениваться юридически значимыми Документами в электронном виде 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-crypto.ru/>. Правила работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS» в действующей редакции размещены по адресу <https://ft-crypto.ru/docs>.

Тарифы факторингового обслуживания – размер вознаграждения Фактора, подлежащий оплате Клиентом в связи с оказанием факторинговых услуг в соответствии с Договором факторинга, размещаемые в Информационной системе в составе Предложения по заявке на финансирование.

Фактор – ООО «ПСБ Факторинг» (ОГРН 1087746242297, ИНН 7722639751).

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 и равная сумме Первого платежа и Второго платежа.

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, соответствующая требованиям к усиленной квалифицированной электронной подписи, определенным ФЗ «Об электронной подписи».

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

Электронный документ – документ, созданный в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, подписанный ЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Электронный образ документа – переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования копия документа, изготовленного на бумажном носителе, заверенная ЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила определяют общие условия факторингового обслуживания, порядок присоединения Клиента к Правилам, а также регулируют отношения, возникающие в связи с финансированием под уступку Денежного требования (факторинга) между Клиентом и Фактором (далее при совместном упоминании – Стороны) и предоставлением иных факторинговых услуг Фактором Клиенту на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

2.2. Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют общие условия выплаты Фактором Клиенту Суммы финансирования в счет уступки Денежного требования Клиента к Дебитору, вытекающего из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору, и осуществления Фактором прав по указанным Контрактам, а также исполнения Клиентом обязательств по оплате Вознаграждения за факторинговое обслуживание.

2.3. 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 документы, подтверждающие наличие и действительность обеспечения Денежных требований.

2.4. Фактор вправе по своему усмотрению принять решение о возможности заключения Договора факторинга с Клиентом после рассмотрения Заявки на факторинг и документов Клиента для заключения 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.

2.6. В случае готовности Клиента заключить Договор факторинга в соответствии с Предложением о заключении Договора факторинга Клиент в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Предложения о заключении Договора факторинга подписывает их в Информационной системе с помощью ЭП, что является фактом, подтверждающим присоединение Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.7. Датой заключения Договора факторинга является дата подписания 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 (с приложением всех дополнительных соглашений и приложений к контракту на момент направления Заявки),

Денежные требования по которому планируется уступить (в форме Электронного образа, заверенного ЭП).

3.2. Фактор рассматривает Заявку 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.

3.3 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 по заявке на финансирование в Информационной системе является фактом, подтверждающим предварительное одобрение Фактором возможности финансирования Клиента по уступке Денежных требований, возникших из 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 за факторинговое обслуживание.

3.4. Клиент формирует в Системе ЭДО Реестр по форме Приложения № 2 к Правилам и передает Фактору в Системе ЭДО в электронном виде Электронные образы документов, заверенные Электронной подписью Клиента, подтверждающие Денежные требования Клиента к Дебиторам, указанные в п.3.17 настоящих Правил. 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.

3.5. Приобретение у Клиента Денежного требования к Дебитору в рамках Договора факторинга, осуществляется на условиях факторинга с правом предъявления регрессного требования к Клиенту или без (о чем указывается в Реестре), оформляется Реестром по форме Приложения №2 к настоящим Правилам, а отношения между Клиентом и Фактором регулируются пунктами 6.11 – 6.24 Правил, а также иными пунктами Правил касающиеся регулирования права регресса, принадлежащего Фактору в случае указания в Реестре права Фактора предъявлять регрессные требования к Клиенту.

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 (в том числе, в виде Электронных образов) с использованием Электронных подписей в Системе ЭДО означает, что такие документы направлены от имени Фактора, Клиента и Дебитора, 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. Денежное требование в рамках Договора факторинга переходит к Фактору с момента подписания Реестра по форме Приложения № 2 к Правилам в порядке, предусмотренном п. 3.6, п. 3.8 Правил.

3.8. После получения Фактором в Системе ЭДО Реестра, подписанного Дебитором, Реестр подписывается Фактором в случае согласия Фактора с уступкой указанных в Реестре Денежных требований.

3.9. Оплата Клиентом Вознаграждения за факторинговое обслуживание состоит из двух видов платы (двух частей): первая часть - Вознаграждение за выдачу финансирования и вторая часть - Вознаграждение за оказание факторинговых услуг, порядок оплаты которых определен в разделе 4 Правил. Фактором может применяться либо обе части платы, либо только одна часть платы (любая из перечисленных).

3.10. Оплата Клиенту каждого уступленного Фактору Денежного требования в размере Цены приобретения осуществляется двумя платежами: Первый платеж и Второй платеж.

3.11. Первый платеж включает в себя одно или более перечислений Фактором денежных средств в пользу Клиента в счет оплаты Цены приобретения Денежного требования, уступаемого Клиентом Фактору.

Первый платеж составляет не более 95% (девяноста пяти) 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.

3.12. 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 в соответствии с разделом 4 настоящих Правил за весь период пользования денежными средствами Клиентом со дня, следующего за днем перечисления Клиенту Первого платежа в счет Денежного требования по дате (включительно) поступления всей суммы в оплату Денежного требования на банковский счет Фактора, указанный в Реестре. Второй платеж перечисляется Клиенту на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств в счет исполнения Денежного требования.

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

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

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

3.15. В случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром срок, Клиент оплачивает вторую часть Вознаграждения за факторинговое обслуживание, которая рассчитывается в соответствии с разделом 4 настоящих Правил, за весь период пользования денежными средствами Клиентом с даты перечисления Клиенту Первого платежа в оплату Денежного требования по дате поступления всей суммы в оплату Денежного требования на банковский счет Фактора, указанный в Реестре.

3.16. Остаток денежных средств, полученных Фактором от Дебитора на погашение конкретного Денежного требования по Реестру, после погашения выплаченного Клиенту Первого платежа и уплаты Вознаграждения за факторинговое обслуживание по Денежному требованию, не направляется в погашение прочих Денежных требований, уступленных Фактору, срок оплаты которых еще не наступил.

3.17. Для осуществления финансирования под уступку Денежных требований Клиентов, в отношении которых Фактору переданы Реестры, Клиент передает Фактору документы (в форме Электронных образов, удостоверенных ЭП), удостоверяющие Денежные требования, а именно:

а) иные, помимо Контракта, документы, содержащие существенные условия Контракта (заказы (заявки) на передачу товара, предоставление работ, оказание услуг, спецификации и т.п.), если иное не согласовано Фактором;

б) документы, подтверждающие исполнение Клиентом обязанности по передаче товара (выполнению работ, оказанию услуг) Дебитору либо иные аналогичные документы, подтверждающие исполнение Клиентом Контракта и наличие Денежных требований к Дебитору (товарные накладные, акты о выполнении работ, акты об оказании услуг, акты приема-передачи товара по количеству и качеству, универсальные передаточные документы (УПД), универсальные корректировочные документы (УКД) и другие), если иное не согласовано Фактором;

в) счета-фактуры (предоставляются в случае, если счета – фактуры подтверждают исполнение Клиентом обязательств перед Дебитором по Контракту, или если в соответствии с условиями Контракта предоставление счета-фактуры является условием исполнения Денежного требования Дебитором (предоставление/выставление счета-фактуры Дебитору является условием, в зависимость от которого поставлено исполнение Дебитором Денежных требований)), если иное не согласовано Фактором.

3.18. Клиент предоставляет Фактору право в любое время, в том числе до наступления предусмотренных Правилами и (или) Реестрами сроков исполнения Клиентом денежных обязательств списать без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов Фактора, суммы, подлежащие оплате по обязательствам Клиента в соответствии с Правилами, определив по своему усмотрению, какие обязательства (задолженность) Клиента исполняются (погашается) за счет производимого в рамках списания платежа, со счетов Клиента, открытых в ПАО «Промсвязьбанк».

В целях реализации Фактором права, предусмотренного настоящим пунктом, Клиент обязуется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты заключения Договора факторинга предоставить Фактору в отношении открытых в ПАО «Промсвязьбанк» банковских счетов документальные подтверждения:

1) заключения дополнительного(-ых) соглашения(-ий) к договору(-ам) банковского счета с ПАО «Промсвязьбанк», предусматривающего(-их) условия, необходимые и достаточные для предъявления Фактором инкассовых поручений,

2) заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета с ПАО «Промсвязьбанк», предусматривающего условие о заранее данном акцепте предъявляемых Фактором платежных требований либо предоставления заранее данного акцепта в виде отдельного документа или сообщения (заранее данный акцепт должен быть предоставлен Клиентом без ограничения по количеству платежных требований Фактора, выставляемых в соответствии с Правилами и (или) Реестрами, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящих Правил и (или) Реестров, с возможностью частичного исполнения платежных требований Фактора),

3) совершения иных юридически значимых действий, необходимых для реализации Фактором права осуществлять списание денежных средств с указанных счетов Клиента без его дополнительного распоряжения (согласия), в случае, если совершение таких действий будет необходимо в соответствии с требованиями законодательства и (или) нормативными актами Банка России.

Надлежащим документальным подтверждением исполнения указанных обязательств Клиента будут являться заверенные уполномоченным представителем Клиента с приложением оттиска его печати копии соответствующих дополнительных соглашений к договорам банковского счета (в том числе в виде Электронного образа) с ПАО «Промсвязьбанк» (или полученный Фактором экземпляр подписанного трехстороннего соглашения к договору банковского счета, если Фактор агент является его стороной) и документов о предоставлении заранее данного акцепта, содержащих отметки ПАО «Промсвязьбанк» о принятии их к исполнению (если заранее данный акцепт не будет содержаться в дополнительном соглашении).

3.19. Фактор оказывает Клиенту в течение всего срока действия Договора факторинга услуги по управлению дебиторской задолженностью в отношении каждого Контракта, Денежные требования по которому уступаются Фактору в соответствии с условиями настоящих Правил. В рамках управления дебиторской задолженностью Фактор осуществляет следующие действия:

а) обработка документов (ввод сведений, содержащихся в документах, в электронные базы данных Фактора);

б) осуществляет учет и контроль текущего состояния Денежных требований к Дебиторам;

в) предъявляет Денежные требования к оплате Дебиторам, в т.ч. в случае просрочки исполнения Дебитором Денежного требования, уступленного Фактору, направляет такому Дебитору соответствующее напоминание в письменной форме по почте (факсу) или информирует Дебитора о наличии задолженности в устной форме по телефону в сроки, определяемые Финансовым агентом исходя из обычаев делового оборота.

Фактор предоставляет Клиенту отчет об оказанных услугах по управлению дебиторской задолженностью по письменному запросу Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с даты

получения запроса Клиента и направляет его в форме Электронного документа, подписанного ЭП уполномоченного лица Фактора по адресу электронной почты Клиента, указанному в запросе. Отчет предоставляется Фактором за последний календарный месяц, предшествующий запросу Клиента, в случае неполучения запроса Клиента о получении отчета в течение 1 (одного) рабочего дня с даты окончания отчетного месяца, услуги Фактора по управлению дебиторской задолженностью считаются принятыми Клиентом.

В случае если у Клиента возникнут возражения по представленному Фактором отчету, Клиент имеет право предоставить эти возражения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления Фактором отчета, в противном случае услуги Фактора считаются принятыми.

4. Вознаграждение за факторинговое обслуживание

4.1. Клиент обязуется уплачивать Фактору Вознаграждение за факторинговое обслуживание в размере и в порядке, которые определяются настоящим разделом Правил.

4.2. Вознаграждение за факторинговое обслуживание рассчитывается и выплачивается в отношении каждого Денежного требования, уступленного Фактору и указанному в Реестре. В размер Вознаграждения за факторинговое обслуживание, исчисляемого в соответствии с настоящим разделом, включается оплата услуг Фактора за оказание факторинговых услуг, которая включает в себя оказание факторинговых услуг и услуги по административному управлению дебиторской задолженностью. Размер Вознаграждения за выдачу финансирования и Вознаграждения за оказание факторинговых услуг устанавливается по ставкам, определенным в Предложении по заявке на финансирование.

На сумму Вознаграждения за факторинговое обслуживание начисляется НДС в порядке и в размере, которые установлены законодательством Российской Федерации. Фактор ежемесячно, не позднее 5 (Пятого) рабочего дня текущего календарного месяца, предоставляет Клиенту счет-фактуру за предыдущий календарный месяц.

4.3. Клиент оплачивает Фактору Вознаграждение за факторинговое обслуживание в следующем порядке.

4.3.1 Первая часть вознаграждения (Вознаграждение за выдачу финансирования), *в случае если оно предусмотрено Предложением по заявке на финансирование*, оплачивается 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.

4.3.2 Вторая часть вознаграждения (вознаграждение за оказание факторинговых услуг), которое устанавливается по ставке, определенной в Предложении по заявке на финансирование, рассчитывается и начисляется в процентах годовых, начисляемых на сумму Первого платежа, выплаченного в отношении Денежного требования за период со дня, следующего за днем выплаты Первого платежа, по день, когда сумма, определяемая в соответствии с настоящим пунктом, достигнет нулевого значения (будет равна нулю или меньше нуля), Вознаграждение за оказание факторинговых услуг оплачивается в дату выплаты Фактором Второго платежа Клиенту путем удержания суммы второй части вознаграждения из суммы Вторых платежей.

В целях расчета вознаграждения за оказание факторинговых услуг сумма выплаченного Фактором Первого платежа уменьшается на сумму денежных средств, полученных Фактором в счет исполнения уступленного Фактору Денежного требования, за вычетом удержанных Фактором из сумм, подлежащих выплате Клиенту в соответствии с Договором, неисполненных Клиентом обязательств по оплате:

- а) неустоек (штрафов и пеней), предусмотренных Договором;
- б) вознаграждения за выдачу финансирования.

Фактор вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить указанный выше порядок начисления вознаграждения за оказание факторинговых услуг и установить, что она начисляется в процентах от суммы Первого платежа, выплаченного в отношении Денежного требования и уменьшенного на сумму денежных средств, полученных Фактором в счет исполнения уступленного Фактору Денежного требования, без каких-либо вычетов. Изменения вступают в

силу по истечении 5 (Пяти) рабочих дней со дня направления Фактором соответствующего уведомления, если иной срок не указан в уведомлении.

4.4. Обязательства Клиента по уплате вознаграждения исполняются в следующей очередности независимо от назначения платежа:

- а) в первую очередь вносится первая часть Вознаграждения за факторинговое обслуживание (Вознаграждение за выдачу финансирования);
- б) во вторую очередь вносится вторая часть Вознаграждения за факторинговое обслуживание (Вознаграждение за оказание факторинговых услуг).

Фактор вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить данную очередность, уведомив об этом Клиента.

4.5. В случае, если в Предложении по заявке на факторинг размер Вознаграждения за выдачу финансирования будет отличен от 0 (нуля), то Вознаграждение за выдачу финансирования оплачивается Фактору в дату выплаты Фактором Первого платежа Клиенту путем перечисления Оператором суммы Гарантийного платежа на счет Фактора. Оплата Вознаграждения за оказание факторинговых услуг будет удержана Фактором из Второго платежа, который Фактор в соответствии с условиями настоящих правил обязан перечислить Клиенту.

4.6. В случае, если в Предложении по заявке на факторинг размер Вознаграждения за выдачу финансирования будет равен 0 (нулю), то Вознаграждение за оказание факторинговых услуг, рассчитанное в соответствии с положениями п.4.2 Правил, будет оплачено путем удержания соответствующей суммы Вознаграждения из суммы Второго платежа, который Фактор в соответствии с условиями настоящих правил обязан перечислить Клиенту.

4.7. В случае невозможности удержания Вознаграждения за факторинговое обслуживание из средств, подлежащих выплате Клиенту в виде Второго платежа, Клиент уплачивает Вознаграждение Фактору не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента выставления Фактором Клиенту счета на оплату Вознаграждения.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. 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.

5.1.2. По запросу Фактора, направленному в Системе ЭДО, обеспечивать регистрацию Дебитора в Системе ЭДО путем присоединения Дебитора к правилам работы в Системе ЭДО.

5.1.3. Осуществлять уступку только действительных Денежных требований.

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

5.1.5. Незамедлительно сообщить Фактору о случаях, когда Дебитор заявляет о намерении уменьшить Денежное требование 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 вернуть Фактору денежную сумму, на которую Денежное требование было изменено, если Фактором были выплачены денежные средства в счет приобретения Денежных требований Клиента к Дебитору.

5.1.6. 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.

5.1.7. 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 Договору факторинга, 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.

5.1.8. 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.

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

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

5.1.11. 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.

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

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

5.1.14. 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 регистрации 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.

5.1.15. По требованию Фактора в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения такого требования, если иной срок не установлен в самом требовании, предоставить Фактору документальные подтверждения:

а) заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета с указанной в требовании Фактора кредитной организацией, предусматривающего условия, необходимые и достаточные для принятия к исполнению такой кредитной организацией предъявленных Фактором инкассовых поручений в целях исполнения всех обязательств Клиента перед Фактором по Договору факторинга;

б) заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета с указанной в требовании Фактора кредитной организацией с условием о заранее данном акцепте Клиента предъявляемых Фактором платежных требований либо предоставления заранее данного

акцепта в виде отдельного документа или сообщения в целях исполнения всех обязательств Клиента перед Фактором по Договору факторинга;

в) совершения иных юридически значимых действий, необходимых для реализации Фактором права на предъявление к банковским счетам Клиента распоряжений (требований) о списании (переводе) денежных средств в пользу Фактора, в случае, если совершение таких действий будет необходимо в соответствии с требованиями законодательства и (или) нормативными актами Банка России.

Заранее данный акцепт должен быть предоставлен Клиентом без ограничения по количеству и сумме платежных требований Фактора, без ограничения по требованиям по Договору факторинга, удовлетворяемым за счет списания (перевода), и с возможностью частичного исполнения платежных требований Фактора.

Надлежащим документальным подтверждением исполнения вышеуказанных обязательств Клиента будут являться заверенные уполномоченным представителем Клиента с приложением оттиска его печати копии соответствующих дополнительных соглашений к договорам банковского счета с вышеуказанными кредитными организациями (или полученный Фактором экземпляр подписанного трехстороннего соглашения к договору банковского счета, если Фактор является его стороной) и документов о предоставлении заранее данного акцепта, содержащих отметки вышеуказанных кредитных организаций о принятии их к исполнению (если заранее данный акцепт не будет содержаться в дополнительном соглашении).

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

5.1.17. 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.

5.1.18. 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.

5.2. Клиент вправе:

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

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

5.3. Фактор обязуется:

5.3.1. 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.

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

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

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

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

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

5.3.7. 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.

5.3.8. 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.

5.4. Фактор вправе:

5.4.1. В любое время изменять размер Вознаграждения за факторинговое обслуживание в отношении конкретного Контракта, указанного в Предложении по заявке на финансирование, уведомив об этом Клиента в Информационной системе и/или Системе ЭДО до момента подписания Клиентом очередного Реестра. Размер Вознаграждения за факторинговое обслуживание изменяется с момента подписания Сторонами (Клиентом и Фактором) нового Предложения по заявке на финансирование либо Дополнения к Предложению (Приложение №4) по заявке на финансирование (в зависимости от реализованного функционала).

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

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

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

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

5.4.6. 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.

5.4.7. 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.

5.4.8. 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.

5.4.9. В одностороннем внесудебном порядке отказать в финансировании под уступку Денежных требований (определенного Денежного требования) в случае невыполнения Клиентом или Дебитором своих обязательств перед Фактором; в случае, если Денежное требование (в т.ч. Контракт или документы по Денежному требованию) не соответствует условиям настоящих Правил; в случае, если от Дебитора поступили возражения по денежным требованиям (в том числе намерение уменьшить сумму платежа по денежному требованию) или если ранее обязательства по денежному требованию были частично исполнены, либо прекращены Дебитором путем проведения зачета; в случае, если период отсрочки по Денежному требованию меньше минимального или превышает 120 (Сто двадцать) дней, если иное не согласовано Фактором; а также в случаях, когда Фактором выявлены обстоятельства, свидетельствующие, по мнению Фактора, о том, что обязательства Клиента или Дебитора не будут исполнены или соответствующее Денежное требование недействительно или может быть признано недействительным.

6. Ответственность Сторон

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

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

6.3. 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

6.4. 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.

6.5. 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.

6.6. За неисполнение обязанности, предусмотренной подпунктом 5.1.3. Правил, Клиент уплачивает Фактору штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

6.7. В случае:

а) недействительности уступки и (или) несоблюдения предусмотренных законодательством Российской Федерации требований к уступке Денежного требования;

б) недействительности уступленного Фактору Денежного требования или его части;

в) несоответствия условий уступленного Фактору Денежного требования условиям, определенным в документах, переданных Фактору в соответствии с настоящими Правилами до момента выплаты Фактором в отношении данного Денежного требования первого платежа, в том числе при наличии соглашения, изменяющего условия исполнения Дебитором Денежного требования, заключенного между Клиентом и Дебитором до или после выплаты Фактором в отношении данного Денежного требования Первого платежа и не переданного Фактору до указанного момента;

г) если Дебитор оспаривает свои обязательства по Денежному требованию, в том числе заявляет о намерении уменьшить сумму платежа по Денежному требованию на сумму неустоек или сумму возвращенного Клиенту товара, о прекращении Денежного требования (полностью или в части), в том числе путем зачета встречных однородных требований, или об иных обстоятельствах, вследствие которых Дебитор вправе не исполнить Денежное требование в пользу Фактора полностью или в части;

д) если Денежное требование не перешло к Фактору по любым основаниям.

Клиент в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления любого из указанных обстоятельств обязан осуществить возврат Фактору финансирование (Первый платеж), выплаченного в счет уступки Денежного требования, в отношении которого возникли данные обстоятельства, или соответствующей части Суммы финансирования, выплаченной под уступку части Денежного требования, в отношении которой возникли данные обстоятельства, за вычетом суммы денежных средств, полученных Фактором во исполнение данного Денежного требования (части Денежного требования), при условии, что у Фактора отсутствует обязанность вернуть данные денежные средства Дебитору. Клиент также обязан в указанный срок выплатить Фактору Вознаграждение за факторинговое обслуживание, исчисленного в отношении Денежного требования (части Денежного требования), в отношении которого (которой) возникли указанные обстоятельства, по дате фактического возврата Фактору финансирования (соответствующей части финансирования), а также возместить Фактору причиненные убытки.

В момент исполнения Клиентом обязанности по уплате Фактору сумм, определенных в настоящем пункте, в полном объеме к Клиенту переходит Денежное требование (соответствующая часть Денежного требования) в неисполненной и действительной части, о чем Клиент и Фактор вправе уведомить Дебитора. При этом оформлении, каких-либо документов, подтверждающих переход Денежных требований, Клиенту не требуется.

После перехода Денежного требования (соответствующей части Денежного требования) к Клиенту Фактор обязан по требованию Клиента передать ему документы, удостоверяющие указанное Денежное требование, в случае отсутствия оригиналов данных документов у Клиента, за исключением документов, удостоверяющих иные Денежные требования, не переданные к Клиенту, а также документов, которые Клиент не передавал Фактору. Взамен полученных от Фактора оригиналов данных документов, Клиент передает Фактору заверенные Клиентом копии.

6.8 В случае если в процессе исполнения Договора факторинга взыскание задолженности с Дебитора по Денежному требованию будет невозможно по основаниям, предусмотренным п. 6.9 настоящих Правил, Стороны согласны считать данный факт достаточным для обращения Фактора в правоохранительные органы с заявлением в целях проведения проверки наличия в действиях Клиента / Дебитора признаков преступлений, состав которых предусмотрен уголовным законодательством Российской Федерации (в т.ч. ст. 159 «Мошенничество», ст. 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием», ст. 160 «Присвоение или растрата» Уголовного кодекса Российской Федерации).

6.9. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом обязательств по Договору факторинга, Клиент по требованию Фактора уплачивает Фактору пени в размере 0,08 % от суммы, уплата которой просрочена, за каждый день просрочки.

Фактор вправе уменьшить размер пени, установленных в настоящем пункте, в одностороннем внесудебном порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления в порядке, установленном настоящими Правилами.

6.10. В случае если в соответствии с Реестром уступка Денежных требований осуществлена с правом Фактора предъявлять регрессные требования по Реестру к Клиенту Клиент обязывается на условиях, указанных в пунктах 6.11 – 6.24 Правил, солидарно с Дебитором отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежных требований, указанных в Реестре.

6.11. В случае, если Дебитор не исполнит в полном объеме уступленное Фактору Клиентом Денежное требование, в отношении которого Фактор выплатил Клиенту Первый платеж, Клиент обязан в течение срока, равного 42 (Сорока двум) календарным дням, увеличенным на 3 (Три) рабочих дня, с момента истечения срока исполнения Денежного требования, выплатить Фактору сумму неисполненного Денежного требования в полном объеме, включая сумму неисполненных требований по уплате процентов и неустоек, а также сумму налога на добавленную стоимость (НДС).

Дальнейшие расчеты между Фактором и Клиентом осуществляются в соответствии с Договором факторинга.

6.12. Фактор вправе уведомить Клиента о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Дебитором Денежных требований, уступленных Фактору Клиентом, за 3 (Три) рабочих дня до дня истечения срока, указанного в пункте 6.11 Правил.

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

6.14. Клиент и Фактор вправе уведомить Дебитора о переходе в вышеизложенном порядке Денежных требований к Клиенту (при исполнении Клиентом в пользу Фактора Денежных требований) с указанием сведений о перешедших Денежных требованиях.

6.15. После перехода Денежного требования к Клиенту в вышеизложенном порядке Фактор обязан по требованию Клиента передать ему документы (в форме Электронных образов), удостоверяющие указанное Денежное требование, в случае отсутствия данных документов у Клиента, за исключением Контракта, а также за исключением документов, удостоверяющих иные Денежные требования, не перешедшие к Клиенту. Взамен полученных от Фактора документов, Клиент передает Фактору заверенные Клиентом копии (заверенные ЭП Электронные образы документов).

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

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

6.18. Клиент обязуется отвечать за исполнение обязательства Дебитором по Денежному требованию перед новым кредитором в случае передачи Фактором Денежных требований третьему лицу (полностью или частично) или перехода данных Денежных требований к третьему лицу по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

6.19. В случае расторжения Контракта по любым основаниям Клиент обязуется отвечать за исполнение обязательств Дебитором по Денежному требованию, возникших в рамках Контракта и в связи с его расторжением.

6.20. Клиент выражает согласие отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежных требований, уступленных Фактору в соответствии с Договором факторинга, также в случае изменения условий Денежных требований, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные для Клиента последствия, в том числе в случае продления срока исполнения Денежных требований или изменения размера неустойки, при условии, что данные изменения приводят к увеличению размера Денежных требований не более чем в три раза и / или увеличению срока исполнения Денежных требований не более чем в пять раз.

6.21. Клиент выражает согласие отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежных требований, уступленных Фактору в соответствии с Договором факторинга, независимо от наличия обеспечения исполнения данных Денежных требований, в т.ч. в случае прекращения имеющегося обеспечения по инициативе Фактора.

6.22. Фактор вправе удержать из выплачиваемых Клиенту сумм, в том числе суммы Первого и Второго платежей, любые суммы, причитающиеся Фактору, в связи с ответственностью Клиента за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Дебитором Денежного требования и неустойку.

6.23. Обязательство Клиента солидарно с Дебитором отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежного требования, уступленного Фактором в соответствии с Договором факторинга, дано на срок 7 (Семь) лет с даты подписания Фактором Реестра по данному Денежному требованию.

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

7. Порядок разрешения споров

7.1. 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 11.4. 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.

7.2. 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 7.1. Правил.

8. Требования к передаваемым Клиентом документам

8.1. По требованию Фактора Клиент обязан предоставить оригинал любого документа, предусмотренного Правилами в сроки, предусмотренные в требовании Фактора.

8.2. Контракт, Денежные требования по которому уступаются Фактору, должен содержать реквизиты и атрибуты: номер, дату и место заключения, подписи уполномоченных лиц сторон с их расшифровкой и указанием их должностей, оттиски печатей Клиента и Дебитора (при наличии). Все прилагаемые к Контракту документы должны содержать ссылку на реквизиты Контракта (номер, дата заключения).

8.3. Если Контракт или иной документ, являющийся его неотъемлемой частью, подписан от имени Клиента лицом, действующим на основании выданной ему доверенности, то в Контракте или соответствующему документу должна быть соответствующая ссылка с указанием реквизитов доверенности.

8.4. В случае, если Контракт заключен в рамках электронных процедур, предусмотренных Федеральным законом от 05.05.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и указанный Контракт в виде электронного документа размещен на официальном сайте единой информационной системы в сфере закупок (www.zakupki.gov.ru), данный Контракт и все приложения, изменения и дополнения к нему могут быть предоставлены Клиентом Фактору в виде Электронного документа либо в виде визуализации информации о Контракте, размещенной на официальном сайте единой информационной системы в сфере закупок (www.zakupki.gov.ru), подписанной (заверенной) ЭП уполномоченного лица Клиента, или распечатанной на бумажном носителе, заверенной собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента с проставлением печати Клиента. При этом визуализация информации о Контракте должна в обязательном порядке содержать весь текст Контракта без каких-либо сокращений и дополнений, а также подтверждение того, что Контракт был подписан ЭП сторон, дату подписания и указание на представителей сторон, подписавших Контракт.

8.5. Контракт (иные документы, являющиеся его неотъемлемой частью) должен обязательно содержать следующие условия:

а) обязательство Клиента поставить товары, выполнить работы и (или) оказать услуги и обязательство Дебитора произвести оплату таких товаров, работ и (или) услуг;

- б) порядок (условия) отгрузки и приемки товара, оказания услуг или выполнения работ;
- в) наименование товара (работы, услуги), количество, цена, условия оплаты;
- г) об отсрочке оплаты поставленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг. Должны быть определены дата начала отсчета и окончания отсрочки платежа, или период, в течение которого поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги должны быть оплачены;
- д) о безналичной форме расчетов путем перечисления денежных средств Дебитором на счет Клиента;
- е) обязательство Клиента передавать товар, являющийся его собственностью, или собственностью лица, в интересах которого Клиент действует как комиссионер, и свободный от любых прав третьих лиц;
- ж) если Предварительный платеж выплачивается до получения товара Дебитором, то Контракт должен устанавливать переход к Дебитору права собственности на товар и риски случайной гибели товара с момента передачи товара первому перевозчику.

8.6. Если иное не согласовано Фактором Контракт (иные документы, являющиеся его неотъемлемой частью) не должен содержать следующие условия:

- а) о 100 % предоплате или об оплате непосредственно после передачи товара (выполнения работы, оказания услуги);
- б) о возврате Дебитором Клиенту ранее поставленных качественных товаров (сезонных, нереализованных и т.д.), за исключением положений о возврате некачественного товара;
- в) о применении к Контракту иностранного права;
- г) о подсудности споров, вытекающих из Контракта, в каком-либо третейском или иностранном суде;
- д) о казначейском сопровождении Контракта, в случае если Контракт заключен в рамках Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
- е) о том, что Контракт заключен в рамках Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»;
- ж) о возможности потребовать от Клиента возврата Дебитору ранее уплаченных сумм при недочетах, выявленных при сдаче всех выполненных работ и оформлении КС-11, КС-14 сверх гарантийных удержаний.

8.7. Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором (товарные накладные, транспортные накладные, акты приема-передачи товара, акты о выполнении работ и (или) оказании услуг, иные документы), должны содержать ссылку на Контракт (номер и дата Контракта), соответствовать его условиям и действующему законодательству, иметь все необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Контракта и практикой делового оборота реквизиты.

Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором, должны содержать подписи уполномоченных лиц сторон с расшифровкой подписи и указанием должности подписавших лиц, а также оттиски печатей Клиента и Дебитора (при наличии).

8.8. Клиент передает Фактору документы о страховании, если страхование предусмотрено Контрактом; документы об обеспечении исполнения обязательств Дебитора по Контракту, а также другие документы, связанные с Денежными требованиями, вытекающими из Контракта. Указанные документы могут быть переданы Клиентом в Документов в электронном виде.

8.9. Одновременно с передачей Контракта, иных документов, являющихся его неотъемлемой частью, и документов, подтверждающих исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором, Клиент передает Фактору документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших указанные документы, если иное не согласовано с Фактором.

9. Заверения Клиента об обстоятельствах

9.1 Клиент предоставляет Фактору следующие заверения:

9.1.1 Если Клиент является юридическим лицом: Заключение Договора факторинга одобрено всеми должностными лицами и органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, а также учредительными и внутренними документами Клиента. Подписание и исполнение Клиентом Договора факторинга и других документов, предусмотренных Правилами, не противоречит применимому праву, учредительным документам Клиента и другим договорам, заключенным Клиентом с Фактором и (или) третьими лицами.

9.1.2 Если Клиент является индивидуальным предпринимателем: Заключение Договора факторинга одобрено всеми лицами, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом и договорами (соглашениями), заключенными Клиентом. Подписание и исполнение Клиентом Договора факторинга и других документов, предусмотренных Правилами, не противоречит применимому праву и другим договорам, заключенным Клиентом с Фактором и (или) третьими лицами.

9.1.3. Ни одно из существенных положений какого-либо договора (соглашения), стороной которого является Клиент, не было нарушено Клиентом, и заключение Договора факторинга и его выполнение не влечет и не повлечет за собой нарушение договоров (соглашений), заключенных или которые будут заключены в будущем Клиентом с третьими лицами, и иных обязательств Клиента, финансовое состояние Клиента позволяет исполнять обязательства по Договору факторинга без ущерба для исполнения иных обязательств, а также не существует никаких решений или постановлений судебных или государственных органов, которые вероятно могли бы отрицательно повлиять на ситуацию и на возможность Клиента исполнить обязательства по Договору факторинга.

9.1.4. Клиент осуществляет свою деятельность в полном соответствии с требованиями применимого права об охране окружающей среды, не нанося вреда экологии и здоровью людей.

9.1.5. Вся информация, предоставленная Клиентом Фактору в связи с Договором факторинга, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Клиент не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Фактора о выплате финансирования. Информация и документы, предоставленные Клиентом Фактору в связи с заключением Договора факторинга, получены Клиентом на законных основаниях и для их предоставления Фактору Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в информации и документах, предоставленных Клиентом Фактору в связи с заключением Договора факторинга, на передачу Клиентом этих персональных данных Фактору и их обработку Фактором, аффилированными лицами Фактора и лицами, входящими в одну банковскую группу с Фактором, в целях исполнения Договора факторинга и осуществления хранения (в том числе в электронном виде) и защиты персональных данных. При этом Клиент заверяет, что персональные данные, содержащиеся в представляемых Клиентом Фактору информации и документах, полученных Фактором в связи с Договором факторинга и (или) иными законными способами, не является тайной частной жизни, личной и (или) семейной тайной.

Клиент будет передавать Фактору информацию и документы в процессе исполнения Договора факторинга только если они получены Клиентом на законных основаниях и Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством и указанные в абзаце первом настоящего пункта согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в информации и документах, предоставленных Клиентом Фактору в процессе исполнения Договора факторинга.

9.1.6. Клиент передает Фактору в соответствии с Договором факторинга все документы, определяющие условия Денежных требований, и отсутствуют какие-либо иные документы, определяющие указанные и иные условия.

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

9.1.8. Уступаемые Клиентом Денежные требования являются действительными, никому не уступлены, не заложены, не являются предметом судебных разбирательств, под арестом не состоят, не обременены какими-либо иными правами третьих лиц и никем не оспариваются.

9.1.9. *Если Клиент является юридическим лицом.* Клиент не обладает на момент заключения Договора факторинга и не будет обладать к моменту исполнения обязательств по Договору факторинга, если об ином специально не заявит Фактору, признаками неплатежеспособности или недостаточности имущества, а также признаками банкротства, установленными применимым законодательством; в отношении Клиента не начата процедура несостоятельности (банкротства) и Клиент не находится в процессе добровольной или принудительной ликвидации в соответствии с требованиями применимого права, органами управления Клиента не принимались и не планируются к принятию решения о ликвидации, реорганизации или обращении в суд с заявлением о признании Клиента банкротом; у Клиента отсутствует информация о намерениях третьих лиц обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом.

Не существует известных Клиенту незавершенных судебных разбирательств и угрожающих правовых или финансовых ситуаций, которые могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое состояние или деятельность Клиента.

9.1.10. *Если Клиент является индивидуальным предпринимателем.* Клиент не обладает на момент заключения Договора факторинга и не будет обладать к моменту исполнения обязательств по Договору факторинга, если об ином специально не заявит Фактору, признаками неплатежеспособности или недостаточности имущества, а также признаками банкротства, установленными применимым законодательством; в отношении Клиента не начата процедура несостоятельности (банкротства), Клиент не обращался в суд с заявлением о признании банкротом; у Клиента отсутствует информация о намерениях третьих лиц обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом.

Не существует известных Клиенту незавершенных судебных разбирательств и угрожающих правовых или финансовых ситуаций, которые могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое состояние или деятельность Клиента.

9.1.11. *Если Клиент является юридическим лицом.* Должностные лица, подписывающие от имени Клиента Договор факторинга, дополнительные соглашения и приложения к нему, а также другие документы, относящиеся к Договору факторинга, имеют все необходимые для этого полномочия.

9.1.12. *Если Клиент является индивидуальным предпринимателем.* Супруг(-а) Клиента (в случае, когда Клиент состоит в браке):

- уведомлен(-а) о факте заключения Клиентом Договора факторинга;
- не имеет неисполненных обязательств перед иными кредиторами, срок исполнения которых наступил.

9.7 Все заверения, изложенные в пункте 0 Правил, действительны на момент заключения Договора факторинга, и должны быть действительны в течение всего срока его действия.

9.8 Клиент признает, что при заключении, исполнении и изменении условий Договора факторинга Фактор полностью полагается на достоверность предоставляемых Клиентом заверений, указанных в п. 9.1 Правил, а также информации, предоставляемой Клиентом в течение срока действия Договора факторинга. Любая информация, предоставляемая Клиентом, оценивается Фактором как имеющая существенное значение для заключения, изменения и исполнения Договора факторинга.

10. Конфиденциальность

10.1 Фактор и Клиент обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в Договоре факторинга и любую иную информацию, которой Фактор и Клиент обмениваются в связи с подготовкой и исполнением Договора факторинга, в том числе информацию, составляющую банковскую тайну, включая персональные данные Клиента (далее – «Конфиденциальная информация») (соблюдать конфиденциальность), за исключением

случаев, предусмотренных Правилами, в том числе когда Конфиденциальная информация разглашается:

10.1.1 В соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.1.2 Фактором или Клиентом с письменного согласия Клиента или Фактора, соответственно.

10.1.3 Следующим лицам, которые должны принять на себя обязательство, в свою очередь, соблюдать конфиденциальность, что обеспечивается соответствующей Стороной, раскрывающей информацию:

1) должностным лицам и работникам Фактора и Клиента в связи с их деятельностью;

2) независимым консультантам, экспертам и советникам, привлекаемым Фактором и Клиентом в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора факторинга либо реализации своих прав по Договору факторинга.

10.1.4 Налоговым органам при проведении мероприятий налогового контроля.

Государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.1.5 Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам, осуществляющим аудит и (или) оказывающим Фактору и (или) Клиенту сопутствующие аудиту услуги.

10.1.6 Финансовым агентом в целях заключения Фактором сделок, касающихся прав Фактора по Договору факторинга, включая уступку и залог прав требований, или при иной форме участия третьих лиц в Договоре факторинга - третьим лицам, являющимся участниками (в том числе намеревающимся стать участниками) сделки, в том числе приобретающим соответствующие права (намеревающимся приобрести соответствующие права) по Договору факторинга.

10.1.7 При обращении в органы судебной власти и следственные органы.

10.1.8 Иным лицам, в процессе осуществления и защиты Фактором своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление Конфиденциальной информации происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

10.1.9 Организациям, осуществляющим перевозку, сканирование, хранение, в том числе архивное, и (или) уничтожение документов.

10.1.10 Лицам, входящим в одну банковскую группу с Фактором, и аффилированным лицам Фактора, в том числе ПАО «Промсвязьбанк» (ИНН 7744000912).

10.1.11 Если Договор факторинга заключается с индивидуальным предпринимателем: Родственникам и работодателям Клиента, организациям в целях досудебного возврата долга Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору факторинга.

10.2 Настоящим Стороны пришли к соглашению о том, что Фактор вправе осуществлять распространение третьим лицам путем размещения в сети Интернет и средствах массовой информации сведений о факте заключения Фактором и Клиентом Договора факторинга и его условиях (за исключением сведений о ценовых параметрах сделки), а также на использование Фактором в указанных целях фирменного наименования Клиента, на что Клиент предоставляет Фактору свое согласие.

Настоящий пункт является самостоятельным соглашением Сторон, заключенным на неопределенный срок, регулирующим правоотношения Сторон, касающиеся распространения Финансовым агентом третьим лицам сведений о факте заключения и условиях Договора факторинга, при этом факт прекращения действия, расторжения, признания незаключенным или недействительным Договора факторинга не влечет за собой прекращение действия, расторжение, признание незаключенным или недействительным настоящего соглашения.

10.3 Если Договор факторинга заключается с индивидуальным предпринимателем: В соответствии с Федеральным законом от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент выражает согласие Фактору, а также лицам, указанным в пункте 0 Договора факторинга, на осуществление со всеми персональными данными, указанными Клиентом в Договоре факторинга, а также в представленных Клиентом в процессе заключения или исполнения Договора факторинга документах, следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, в том числе в электронном виде, уточнение (обновление, изменение), перевозка, использование, предоставление (передача), в том числе лицам, указанным в пункте 0 Договора

факторинга, обезличивание, блокирование, уничтожение (далее – обработка), в целях заключения, исполнения и прекращения Договора факторинга, в том числе, в целях заключения Фактором сделок в связи с реализацией прав Фактора по Договору факторинга, защиты Конфиденциальной информации (в том числе персональных данных), осуществления хранения Конфиденциальной информации, в том числе в электронном виде, а также в целях продвижения на рынке услуг (товаров, работ) Фактора, лиц, входящих в одну банковскую группу с Фактором, и аффилированных лиц Фактора путем осуществления с Клиентом прямых контактов с помощью средств связи.

Обработка персональных данных осуществляется Фактором на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации.

Согласие, выраженное в настоящем пункте, действует до полного исполнения Клиентом обязательств по Договору факторинга, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на следующие 5 (Пять) лет, при условии отсутствия у Фактора сведений о его отзыве.

В случае отзыва Клиентом данного согласия на обработку персональных данных Клиента, Фактор обязан прекратить обработку персональных данных Клиента, и уничтожить их после исполнения Клиентом всех своих обязательств по Договору факторинга, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Финансового агента, установленной законодательством Российской Федерации. При этом дополнительное уведомление Клиента Финансовым агентом об уничтожении персональных данных предоставляется Финансовым агентом по запросу Клиента.

11. Заключительные положения

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

11.3. 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.

11.4. 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: agentspb@psbank.ru
- почтовым отправлением или нарочным в адрес Клиента по реквизитам, указанным в Заявке на финансирование.
- 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.

11.5. Все уведомления и сообщения, направленные почтовым отправлением или нарочным по реквизитам, указанным в пункте 11.4. 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.

11.6. Изменения реквизитов Фактора производятся в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном п. 11.4. Правил.

11.7. 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.

11.8. 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.

11.9. 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.

11.10. 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».

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № _____
(ОФЕРТА)

Настоящим ООО «ПСБ Факторинг» (ОГРН 108774624229 ИНН 7722639751) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с Наименование ИНН на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими в ООО «ПСБ Факторинг» 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 «ПСБ Факторинг» 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 «ПСБ Факторинг», действующих на дату акцепта.

Приложение №2 к Правилам факторинга
 ООО «ПСБ Факторинг» для совершения
 факторинговых сделок в Информационной
 системе «ГетФинанс»

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

ФАКТОР: ООО «ПСБ Факторинг» в лице _____, действующего на основании _____, (ОГРН 1087746242297, ИНН/КПП 7722639751 /770101001, _____ в ПАО «Промсвязьбанк», к/с 30101810400000000555 в ПАО «Промсвязьбанк, БИК 0445255555)

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 (рубли)	Сумма Денежного требования, подлежащего уступке (рубли)	Сумма единовременного / Первого платежа, перечисляемого Фактором Клиенту в счет оплаты стоимости Денежного требования (рубли)
	Тип документа	Номер документа	Дата документа	Договор				

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. Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает оплату суммы подтвержденных денежных требований в срок, указанный в реестре, на реквизиты Фактора.

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 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.

Дата создания документа: _____

Предложение по заявке на финансирование №_____

Дата выставления предложения	
Срок действия предложения	
Договор факторинга	

Параметры предложения

Данные предложения по контракту: №___ от _____	
Решение о предоставлении финансирования по контракту	
Контрагент	
ИНН контрагента	
Запрошенная сумма финансирования	_____ -- рублей РФ

Предварительно одобренная сумма финансирования	_____ рублей РФ	
Первый платеж, не более	_____ %	
Тип факторинга для контракта С правом регресса к Клиенту или без		
Тарифы факторинга для контракта № _____ от _____		
Сумма денежных требований в рамках реестра	Вознаграждение за выдачу финансирования, % годовых	Вознаграждение за оказание факторинговых услуг, % годовых
от 0,00 рублей РФ до 1 000 000,00 рублей РФ (включительно)	___%	___%
от 1 000 000,01 рублей РФ до 5 000 000,00 рублей РФ (включительно)	___%	___%
от 5 000 000,01 рублей РФ до 10 000 000,00 рублей РФ (включительно)	___%	___%
от 10 000 000,01 рублей РФ до 50 000 000,00 рублей РФ (включительно)	___%	___%

от 50 000 000,01 рублей РФ до 1 000 000 000,00 рублей РФ (включительно)	___%	___%
---	------	------

Дополнение
к Предложению по заявке № _____ (далее – Предложение)
к Договору факторинга № _____ от _____ (далее – Договор факторинга)

1. Стороны договорились изложить табличную часть Предложения, содержащую процентные ставки, применяемые для расчета вознаграждения за факторинговое обслуживание, в следующей редакции:

Сумма денежных требований в рамках реестра	Вознаграждение за выдачу финансирования, % годовых	Вознаграждение за оказание факторинговых услуг, % годовых
от 0,00 рублей РФ до 1 000 000 000,00 рублей РФ (включительно)	_____ %	_____ %

2. В остальной части Предложение остается без изменений.

3. Настоящее Дополнение вступает в силу с даты его подписания сторонами, является неотъемлемой частью Предложения и Договора факторинга, и распространяется на денежные требования по контракту, указанному в Предложении, уступленные Фактору с даты подписания Сторонами настоящего Дополнения (включительно).