

**ПРАВИЛА  
ФАКТОРИНГА  
ООО ВТБ Факторинг**

Редакция № 1.6

## **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 1.1. Акцепт Реестра – подписание уполномоченным лицом Фактора Реестра Электронной подписью, подтверждающее положительное решение Фактора об уступке указанных в Реестре Денежных требований.
- 1.2. Дебитор – должник Клиента по Контракту.
- 1.3. Договор факторинга (Договор) – Генеральный договор о факторинговом обслуживании в формате Электронного документа, заключаемый между Фактором и Клиентом в порядке, установленном Правилами факторинга, по форме приложения № 2 к Правилам факторинга.
- 1.4. Информационная система (ИС) – программно-аппаратный комплекс и информационные сервисы Оператора, включая программу для ЭВМ «Электронная платформа финансирования дебиторской задолженности», имеющие адрес в сети Интернет <https://getfinance.ru/>, а также Система электронного документооборота, интегрированная с Информационной системой, с помощью которых Фактор, Клиент и Дебитор, присоединившиеся к Регламенту ЭДО в установленном порядке, осуществляют взаимодействие и обмен Электронными документами и сведениями на всех этапах заключения и исполнения Договора факторинга.
- 1.5. Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие с Фактором Договор факторинга в порядке, установленном Правилами факторинга.
- 1.6. Контракт – договор/контракт между Клиентом и Дебитором.
- 1.7. Правила факторинга (Правила) – настоящие правила факторинга ООО ВТБ Факторинг.
- 1.8. Предложение о заключении договора факторинга – Электронный документ по форме Приложения №1 к Правилам факторинга, направляемый Фактором в порядке, предусмотренном Правилами факторинга, являющийся офертой на заключение Договора факторинга.
- 1.9. Реестр – Реестр денежных требований в формате Электронного документа, содержащий характеристики (идентификацию) уступленного Денежного требования и являющийся одновременно уведомлением Дебитора об уступке Денежного требования Фактору.

Примерные формы Реестра приведены в Приложении №1 к Договору факторинга исключительно в информационных целях и не являются обязательными для применения.

Форма Реестра, подлежащая применению в рамках Договора факторинга, определяется Фактором самостоятельно и доводится до сведения Клиента в момент формирования Реестра в Информационной системе. Подписание Клиентом Реестра означает его согласие с формой Реестра, сформированной Информационной системой.

- 1.10. Система электронного документооборота (Система ЭДО) – аппаратно-программный комплекс, представляющий собой совокупность программного обеспечения, предназначенный для обеспечения обмена Электронными документами, в том числе для подписания Реестров и для организации юридически значимого электронного документооборота, интегрированный с Информационной системой.
- 1.11. Фактор – ООО ВТБ Факторинг (ОГРН 5087746611145).
- 1.12. Электронный документ – документ, содержащий информацию в электронно-цифровой форме, подписанный Электронной подписью уполномоченного представителя Клиента/Фактора/Дебитора.

1.13. Электронная подпись – 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 признакам усиленной квалифицированной электронной подписи, определенным Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Настоящие Правила факторинга определяют общие условия факторингового обслуживания в ООО ВТБ Факторинг.
- 2.2. Фактор с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами факторинга размещает их на сайте в сети Интернет по адресу <https://getfinance.ru/>.
- 2.3. Клиент обязан самостоятельно ознакомливаться с Правилами факторинга.

## **3. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФАКТОРИНГА**

- 3.1. Фактор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила факторинга, в том числе, путем утверждения новой редакции Правил факторинга, с предварительным уведомлением об этом Клиента не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления изменений в силу путем размещения информации о внесении изменений в Правила факторинга на сайте в сети Интернет по адресу <https://getfinance.ru/> либо иным способом, обеспечивающим ознакомление Клиента с вносимыми в Правила факторинга изменениями (по выбору Фактора).
- 3.2. Внесенные в Правила факторинга изменения вступают в силу с даты их размещения на сайте в сети Интернет по адресу <https://getfinance.ru/>, если иное не предусмотрено внесенными в Правила факторинга изменениями.
- 3.3. В отношении Клиентов, заключивших Договор факторинга ранее даты вступления в силу внесенных в Правила факторинга изменений, данные изменения применяются к правам и обязанностям Фактора и Клиента, возникшим по Реестрам, подписанным Клиентом и/или Фактором после вступления в силу внесенных в Правила факторинга изменений.
- 3.4. Клиент обязан самостоятельно ознакомливаться с изменениями, внесенными в Правила факторинга.

#### **4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА**

4.1. Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, желающие заключить Договор факторинга на условиях, предусмотренных настоящими Правилами факторинга, посредством Информационной системы формирует и направляет Фактору заявку в формате Электронного документа с прикреплением копии Контракта, Денежные требования по которому планируется уступить Фактору, заверенной Электронной подписью Клиента (далее – заявка). Примерная форма заявки приведена в Приложении № 2 к Договору факторинга исключительно в информационных целях и не является обязательной для применения. Форма заявки, подлежащая применению, определяется Фактором самостоятельно и доводится до сведения лица, желающего заключить Договор факторинга, в момент формирования заявки в Информационной системе. Подписание заявки лицом, желающим заключить Договор факторинга, означает его согласие с формой заявки, сформированной Информационной системой.

4.2. После получения заявки Фактор по своему усмотрению принимает решение о заключении Договора факторинга либо об отказе в заключении Договора факторинга.

4.3. Фактор не обязан заключать Договор факторинга с каждым лицом, обратившимся к Фактору с заявкой.

4.4. По результатам рассмотрения заявки Фактор формирует, подписывает и направляет Клиенту посредством Информационной системы Предложение о заключении договора факторинга и Правила факторинга (включающие Договор факторинга) либо уведомление об отказе в заключении Договора факторинга.

4.5. Предложение о заключении договора факторинга является офертой Фактора заключить Договор факторинга.

4.6. При согласии заключить Договор факторинга на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и Предложением о заключении договора факторинга, Клиент не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Предложения о заключении договора факторинга подписывает Правила факторинга (включающие Договор факторинга) и Предложение о заключении договора факторинга в Информационной системе, что является фактом, подтверждающим заключение Договора факторинга между Клиентом и Фактором на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и Предложением о заключении договора факторинга.

4.7. Подписание Клиентом Правил факторинга в Информационной системе означает согласие Клиента со всеми условиями Правил, включая условия Договора факторинга.

4.8. Датой заключения Договора факторинга является дата подписания Клиентом Правил факторинга в Информационной системе.

4.9. Заявки, сформированные Клиентом после заключения Договора факторинга, не являются новыми заявками на заключение Договора факторинга; указанные заявки формируются в рамках заключенного Договора факторинга и рассматриваются исключительно как заявки на получение финансирования.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № \_\_\_\_\_  
(ОФЕРТА)

Настоящим ООО ВТБ Факторинг (ОГРН 5087746611145) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с \_\_\_\_\_ (наименование юридического лица/ФИО ИП; ИНН) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими в ООО ВТБ Факторинг Правилами факторинга.

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 не будет считаться заключенным.

Настоящее предложение может быть отозвано ООО ВТБ Факторинг в любое время в течение срока, установленного для его акцепта.

Акцепт настоящего предложения в Информационной системе является фактом, подтверждающим Ваше согласие на заключение Договора факторинга на условиях, содержащихся в Приложении № 2 к Правилам факторинга ООО ВТБ Факторинг в редакции, действующей на дату акцепта.

## **ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР О ФАКТОРИНГОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ**

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1.1. Акцепт Реестра – подписание уполномоченным лицом Фактора Реестра Электронной подписью, подтверждающее положительное решение Фактора об уступке указанных в Реестре Денежных требований.

1.2. Второй платеж – платеж, выплачиваемый Фактором в пользу Клиента в счет уступленного Денежного требования в случае, если размер Первого платежа меньше Суммы финансирования.

1.3. Гарантийное обеспечение – денежные средства, внесенные Клиентом в пользу Оператора в целях обеспечения и исполнения обязательств Клиента перед Фактором по оплате первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание по Договору факторинга. Порядок зачисления, блокирования/прекращения блокирования, списания и возврата средств Гарантийного обеспечения определен Соглашением о внесении гарантийного обеспечения, заключаемым между Клиентом, Фактором и Оператором в электронном виде посредством Информационной системы.

1.4. Дата оплаты по Контракту – дата, в которую должно быть оплачено Денежное требование. Дата оплаты по Контракту указывается в Реестре в графе «Дата оплаты денежного требования Дебитором».

1.5. Дата погашения Денежного требования – дата исполнения Дебитором / третьим лицом обязательства по оплате уступленного Денежного требования в полном объеме либо дата исполнения Клиентом обязательства по перечислению Фактору суммы уступленного Денежного требования в порядке реализации Клиентом права или в порядке реализации ответственности Клиента по Договору факторинга.

1.6. Дебитор – должник Клиента по Контракту.

1.7. Денежные требования – выраженные в валюте Российской Федерации обязательства Дебитора перед Клиентом по оплате товаров, работ, услуг на условиях Контракта, вытекающие из передачи Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору либо любые иные денежные обязательства, подтвержденные и зафиксированные в Первичных документах.

Под уступленным Денежным требованием понимается Денежное требование, включенное в Реестр, акцептованный Фактором. В случае уступки Клиентом Фактору части Денежного требования, под уступленным Денежным требованием понимается соответствующая часть Денежного требования.

1.8. Договор факторинга (Договор) – Генеральный договор о факторинговом обслуживании в формате Электронного документа, заключаемый между Фактором и Клиентом (далее – Стороны) в порядке, установленном Правилами факторинга, по форме приложения № 2 к Правилам факторинга.

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

1.10. Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие с Фактором Договор факторинга в порядке, установленном Правилами факторинга.

1.11. Контракт – договор/контракт между Клиентом и Дебитором.

1.12. Лимит – предварительно одобренная Фактором максимальная совокупная сумма Денежных требований, которые могут быть уступлены Клиентом Фактору по Договору факторинга. Лимит устанавливается Фактором по каждому Контракту отдельно и указывается в Предложении по заявке (строка «Единовременный лимит финансирования»). Установление Лимита не является офертой и не влечет возникновения у Сторон каких – либо обязательств по Договору факторинга.

1.13. Оператор – ООО «ГетФинанс» (ОГРН 1197746094193, ИНН 9731027452).

1.14. Первичные документы – документы, удостоверяющие Денежное требование. К Первичным документам относятся как Первичные документы, указанные в Реестре, так и иные Первичные документы, относящиеся к уступленным Денежным требованиям в соответствии с условиями Контракта.

В случаях, когда Договором факторинга предусмотрено предоставление Клиентом Первичных документов, Первичные документы должны быть предоставлены в оригинале, за исключением случаев, когда Договором факторинга прямо предусмотрено предоставление копий Первичных документов.

1.15. Первый платеж – платеж, выплачиваемый Фактором в пользу Клиента в счет уступленного Денежного требования, размер которого может составлять до 100% (ста процентов) от Суммы финансирования. Согласованный Сторонами размер Первого платежа применительно к каждому Контракту указан в Предложении по заявке (строка «Макс. объем

финансирования»). Согласованный Сторонами размер Первого платежа применительно к каждому Денежному требованию указан в Реестре.

1.16. Правила факторинга (Правила) – Правила факторинга ООО ВТБ Факторинг, размещенные в сети Интернет по адресу <https://getfinance.ru/>.

1.17. Предложение о заключении договора факторинга – документ по форме Приложения №1 к Правилам в формате Электронного документа, направляемый Фактором в порядке, предусмотренном Правилами, являющийся офертой на заключение Договора факторинга.

1.18. Предложение по заявке – Электронный документ, формируемый Фактором в Информационной системе, подтверждающий заинтересованность Фактора в финансировании Клиента под уступку Денежных требований, содержащий основные параметры финансирования (в том числе, Лимит, Тарифы, размер Первого платежа).

Примерная форма Предложения по заявке приведена в Приложении №3 к Договору факторинга исключительно в информационных целях и не является обязательной для применения.

Форма Предложения по заявке, подлежащая применению в рамках Договора факторинга, определяется Фактором самостоятельно и доводится до сведения Клиента в момент формирования Предложения по заявке в Информационной системе. Подписание Клиентом Предложения по заявке означает его согласие с формой Предложения по заявке, сформированной Информационной системой.

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

1.20. Реестр – Реестр денежных требований в формате Электронного документа, содержащий характеристики (идентификацию) уступленного Денежного требования и являющийся одновременно уведомлением Дебитора об уступке Денежного требования Фактору.

Примерные формы Реестра приведены в Приложении №1 к Договору факторинга исключительно в информационных целях и не являются обязательными для применения.

Форма Реестра, подлежащая применению в рамках Договора факторинга, определяется Фактором самостоятельно и доводится до сведения Клиента в момент формирования Реестра в Информационной системе. Подписание Клиентом Реестра означает его согласие с формой Реестра, сформированной Информационной системой.

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

1.22. Система электронного документооборота (Система ЭДО) – аппаратно-программный комплекс, представляющий собой совокупность программного обеспечения, предназначенный для обеспечения обмена Электронными документами, в том числе для подписания Реестров и для организации юридически значимого электронного документооборота, интегрированный с Информационной системой.

1.23. Тарифы – Тарифы вознаграждения за факторинговое обслуживание Фактора, определяющие размер, порядок и условия уплаты Клиентом вознаграждения, подлежащего оплате Клиентом Фактору в связи с оказанием факторинговых услуг в соответствии с Договором факторинга.

1.24. Фактор – ООО ВТБ Факторинг (ОГРН 5087746611145).

1.25. Сумма финансирования – сумма равная 100 % (сто процентов) суммы уступленного Денежного требования.

1.26. Электронный документ – документ, содержащий информацию в электронно-цифровой форме, подписанный Электронной подписью уполномоченного представителя Клиента/Фактора/Дебитора.

1.27. Электронная подпись – 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 признакам усиленной квалифицированной электронной подписи, определенным Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. По Договору факторинга Клиент уступает Фактору Денежные требования и обязуется оплатить оказанные Фактором услуги, а Фактор обязуется совершить следующие действия, связанные с Денежными требованиями, являющимися предметом уступки:

- передавать Клиенту денежные средства в счет Денежных требований в порядке, предусмотренном Договором факторинга;
- осуществлять учет Денежных требований.

2.2. Уступка Денежных требований по Договору факторинга осуществляется в целях приобретения данных Денежных требований Фактором.

## **3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ**

3.1. В отношении Денежных требований, которые Клиент намерен уступить Фактору в соответствии с Договором факторинга, Клиент формирует в Информационной системе заявку в формате Электронного документа с прикреплением копии Контракта (в электронном виде), Денежные требования по которому планируется уступить, заверенной Электронной подписью Клиента. Заявка формируется по каждому Контракту отдельно. Примерная форма заявки приведена в Приложении №2 к Договору факторинга исключительно в информационных целях и не является обязательной для применения. Форма заявки,

подлежащая применению в рамках Договора факторинга, определяется Фактором самостоятельно и доводится до сведения Клиента в момент формирования заявки в Информационной системе. Подписание Клиентом заявки означает его согласие с формой заявки, сформированной Информационной системой.

3.2. По результатам рассмотрения заявки Клиента Фактор формирует, подписывает Электронной подписью и направляет Клиенту посредством Информационной системы Предложение по заявке либо уведомляет Клиента об отказе в удовлетворении заявки Клиента. Сформированное Фактором Предложение по заявке имеет срок его действия – срок, в течение которого Клиент вправе принять (подписать Электронной подписью) Предложение по заявке либо отказаться от его принятия. В случае, если в течение срока действия Предложения по заявке Клиент не принял его (т.е. не подписал Предложение по заявке Электронной подписью) и не отказался от его принятия, Предложение по заявке считается отозванным Фактором и становится недоступным для принятия (подписания Электронной подписью) Клиентом.

3.3. При согласии с основными параметрами финансирования (в том числе, с Лимитом, Тарифами, размером Первого платежа), содержащимися в сформированном Фактором Предложении по заявке, Клиент в течение срока действия Предложения по заявке подписывает его Электронной подписью Клиента, после чего Клиент вправе формировать Реестры в Системе ЭДО в отношении Денежных требований по Контракту, указанному в подписанном Клиентом Предложении по заявке.

3.4. Предложение по заявке не является офертой и не влечет возникновения у Сторон каких – либо обязательств по Договору факторинга.

3.4.1. Фактор вправе в любое время отозвать Предложение по заявке (как до, так и после подписания Предложения по заявке Клиентом). После отзыва Фактором Предложения по заявке Клиент не вправе формировать в Системе ЭДО Реестры в отношении Денежных требований по Контракту, указанному в отозванном Фактором Предложении по заявке.

3.4.2. В случае, если Клиент намерен уступить Фактору Денежные требования по Контракту, указанному в отозванном Фактором Предложении по заявке, Клиент формирует в отношении таких Денежных требований новую заявку, которая рассматривается Фактором согласно п. 3.2 Договора факторинга.

3.5. Согласие на уступку Денежных требований Фактор выражает путем Акцепта Реестра в Системе ЭДО, при этом Фактор вправе без объяснения причин отказаться от Акцепта Реестра.

3.6. В случае намерения Клиента уступить Фактору Денежные требования Клиент формирует Реестр в Системе ЭДО и передает Фактору в Системе ЭДО в электронном виде копии следующих документов, заверенные Электронной подписью уполномоченного представителя Клиента:

- Контракт, а также все дополнительные соглашения и приложения к нему, являющиеся неотъемлемыми частями Контракта и распространяющими действие на уступаемые Фактору Денежные требования (если ранее указанные документы не предоставлялись одновременно с заявкой согласно п. 3.1 Договора факторинга);
- доверенность на подписанта Реестра со стороны Клиента;
- иные документы по требованию Фактора и операторов Информационной системы.

Реквизиты Контракта и Первичных документов указываются в Реестре.

Сформированный Реестр подписывается Клиентом и направляется в Системе ЭДО на подписание Дебитору.

3.7. В случае, если Дата погашения Денежного требования по уступленным Денежным требованиям не наступила до Даты оплаты по Контракту, Клиент не позднее трех рабочих дней, следующих за Датой оплаты по Контракту, передает Фактору относящиеся к соответствующим уступленным Денежным требованиям Первичные документы.

3.7.1. Первичные документы могут быть предоставлены Клиентом Фактору в форме Электронного документа.

3.7.2. Клиент подтверждает и гарантирует, что Электронные документы (в том числе, Первичные документы в форме Электронного документа), предоставленные Клиентом Фактору в соответствии с Договором факторинга, подписаны Электронной подписью Клиента и Дебитора (если соответствующий документ содержит подпись Дебитора), в отношении которых:

- квалифицированный сертификат ключа проверки Электронной подписи (далее - квалифицированный сертификат) создан и выдан аккредитованным удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;
- квалифицированный сертификат действителен на момент подписания Электронного документа;
- имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу квалифицированного сертификата Электронной подписи, с помощью которой подписан Электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот Электронный документ после его подписания.

3.7.3. За предоставление Клиентом Фактору Первичного документа в форме Электронного документа, в отношении которого не соблюдаются условия действительности Электронной подписи Клиента и/или Дебитора, Клиент несет перед Фактором ответственность в порядке и на условиях, предусмотренных Договором факторинга на случай признания уступленного Денежного требования недействительным.

3.8. Уступка Клиентом Денежных требований в пользу Фактора в рамках Договора факторинга осуществляется на условиях факторинга с правом предъявления регрессного требования к Клиенту, кроме случаев, когда Реестр содержит прямое указание на то, что уступка Денежных требований по Реестру осуществляется на условиях факторинга без права предъявления Фактором регрессного требования к Клиенту.

3.9. Реестр подписывается Фактором, Клиентом и Дебитором в Системе ЭДО в формате Электронного документа с применением Электронных подписей уполномоченных лиц.

3.10. Подписание Сторонами Реестра и иных документов с использованием Электронных подписей в Системе ЭДО означает, что такие документы подписаны от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

3.11. Реестр направляется Фактору после подписания Реестра Клиентом и Дебитором.

3.12. Безотзывная и безусловная уступка Клиентом указанных в Реестре Денежных требований Фактору считается совершенной с момента Акцепта Реестра Фактором.

3.13. В случае, если размер Первого платежа меньше Суммы финансирования, финансирование Клиента по каждому уступленному Денежному требованию осуществляется двумя платежами: Первым платежом и Вторым платежом. Согласованный Сторонами размер Первого платежа указывается в Реестре. В случае, если размер Первого платежа равен Сумме финансирования, Второй платеж не выплачивается.

3.14. Выплата Фактором Первого платежа производится не позднее рабочего дня, следующего за днем Акцепта Реестра, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре.

3.15. Размер Второго платежа (при наличии) составляет Сумму финансирования за вычетом суммы Первого платежа, суммы второй части вознаграждения за факторинговое обслуживание и иных причитающихся Фактору сумм.

3.16. Датой исполнения Дебитором Денежного требования в полном объеме является дата поступления 100 % (ста процентов) суммы соответствующего уступленного Денежного требования на расчетный счет Фактора, указанный в Реестре.

3.17. Второй платеж (при наличии) перечисляется Фактором на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре, в течение 3 (трех) рабочих дней с Даты погашения Денежного требования. В случае некорректного указания назначения платежа, направленного во исполнение обязательства по оплате уступленного Денежного требования в полном объеме, Второй платеж (при наличии) перечисляется Фактором на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты идентификации зачисленных на расчетный счет Фактора во исполнение обязательства по оплате уступленного Денежного требования в полном объеме денежных средств (получения Фактором корректной информации по назначению платежа, поступившего на расчетный счет Фактора).

3.18. Все платежи и расчеты по Договору факторинга осуществляются безналичным путем посредством расчетов платежными поручениями.

3.19. Любые денежные обязательства Клиента/Дебитора, возникающие в соответствии с Договором факторинга, считаются исполненными с момента зачисления полной суммы, подлежащей оплате Клиентом/Дебитором, на расчетный счет Фактора.

3.20. Любые денежные обязательства Фактора, возникающие в соответствии с Договором факторинга, считаются исполненными с момента списания соответствующей суммы, подлежащей оплате Фактором, с его расчетного счета.

3.21. В случае уступки Клиентом Фактору части Денежного требования платежи Дебитора погашают, в первую очередь, уступленное Фактору Денежное требование, а затем не уступленную Фактору часть соответствующего Денежного требования.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. В порядке и на условиях, предусмотренных Договором факторинга, передавать Фактору посредством Системы ЭДО в электронном виде копии документов, заверенные Электронной подписью уполномоченного лица Клиента, относящихся к Денежным требованиям, включенным в Реестр;

4.1.2. В порядке и на условиях, предусмотренных Договором факторинга, передавать Фактору Первичные документы, относящиеся к уступленным Денежным требованиям, по которым Дата погашения Денежного требования не наступила до Даты оплаты по Контракту. Также по требованию Фактора Клиент обязан предоставить Первичные документы, подтверждающие любые, в том числе, оплаченные уступленные Денежные требования, в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения соответствующего требования от Фактора.

Предоставление Клиентом Фактору Первичных документов на сумму меньшую, чем сумма уступленного Денежного требования, по правовым последствиям приравнивается к непредоставлению Клиентом Фактору Первичных документов, подтверждающих уступленное Денежное требование.

4.1.3. При уступке Денежного требования уступить действительные Денежные требования:

4.1.3.1. в отношении которых на момент уступки Клиентом и Дебитором подписаны Первичные документы, подтверждающие возникновение уступаемого Денежного требования,

4.1.3.2. в отношении которых отсутствуют на момент уступки какие-либо споры и разногласия с Дебитором в связи с предъявлением Дебитором претензий относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Контракту,

4.1.3.3. в отношении которых на момент уступки не были осуществлены обратные отправления (возврат) Дебитором товара, зачеты встречных требований Дебитора к Клиенту, иные правомерные уменьшения суммы Денежного требования и на момент уступки не возникли основания для таких зачетов и уменьшений,

4.1.3.4. которые на момент уступки не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и/или под арестом не состоят.

4.1.4. Нести перед Фактором ответственность в порядке и на условиях, предусмотренных Договором факторинга.

4.1.5. Солидарно с Дебитором нести перед Фактором ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленных Денежных требований к нему, в порядке, предусмотренном Договором факторинга – при наличии у Фактора права предъявления регрессного требования к Клиенту.



4.1.6. Передавать Фактору заверенные копии всех документов, влияющих на исполнение обязательств Дебитором/Клиентом перед Фактором, которыми Клиент обменивается с Дебитором, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента отправки или получения таких документов.

4.1.7. Предоставить по требованию Фактора в письменном виде дополнительную информацию о Дебиторе, а также другие документы, влияющие на исполнение Дебитором/Клиентом своих обязательств перед Фактором, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

4.1.8. В случае поступления от Дебитора суммы оплаты по уступленным Денежным требованиям на счет Клиента обеспечить перечисление этих денежных средств Фактору либо на счет, указанный Фактором, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их поступления. Оплата Дебитором уступленного Денежного требования на счет Клиента не является для Дебитора надлежащим исполнением обязательства по оплате уступленного Денежного требования. До момента перечисления Клиентом в соответствии с настоящим пунктом денежных средств Фактору Фактор сохраняет право требовать от Дебитора оплаты в пользу Фактора уступленного Денежного требования, в погашение которого Дебитор перечислил денежные средства на счет Клиента.

4.1.9. Не вносить в Контракт без письменного согласия Фактора изменения или дополнения, распространяющие свое действие на уступленные Денежные требования, включая, но не ограничиваясь: основания возникновения уступленных Денежных требований, сроки и/или способ и/или порядок их исполнения/прекращения, включая Дату оплаты по Контракту, сумму уступленных Денежных требований, способы и/или размеры обеспечения исполнения уступленных Денежных требований, порядок и способ разрешения споров по уступленным Денежным требованиям (включая подсудность) и т.п.

4.1.10. Незамедлительно направлять Фактору письмо с информацией об обратных отправлениях (возврате) товара Дебитором, а также о любых претензиях со стороны Дебитора в отношении качества товара/работ/услуг по уступленным Денежным требованиям, в каждом случае с указанием причин, а также незамедлительно направлять Фактору накладные либо иные документы, подтверждающие обратные поставки (возврат) товара либо претензии в отношении качества работ/услуг.

4.1.11. Оплатить услуги Фактора, предусмотренные Договором факторинга.

4.1.12. В течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения от Фактора подписывать акт оказанных услуг и передавать подписанный экземпляр Фактору либо в тот же срок направлять Фактору мотивированный отказ от подписания акта. В случае, если в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения акта оказанных услуг от Фактора Клиент не подписал его и не направил мотивированных возражений Фактору, акт оказанных услуг считается подписанным Клиентом в дату его получения. Стороны договорились, что акт оказанных услуг оформляется в формате Электронного документа в виде УПД (универсального передаточного документа), подписывается Электронными подписями Сторон и направляется Сторонами друг другу посредством Системы ЭДО.

4.1.13. В течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения от Фактора подписывать акт сверки взаиморасчетов и передавать подписанный экземпляр Фактору либо в тот же срок направлять Фактору мотивированный отказ от подписания акта. В случае, если в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения акта сверки взаиморасчетов от Фактора Клиент не подписал его и не направил мотивированных возражений Фактору, акт сверки взаиморасчетов считается подписанным Клиентом в дату его получения. Стороны договорились, что акт сверки взаиморасчетов оформляется в формате Электронного документа, подписывается Электронными подписями Сторон и направляется Сторонами друг другу посредством Системы ЭДО.

4.1.14. Уведомлять своих сотрудников об использовании их персональных данных в рамках сотрудничества с Фактором. При передаче персональных данных сотрудников Клиент гарантирует Фактору, что согласие на их обработку получено и такая передача персональных данных правомерна.

4.1.15. Не осуществлять уступку и залог требований, вытекающих из Договора факторинга.

4.1.16. Не осуществлять залог Денежных требований, вытекающих из Контракта, права денежного требования из которого уступаются Фактору.

4.1.17. По запросу Фактора предоставлять информацию и документы по перечню и по форме, предоставленным Фактором, в целях исполнения Фактором обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в том числе, но не исключительно, обязанностей по идентификации, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса от Фактора.

4.1.18. Выполнить требование Фактора об исполнении обязательств по Договору факторинга в течение 3 (трех) рабочих дней после его получения (в том числе, получения посредством Информационной системы и/или Системы ЭДО), если иной срок выполнения такого требования прямо не определен Договором факторинга.

4.1.19. Посредством функционала Информационной системы контролировать погашение Дебитором уступленных Денежных требований.

4.2. Клиент вправе:

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

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

4.2.3. Исполнить обязательства Дебитора по оплате уступленного Денежного требования.

4.3. Фактор обязуется:

- 4.3.1. Финансировать Клиента (перечислять Клиенту Первый платеж и Второй платеж (при наличии)) в порядке, размерах и в сроки, установленные Договором факторинга.
- 4.3.2. Передавать Клиенту счет-фактуры и акты оказанных услуг в формате Электронного документа в виде УПД (универсального передаточного документа) с выделением НДС, начисленного на сумму вознаграждения Фактора.
- 4.3.3. Предоставлять Клиенту посредством Информационной системы сведения о текущем состоянии уступленных Денежных требований, а также иные сведения, по которым Фактор ведет учет в рамках Договора факторинга.
- 4.3.4. В случае принятия Фактором решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Фактор предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции любым доступным способом, предусмотренным Договором факторинга.
- 4.4. Фактор вправе:
- 4.4.1. В любое время отозвать Предложение по заявке (как до, так и после подписания Предложения по заявке Клиентом).
- 4.4.2. Производить зачет встречных однородных требований за счет любых сумм, причитающихся Клиенту.
- 4.4.3. Применять любые меры, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, которые Фактор считает целесообразными для получения платежа по уступленным Денежным требованиям.
- 4.4.4. Потребовать от Клиента предоставления Первичных документов, подтверждающих любые, в том числе, оплаченные уступленные Денежные требования.
- 4.4.5. Потребовать от Клиента предоставления Первичных документов, подтверждающих уступленные Денежные требования, по которым Дата погашения Денежного требования не наступила до Даты оплаты по Контракту.
- 4.4.6. Изменять Тарифы (полностью или частично), в порядке, предусмотренном Договором факторинга.

## **5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФАКТОРА**

- 5.1. Клиент уплачивает Фактору вознаграждение за факторинговое обслуживание в порядке, размере и на условиях, предусмотренных Тарифами.
- 5.2. Тарифы включаются в Предложение по заявке, которое формируется Фактором и направляется Клиенту посредством Информационной системы.
- 5.3. При согласии с Тарифами Клиент подписывает Предложение по заявке Электронной подписью.
- 5.4. Вознаграждение за факторинговое обслуживание состоит из двух частей: первая часть вознаграждения (вознаграждение за выдачу финансирования) и вторая часть вознаграждения (вознаграждение за оказание факторинговых услуг).
- 5.5. Оплата первой части вознаграждения (вознаграждения за выдачу финансирования) осуществляется Клиентом за счет средств Гарантийного обеспечения, в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением о внесении гарантийного обеспечения, заключаемым между Клиентом, Фактором и Оператором в формате Электронного документа посредством Информационной системы.
- 5.6. Вторая часть вознаграждения (вознаграждение за оказание факторинговых услуг) удерживается из суммы Второго платежа. При недостаточности суммы Второго платежа для удержания второй части вознаграждения Фактор выставляет Клиенту счет на оплату оставшейся суммы второй части вознаграждения, который должен быть оплачен Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней после его получения Клиентом в Информационной системе.
- 5.7. Для целей расчета вознаграждения за факторинговое обслуживание Стороны используют даты / периоды / суммы, указанные в соответствующем Реестре.

В случае, если указом Президента России и/или решением высшего должностного лица (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти) субъекта России, в котором зарегистрирован либо фактически осуществляет деятельность Дебитор, будут установлены нерабочие дни, Фактор вправе в одностороннем порядке продлить соответствующие периоды / перенести соответствующие даты (включая, но не ограничиваясь, Дату оплаты по Контракту) соразмерно количеству установленных нерабочих дней, уведомив об этом Клиента посредством электронной почты либо Информационной системы (по выбору Фактора).

В случае изменения Даты оплаты по Контракту по обстоятельствам, не зависящим от Фактора (включая, но не ограничиваясь: в результате внесения изменений в Контракт; изменения действующего законодательства; реализации Дебитором права задержать / отсрочить / приостановить оплату уступленного Денежного требования, предусмотренного Контрактом и/или иным соглашением с Клиентом; в случае, если после возникновения уступленного будущего Денежного требования указанная в Реестре Дата оплаты по Контракту не соответствует предусмотренному Контрактом сроку оплаты фактически возникшего уступленного Денежного требования) Фактор вправе в одностороннем порядке соразмерно перенести соответствующую Дату оплаты по Контракту и продлить периоды, связанные с Датой оплаты по Контракту, соразмерно перенесенной Дате оплаты по Контракту, уведомив об этом Клиента посредством электронной почты либо Информационной системы (по выбору Фактора).

В указанных выше случаях для целей расчета вознаграждения Фактора используются даты/периоды, указанные в уведомлении Фактора, направленном Клиенту посредством электронной почты либо Информационной системы (по выбору Фактора).

Во всех остальных случаях выявления после Акцепта Реестра расхождений в датах / периодах / суммах, используемых для расчета вознаграждения за факторинговое обслуживание и указанных в соответствующем Реестре, с датами / периодами / суммами, фактически возникшими относительно уступленных Денежных требований (в том числе, но не исключительно, в

результате уменьшения суммы уступленного Денежного требования), для расчета вознаграждения за факторинговое обслуживание используются даты / периоды / суммы, указанные в соответствующем Реестре, и перерасчет вознаграждения за факторинговое обслуживание не осуществляется, если Сторонами письменно не согласовано иное.

5.8. Фактор вправе изменять Тарифы (полностью или частично) в одностороннем порядке. В случае принятия решения об изменении Тарифов Фактор формирует, подписывает Электронной подписью и направляет Клиенту посредством Информационной системы Дополнение к Предложению по заявке, содержащее новые Тарифы (далее – Дополнение).

5.9. В случае принятия решения об изменении Тарифов в период после получения Клиентом Дополнения и до его подписания Клиентом, Фактор вправе отозвать ранее направленное Клиенту Дополнение, которое становится недоступным для подписания Электронной подписью Клиента. После этого Фактор формирует, подписывает Электронной подписью и направляет Клиенту посредством Информационной системы новое Дополнение с новыми Тарифами.

5.10. Срок действия сформированного Фактором Дополнения составляет 30 (тридцать) календарных дней со дня получения Дополнения Клиентом. В течение срока действия Дополнения Клиент вправе принять (подписать Электронной подписью) Дополнение либо отказаться от его принятия. В случае, если в течение срока действия Дополнения Клиент не принял его (т.е. не подписал Дополнение Электронной подписью) и не отказался от его принятия, Дополнение считается отозванным Фактором и становится недоступным для принятия (подписания Электронной подписью) Клиентом.

5.11. С момента получения Клиентом Дополнения и до его подписания Электронной подписью Клиента, Клиент не вправе формировать в Системе ЭДО Реестры в отношении Денежных требований по Контракту, указанному в Предложении по заявке, Дополнение к которому получено Клиентом.

5.12. При согласии с новыми Тарифами, содержащимися в сформированном Фактором Дополнении, Клиент в течение срока действия Дополнения подписывает его Электронной подписью Клиента, после чего Клиент вправе формировать Реестры в Системе ЭДО в отношении Денежных требований по Контракту, указанному в Предложении по заявке, Дополнение к которому подписано Электронной подписью Клиента.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Клиент несет перед Фактором ответственность в порядке, предусмотренном Разделом 7 Договора факторинга, в случаях:

- 6.1.1. недействительности уступленного Денежного требования, признания Контракта недействительным/незаключенным;
- 6.1.2. отказа Дебитора от исполнения уступленного Денежного требования в результате зачета встречных требований Дебитором;
- 6.1.3. правомерного отказа Дебитора от исполнения уступленного Денежного требования в результате обратного отправления (возврата) Дебитором товара, гибели/повреждения товара до момента перехода к Дебитору от Клиента риска случайной гибели или случайного повреждения товара, иного уменьшения суммы уступленного Денежного требования;
- 6.1.4. внесения в Контракт изменений и/или дополнений, распространяющих свое действие на уступленные Денежные требования, без письменного согласия Фактора;
- 6.1.5. наличия каких-либо споров и разногласий с Дебитором в связи с предъявлением Дебитором претензий относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Контракту;
- 6.1.6. предоставления Дебитору после подписания Дебитором Реестра сведений, изменяющих порядок оплаты уступленных Денежных требований, без письменного согласия Фактора;
- 6.1.7. выявления факта залога уступленного Денежного требования, обременения уступленного Денежного требования правами третьих лиц, нахождения уступленного Денежного требования под арестом;
- 6.1.8. непредоставления Фактору до момента Акцепта Реестра копий всех Приложений, Дополнительных соглашений и других документов, являющихся неотъемлемыми частями соответствующего Контракта, распространяющих свое действие на уступаемые Денежные требования;
- 6.1.9. непредоставления Фактору Первичных документов, удостоверяющих уступленные Денежные требования;
- 6.1.10. иных случаях, предусмотренных Договором факторинга и действующим законодательством РФ.

6.2. Кроме случаев, когда Реестр содержит прямое указание на то, что уступка Денежных требований по Реестру осуществляется на условиях факторинга без права предъявления Фактором регрессного требования к Клиенту, Клиент в порядке, предусмотренном Разделом 7 Договора факторинга, несет солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленных Денежных требований, включая, но не ограничиваясь ответственность:

- за неоплату уступленного Денежного требования в размере суммы соответствующего уступленного Фактору Денежного требования, указанного в Реестре;
- за неосуществление иных платежей, связанных с уступленным Денежным требованием, за исключением штрафных санкций, предусмотренных Контрактом, и процентов по ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по оплате денежных средств в порядке и размере, предусмотренными условиями Договора факторинга, Фактор вправе требовать от Клиента оплаты пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы не уплаченных своевременно денежных средств за каждый день просрочки платежа.

6.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Фактором обязательств по оплате денежных средств в порядке и объеме, предусмотренными условиями Договора факторинга, Клиент вправе требовать от Фактора оплаты пени в размере

0,02% (ноль целых две сотых процента) от суммы не уплаченных своевременно денежных средств за каждый день просрочки платежа.

## **7. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КЛИЕНТА**

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором своих обязательств по оплате уступленных Денежных требований Клиент обязан (если иное не согласовано Клиентом и Фактором в соответствующем Реестре) не позднее дня, следующего за Датой оплаты по Контракту оплатить Фактору уступленное Денежное требование (неоплаченную Дебитором часть уступленного Денежного требования).

7.2. В случае если уступленное Денежное требование будет признано недействительным либо Контракт по нему будет признан недействительным / незаключенным, Клиент обязан перечислить Фактору сумму такого уступленного Денежного требования в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента признания уступленного Денежного требования недействительным и/или признания Контракта недействительным/незаключенным. При этом Фактор также вправе потребовать оплаты неустойки, подлежащей начислению на сумму, равную такому уступленному Денежному требованию, в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) за каждый день, начиная со дня исполнения обязательства по выплате Первого платежа до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте, на расчетный счет Фактора.

7.3. В случае если в результате зачета встречных требований Дебитором, обратного отправления (возврата) Дебитором товара, гибели/повреждения товара до момента перехода Дебитору от Клиента риска случайной гибели или случайного повреждения товара, иного уменьшения суммы уступленного Денежного требования, сумма уступленного Денежного требования стала меньше суммы, указанной в соответствующем Реестре, Клиент обязан перечислить Фактору сумму, на которую уменьшилось уступленное Денежное требование, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента такого уменьшения суммы уступленного Денежного требования.

Положения настоящего пункта ни при каких условиях не предоставляют Клиенту и Дебитору право на зачет Дебитором встречных требований, обратное отправление (возврат) товара, иное уменьшение суммы уступленного Денежного требования. Указанные зачет встречных требований, обратное отправление (возврат) товара, иное уменьшение суммы уступленного Денежного требования являются неправомерными и Фактор вправе оспаривать их правомерность в установленном порядке.

7.4. В случае если в результате внесения Клиентом и Дебитором без письменного согласия Фактора изменений/дополнений в Контракт, распространяющих свое действие на уступленные Денежные требования, были изменены его условия, включая, но не ограничиваясь: основания возникновения уступленных Денежных требований, сроки и/или способ и/или порядок их исполнения/прекращения, включая Дату оплаты по Контракту, сумму уступленного Денежного требования, способы и/или размеры обеспечения уступленных Денежных требований, порядок и способ разрешения споров по уступленным Денежным требованиям (включая подсудность) и т.п., Клиент обязан перечислить Фактору сумму, равную сумме уступленных Денежных требований, в отношении которых были осуществлены указанные изменения Контракта, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оформления таких изменений/дополнений в Контракт.

Положения настоящего пункта ни при каких условиях не предоставляют Клиенту и Дебитору право на внесение изменений/дополнений в Контракт, распространяющих свое действие на уступленные Денежные требования, и не лишают Фактора права оспаривать правомерность внесенных без согласия Фактора изменений/дополнений в Контракт.

7.5. При наличии каких-либо споров и разногласий с Дебитором в связи с предъявлением Дебитором письменных претензий относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Контракту, в том числе к качеству поставленного товара/ выполненных Клиентом работ или оказанных услуг, Клиент обязан перечислить Фактору сумму, равную сумме соответствующих уступленных Денежных требований, в отношении которых имеются претензии Дебитора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения таких претензии Дебитора.

7.6. В случае предоставления Дебитору после подписания Дебитором Реестра сведений, изменяющих порядок оплаты уступленных Денежных требований, без письменного согласия Фактора, Фактор вправе требовать от Клиента, а Клиент обязан вернуть Фактору сумму, равную сумме соответствующего уступленного Денежного требования, в отношении которого Дебитору были предоставлены ложные сведения, а также оплатить штраф в размере 10 % от суммы соответствующего уступленного Денежного требования в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора.

7.7. В случае выявления факта залога уступленного Денежного требования, обременения уступленного Денежного требования правами третьих лиц, нахождения уступленного Денежного требования под арестом, Клиент обязан перечислить Фактору сумму, равную сумме соответствующего уступленного Денежного требования, в отношении которого выявлен факт залога, обременения правами третьих и/или нахождения под арестом, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора.

7.8. В случае непредоставления Клиентом Фактору до Акцепта Реестра копий всех приложений, дополнительных соглашений и других документов, являющихся неотъемлемыми частями Контракта и распространяющихся на уступленные Денежные требования, Клиент обязан перечислить Фактору сумму, равную сумме уступленных Денежных требований, в отношении которых не были предоставлены указанные документы, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора.

7.9. В случае, если Клиент не предоставит по запросу Фактора Первичные документы, подтверждающие уступленные Денежные требования, Фактор вправе потребовать, а Клиент, получив соответствующее требование Фактора, обязан перечислить последнему в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора сумму, равную сумме уступленного Денежного требования, в подтверждение которого не были предоставлены Первичные документы, если по данному уступленному Денежному требованию не наступила Дата погашения Денежного требования. При этом Фактор также вправе потребовать оплаты неустойки, подлежащей начислению на сумму, равную такому уступленному Денежному требованию, в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) за каждый день, начиная со дня неисполнения Клиентом обязательства по предоставлению Первичных документов до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте, на расчетный счет Фактора либо до дня предоставления Первичных документов – в зависимости от того, что наступит ранее.

7.10. В случае, если Клиент не предоставит Первичные документы, подтверждающие уступленные Денежные требования, по которым Дата погашения Денежного требования не наступила до Даты оплаты по Контракту, в порядке и сроки, предусмотренные Договором факторинга, Фактор вправе потребовать, а Клиент, получив соответствующее требование Фактора, обязан перечислить последнему в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора сумму, равную сумме уступленных Денежных требований, в подтверждение которых Клиентом не были предоставлены Первичные документы.

Фактор также вправе потребовать оплаты неустойки, подлежащей начислению на сумму, равную сумме уступленных Денежных требований, в подтверждение которых Клиентом не были предоставлены Первичные документы, в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) за каждый день, начиная со дня неисполнения Клиентом обязательства по предоставлению Первичных документов до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте, на расчетный счет Фактора либо до дня предоставления Первичных документов, в зависимости от того, что наступит ранее.

7.11. В случае, если в результате реализации ответственности Клиента в соответствии с настоящим разделом Договора факторинга у Клиента возникает обязанность перечислить Фактору сумму уступленного Денежного требования либо сумму, на которую уменьшилось уступленное Денежное требование, Фактор также вправе потребовать от Клиента, а Клиент при предъявлении Фактором соответствующего требования обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления требования оплатить Фактору в дополнение к вознаграждению, рассчитанному в соответствии с иными условиями Договора факторинга, вознаграждение в отношении суммы, подлежащей перечислению в адрес Фактора, в размере, предусмотренном соответствующим Предложением по заявке (Тарифами), увеличенным на 50 % (пятьдесят процентов), за период с даты возникновения у Клиента обязанности перечислить Фактору сумму уступленного Денежного требования / сумму, на которую уменьшилось уступленное Денежное требование, до даты перечисления Клиентом Фактору суммы уступленного Денежного требования/суммы, на которую уменьшилось уступленное Денежное требование (включительно).

7.12. В случае, если Клиент не исполнит обязательства в соответствии с условиями настоящего раздела Договора факторинга, Клиент поручает Фактору осуществить исполнение этих обязательств путем удержания Фактором соответствующих сумм из любых сумм, причитающихся Клиенту.

7.13. После исполнения обязательств Клиента по перечислению сумм, равных сумме уступленных Денежных требований, в соответствии с условиями настоящего раздела Договора, Фактор не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента идентификации денежных средств, зачисленных на расчетный счет Фактора в исполнение обязательства по оплате уступленного Денежного требования в полном объеме (получения Фактором корректной информации по назначению платежа, поступившего на расчетный счет Фактора), осуществляет Второй платеж (при наличии) за вычетом рассчитанных и удержанных в соответствии с условиями Договора факторинга сумм вознаграждения Фактора и неустойки.

## **7.1. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ**

7.1.1 Настоящим Клиент заявляет Фактору и заверяет его об указанных ниже обстоятельствах, имеющих значение для заключения, исполнения и прекращения Договора факторинга (далее совместно именуются Заверения):

- Клиент обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения Договора факторинга;
- Действующим уставом Клиента не предусмотрена необходимость получения согласия органов управления Клиента (общего собрания, совета директоров (наблюдательного совета), правления и т.д.) на заключение Договора факторинга (данное заверение не применяется в случае, если Клиентом предоставлено согласие органов управления Клиента на заключение Договора факторинга, которое требовалось по уставу Клиента);
- Единоличный исполнительный орган Клиента уполномочен на совершение любых сделок от имени Клиента; в случае, если полномочия выступать от имени Клиента предоставлены нескольким лицам, то каждый из них действует независимо друг от друга;
- Договор факторинга не является для Клиента сделкой с заинтересованностью: в заключении Договора факторинга отсутствует заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) Клиента, единоличного исполнительного органа Клиента, члена коллегиального исполнительного органа Клиента или лица, являющегося контролирующим лицом Клиента, либо лица, имеющего право давать Клиенту обязательные для него указания;
- Уступка Денежных требований по Договору факторинга не является сделкой в ущерб интересам Клиента;
- Уступка Денежных требований по Договору факторинга является сделкой, совершаемой в пределах обычной хозяйственной деятельности Клиента, т.е. уступка Денежных требований по Договору факторинга не приведет к прекращению деятельности Клиента, изменению вида деятельности Клиента либо существенному изменению масштабов деятельности Клиента;
- Вся информация и документы, предоставленные Клиентом Фактору в связи с заключением Договора факторинга, являются достоверными; Клиент не скрывает обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Фактора, касающееся заключения Договора факторинга;
- Заключение Договора факторинга не нарушает никаких прав и обязанностей Клиента перед третьими лицами;
- Действующим уставом Клиента не предусмотрена необходимость получения согласия органов управления Клиента (общего собрания, совета директоров (наблюдательного совета), правления и т.д.) на предоставление Заверений (полностью или в части).

7.1.2 Клиенту известно, что Фактор полагается на Заверения, и то, что Заверения имеют для Фактора существенное значение.

7.1.3 Клиент, нарушивший какое-либо из Заверений, обязан возместить Фактору понесенные в связи с этим убытки согласно ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ. В частности, в случае, если в связи с недостоверностью Заверений уступка Денежных требований будет признана недействительной сделкой, Клиент обязан возместить Фактору возникшие в связи с этим у Фактора убытки, включая реальный ущерб (в том числе, реальный ущерб в размере суммы, соответствующей сумме уступленных Денежных требований, право требования уплаты которой от Дебитора было утрачено Фактором, а также реальный ущерб в размере суммы, соответствующей сумме уступленных Денежных требований и вознаграждения, подлежащей возврату Фактором Клиенту в качестве неосновательного обогащения) и упущенную выгоду (в том числе, упущенную выгоду в размере суммы, соответствующей сумме вознаграждения, право требования уплаты которой от Клиента было утрачено Фактором).

## **8. НЕИДЕНТИФИЦИРОВАННЫЕ И ИЗЛИШНЕ ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

8.1. В случае получения Фактором от Клиента платежа, в назначении которого не указано, в исполнение каких обязательств Клиента следует направить денежные средства, и при наличии неисполненных обязательств Клиента перед Фактором, Фактор имеет право направить полученные денежные средства в погашение любых уступленных Денежных требований, в порядке календарной очередности, начиная с уступленных Денежных требований с более ранней Датой оплаты по Контракту, а в случае существования двух и более уступленных Денежных требований с одинаковой Датой оплаты по Контракту – с наименьшей суммой задолженности, а также в погашение любой задолженности Клиента перед Фактором по Договору факторинга. При таком погашении будет применяться очередность, установленная Разделом 9 Договора факторинга.

8.2. В случае получения Фактором от Клиента платежа, в назначении которого не указано, в исполнение каких обязательств Клиента следует направить денежные средства, и при отсутствии неисполненных обязательств Клиента перед Фактором, Фактор имеет право признать данный платеж поступившим от Клиента в погашение уступленных Денежных требований за Дебитора и направить полученные денежные средства в погашение любых уступленных Денежных требований в порядке календарной очередности, начиная с уступленных Денежных требований с более ранней Датой оплаты по Контракту, а в случае существования двух и более уступленных Денежных требований с одинаковой Датой оплаты по Контракту – с наименьшей суммой задолженности, а также в погашение любой задолженности Клиента перед Фактором по Договору факторинга. При таком погашении будет применяться очередность, установленная Разделом 9 Договора факторинга.

## **9. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПОГАШЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА**

9.1. В случае, если от Клиента поступают суммы в счет оплаты задолженности по Договору факторинга, такие суммы погашают указанную задолженность в соответствии с указанным Клиентом назначением платежа. При этом, если назначение платежа не указано Клиентом либо указано некорректно, Фактор вправе направить поступившие суммы оплаты независимо от указанного назначения платежа в следующей очередности:

- в первую очередь – обязательства по возмещению судебных и иных расходов по взысканию задолженности с Клиента;
- во вторую очередь – обязательства по погашению задолженности Клиента по уступленному Денежному требованию;
- в третью очередь – обязательства по уплате вознаграждения Фактора;
- в четвертую очередь – обязательства по оплате неустоек, пени.

При удержании сумм просроченных обязательств Клиента из любых сумм, подлежащих перечислению Клиенту, погашение задолженности осуществляется в очередности, предусмотренной настоящим пунктом Договора факторинга.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

10.1. Датой заключения Договора факторинга является дата подписания Клиентом Правил факторинга в Информационной системе.

10.2. Договор факторинга действует неопределенный срок до момента его расторжения.

10.3. Каждая из Сторон имеет право отказаться от исполнения Договора факторинга в одностороннем порядке, предварительно, не позднее чем за 5 (пять) календарных дней, уведомив об этом другую Сторону. При этом в случае, если на дату отказа одной из Сторон от исполнения Договора факторинга уступленные Денежные требования не были оплачены в полном объеме, Договор факторинга сохраняет свое действие в отношении данных Денежных требований до момента их полной оплаты.

## **11. ПОЛОЖЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

11.1. В рамках Договора факторинга Сторонами признаётся, что служебную и коммерческую тайну составляют: все финансовые условия Договора факторинга, в том числе величина ставок, устанавливаемая Сторонами для расчета вознаграждения Фактора и размер вознаграждения, рассчитываемого Фактором в соответствии с условиями Договора факторинга; сведения, указанные в Реестрах; вся информация, передаваемая Сторонами друг другу по условиям Договора факторинга, включая информацию о финансовом положении Сторон и Дебиторе, а также информацию, содержащуюся в документах, передаваемых Сторонами в рамках Договора факторинга, в том числе в документах, иные сведения, которые могут иметь действительную или потенциальную коммерческую ценность, за исключением сведений, которые в силу закона не могут составлять служебную или коммерческую тайну, а также сведений, касающихся третьих лиц, на распространение которых получено их письменное согласие.

11.2. Информация, составляющая служебную и коммерческую тайну, может быть передана третьим лицам только с письменного согласия другой Стороны, а без письменного согласия другой Стороны указанная информация может быть передана лишь юридическим консультантам, ревизорам, аудиторам, бухгалтерам и иным организациям Сторон, подписавшим соглашение о конфиденциальности, кредитным организациям, а также судебным, следственным, налоговым и другим органам, которые в силу законодательства Российской Федерации имеют право на получение такой информации.

11.3. Стороны несут ответственность за несанкционированную передачу (в том числе утечку) информации, составляющей служебную и коммерческую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. 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 (по выбору Клиента).
- почтовым отправлением или нарочным по адресу места нахождения Клиента либо по любому адресу Клиента, указанному в Заявке на заключение Договора факторинга (по выбору Фактора).
- в электронном виде с помощью функционала Информационной системы и/или Системы ЭДО. В таком случае уведомления, запросы и сообщения считаются полученными Фактором или Клиентом с момента их отправки в Информационной системе и/или Системе ЭДО. Подтверждением получения является отчет Информационной системы и/или Системы ЭДО.

12.2. Изменение реквизитов Фактора производится в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления.

12.3. Споры, возникающие между Сторонами в связи с изменением, расторжением, неисполнением либо ненадлежащим исполнением Договора факторинга, а также по поводу его недействительности, могут быть переданы на разрешение Арбитражного суда г. Москвы после принятия Сторонами мер по досудебному урегулированию спора по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования) одной Стороной другой Стороне.

12.4. Стороны договорились, что копия изготовленного на бумажном носителе документа, переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования, подписанная Электронной подписью Стороны, равно как и копия изготовленного на бумажном носителе документа, переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования, помещенная в архив (zip, rar и т.п.), подписанный Электронной подписью Стороны, является надлежаще заверенной данной Стороной копией соответствующего документа.

### 12.5. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

12.5.1. При исполнении своих обязательств по Договору факторинга Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускают выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой Стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

12.5.2. При исполнении своих обязательств по Договору факторинга Стороны обязуются не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к Договору факторинга законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования национального законодательства и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

12.5.3. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения Договора факторинга они не выступают и впоследствии не будут выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по Договору факторинга.

12.5.4. Стороны обязуются принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к Договору факторинга.

12.5.5. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений пунктов 12.5.1-12.5.4 Договора факторинга (далее – Нарушение), Сторона, располагающая такими сведениями, обязана в течение 1 (одного) рабочего дня с даты их получения уведомить о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – Уведомление).

В Уведомлении обязательно указываются факты и (или) предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – Материалы).

Способ передачи Уведомления, а также последующая обработка Уведомления и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.

12.5.6. Сторона, получившая Уведомление, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического получения Уведомления и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.

12.5.7. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов 12.5.1-12.5.4 Договора факторинга с соблюдением принципа конфиденциальности.

## Примерные формы Реестра денежных требований

Реестр<sup>1</sup> денежных требований № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ года  
в соответствии с Договором факторинга № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ года

**ФАКТОР:** Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, (адрес места нахождения: Российская Федерация, р/с \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, к/с \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_)

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

**ДЕБИТОР:** \_\_\_\_\_ (если ЮЛ: наименование Дебитора, ИНН; Если ИП: ФИО, ИНН)

п/п	Первичные документы, подтверждающие денежное требование, с указанием наименования документа, номера документа, даты документа	Дата оплаты денежного требования Дебитором	Сумма денежного требования в соответствии с Первичными документами	Сумма уступленного денежного требования	Сумма Первого платежа, перечисляемого Фактором Клиенту в счет оплаты стоимости Денежного требования (рубли)

**Итого сумма уступленных денежных требований:** \_\_\_\_\_

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что уведомлен об уступке Клиентом Фактору денежных требований, указанных в настоящем реестре.

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 данном реестре.

Дебитор подтверждает, что в платежном поручении на перечисление денежных средств в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, будет указываться следующее назначение платежа: «Оплата по накладной / акту № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_ г. по договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_ г.» либо «Оплата по реестру денежных требований № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_ г.»

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, опубликованными на сайте в сети Интернет <https://getfinance.ru/>, 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: подписаны от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

Подписанием настоящего реестра Дебитор подтверждает, что он ознакомился с Правилами факторинга ООО ВТБ Факторинг (в том числе, с условиями Договора факторинга между Фактором и Клиентом) в редакции, действующей на дату подписания Дебитором настоящего реестра.

Дебитор подтверждает, что в связи с подписанием им настоящего реестра Дебитор несет перед Фактором ответственность в порядке и на условиях, предусмотренных отдельным соглашением, заключенным между Фактором и Дебитором либо между Фактором, Дебитором и ООО «ГетФинанс» (ОГРН 1197746094193, ИНН 9731027452). Указанное соглашение может быть заключено в форме Соглашения о сотрудничестве, Договора об электронном документообороте или иной согласованной его сторонами форме.

В случае если Дата оплаты денежного требования Дебитором, указанная в настоящем реестре, не соответствует дате оплаты по соответствующему Контракту, подписанием настоящего реестра Стороны подтверждают, что пришли к соглашению об изменении отсрочки платежа в отношении денежных требований, перечисленных в настоящем реестре. Вновь согласованная Сторонами отсрочка платежа соответствует Дате оплаты денежного требования Дебитором, указанной в настоящем реестре.

<sup>1</sup> Данная форма Реестра может применяться в случае, если между Фактором и Дебитором заключено соглашение, в силу которого Дебитор несет перед Фактором ответственность за исполнение уступленных Денежных требований



**Реестр<sup>2</sup> денежных требований № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ года  
в соответствии с Договором факторинга № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ года**

**ФАКТОР:** Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ (адрес места нахождения: Российская Федерация, р/с \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, к/с \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_)

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

**ДЕБИТОР:** \_\_\_\_\_ (если ЮЛ: наименование Дебитора, ИНН; Если ИП: ФИО, ИНН)

1. Клиент уступает Фактору следующие денежные требования (далее – Денежные требования):

п/п	Первичные документы, подтверждающие денежное требование, с указанием наименования документа, номера документа, даты документа	Дата оплаты денежного требования Дебитором	Сумма денежного требования в соответствии с Первичными документами	Сумма уступленного денежного требования	Сумма Первого платежа, перечисляемого Фактором Клиенту в счет оплаты стоимости Денежного требования (рубли)

**Итого сумма уступленных денежных требований:** \_\_\_\_\_

2. Подписывая настоящий реестр (далее – Реестр), Дебитор подтверждает, что уведомлен об уступке Клиентом Фактору Денежных требований.

3. Подписывая Реестр, Дебитор предоставляет Фактору следующие заверения об обстоятельствах (далее – Заверения):  
3.1. обязательства Клиента по Денежным требованиям исполнены надлежащим образом и в объеме не меньшем, чем указанная в Реестре сумма Денежных требований;

3.2. Денежные требования, договоры, указанные выше в столбце «Первичные документы» (далее – Контракт) и Реестр являются действительными; отсутствуют какие – либо основания для признания недействительными Денежных требований и/или Контракта и/или Реестра;

3.3. в случае, если Контракт заключен по результатам торгов / иной конкурентной или неконкурентной закупки (в том числе, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ или постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615), Дебитор заверяет Фактора, что отсутствуют какие – либо основания для признания недействительными торгов / закупки;

3.4. товар / работы / услуги, Денежные требования по оплате которых указаны в Реестре, приняты Дебитором в полном объеме, риск случайного повреждения и гибели товара / результата работ / услуг перешёл к Дебитору;

3.5. основания для возврата качественного/некачественного товара / результата работ / услуг, Денежные требования по оплате которых указаны в Реестре, отсутствуют;

3.6. Денежные требования не являются предметом залога или иного обременения правами третьих лиц, и не находятся под арестом;

3.7. указанные в Реестре и иные предусмотренные Контрактом первичные документы по Денежным требованиям оформлены надлежащим образом, хранятся у Дебитора и являются принятыми Дебитором к оплате в объеме не меньшем, чем сумма Денежных требований, указанная в Реестре;

3.8. подписание Реестра не является для Дебитора сделкой с заинтересованностью или сделкой в ущерб интересам Дебитора;

3.9. подписание Реестра относится к сделкам, совершаемым Дебитором в пределах обычной хозяйственной деятельности (подписание Реестра не приведет к прекращению деятельности Дебитора, изменению вида деятельности Дебитора либо существенному изменению масштабов деятельности Дебитора);

3.10. действующим уставом Дебитора не предусмотрена необходимость получения согласия органов управления Дебитора (общего собрания, совета директоров (наблюдательного совета), правления и т.д.) на подписание Реестра.

4. Заверения имеют решающее значение для принятия Фактором решения о финансировании Клиента под уступку Денежных требований. Дебитору известно, что Фактор целиком и полностью полагается на Заверения. В случае недостоверности Заверений Дебитор обязан возместить Фактору убытки в размере суммы всех Денежных требований, право требования уплаты которых от Дебитора было утрачено Фактором в результате недостоверности Заверений.

5. Стороны договорились о нижеследующем:

5.1. не допускается прекращение обязательств Дебитора по Денежным требованиям посредством зачета / удержания или каким – либо иным способом, кроме оплаты платежными поручениями в полном объеме по реквизитам Фактора, указанным в Реестре;

5.2. не допускается уменьшение суммы Денежных требований либо приостановление / отсрочка исполнения Денежных требований по основаниям, вытекающим из отношений Дебитора с Клиентом.

6. В случае, если после подписания Реестра Дебитором возникнут обстоятельства, являющиеся основанием для полного или частичного отказа Дебитора от исполнения Денежных требований, для уменьшения суммы Денежных требований по сравнению с суммой, указанной в Реестре (в том числе, но не исключительно, в связи с выявлением некачественного товара / результата работ / услуг, пересчетом в рубли суммы Денежного требования, выраженного в иностранной валюте / условных единицах и т.п.) либо для приостановления / отсрочки исполнения Денежных требований, Дебитор обязуется до наступления Даты оплаты денежного требования Дебитором, указанной в Реестре, возместить Фактору имущественные потери Фактора, возникшие в результате наступления указанных обстоятельств. Размер возмещения имущественных потерь Фактора в таком

<sup>2</sup> Данная форма Реестра может применяться в случае, если между Фактором и Дебитором не заключено соглашение, в силу которого Дебитор несет перед Фактором ответственность за исполнение уступленных Денежных требований

случае соответствует сумме, на которую уменьшилась сумма Денежных требований по сравнению с суммой, указанной в Реестре.

7. Стороны договорились, что разрешение споров по Денежным требованиям и Реестру осуществляется в Арбитражном суде города Москвы после принятия мер по досудебному урегулированию по истечении десяти календарных дней со дня направления претензии.

8. Дебитор подтверждает, что с даты подписания Реестра будет перечислять денежные средства в оплату Денежных требований по реквизитам Фактора, указанным в Реестре.

9. Дебитор подтверждает, что в платежном поручении на перечисление денежных средств в оплату Денежных требований будет указываться следующее назначение платежа: «Оплата по (наименование первичного документа) № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_ г. по договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_ г.» либо «Оплата по реестру денежных требований № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_ г.»

10. 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, опубликованными на сайте в сети Интернет <https://getfinance.ru/>, в соответствии с которыми осуществляется электронный документооборот в Системе ЭДО, и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011г. «Об электронной подписи».

11. Подписание Сторонами Реестра и иных документов с использованием электронных подписей означает, что такие документы подписаны от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

12. Подписанием настоящего реестра Дебитор подтверждает, что он ознакомился с Правилами факторинга ООО ВТБ Факторинг (в том числе, с условиями Договора факторинга между Фактором и Клиентом) в редакции, действующей на дату подписания Дебитором настоящего Реестра.

13. В случае, если между Фактором и Дебитором либо между Фактором, Дебитором и ООО «ГетФинанс» (ОГРН 1197746094193, ИНН 9731027452) заключено отдельное соглашение, устанавливающее ответственность Дебитора перед Фактором за исполнение Денежных требований, включенных в Реестр, пункты 3 – 6 (включая подпункты) Реестра не подлежат применению. При этом подписанием Реестра Дебитор подтверждает, что он несет перед Фактором ответственность в порядке и на условиях, предусмотренных указанным соглашением, которое может быть заключено в форме Соглашения о сотрудничестве, Договора об электронном документообороте или иной согласованной его сторонами форме.

14. В случае если Дата оплаты денежного требования Дебитором, указанная в Реестре, не соответствует дате оплаты по соответствующему Контракту, подписанием Реестра Стороны подтверждают, что пришли к соглашению об изменении отсрочки платежа в отношении Денежных требований. Вновь согласованная Сторонами отсрочка платежа соответствует Дате оплаты денежного требования Дебитором, указанной в Реестре.

**Примерная форма заявки**

**Опросный лист юр.лица**

--	--

**Регистрация**

--	--

**Сведения о государственной регистрации**

--	--

**ОКВЭД**

--

**Форма собственности**

--

**Цели финансово-хозяйственной деятельности**

--

**Расчетные счета**

--

**Размер уставного капитала**

--

**Численность работников согласно КНД 1110018**

--

**Наличие лицензий**

--

**Юридические лица – участники (акционеры) с долей не менее 1 %**

--

**Сведения о выгодоприобретателях**

--

**Юридический адрес - адрес местонахождения**

--

Адрес местонахождения (фактический адрес)

Имеет ли Ваша организация обязательства оплачивать налоги (налоговое резидентство) в других государствах кроме РФ?

Бенефициары из США с долей более 10%

Является ли организация финансовым институтом для целей FATCA

Компания является доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица?

Компания является протектором иностранной структуры без образования юридического лица?

#### Сведения о физ. лицах организации

1. Участник (акционер) с долей не менее 1%, Единоличный исполнительный орган, Бенефициар

Гражданство

Документ, удостоверяющий личность

Адрес места жительства (регистрации)

Является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ

Является родственником по отношению к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ

**Предполагаемый характер деловых отношений с финансирующей организацией**

**Контакты заявителя**

**Сведения об органах управления**

**Филиалы (представительства)**

**Является ли организация частью холдинга**

**Участие в других организациях или совместная деятельность с другими**

**Имеется ли в штате бухгалтерская служба или главный бухгалтер, на которых возложено ведение бухгалтерского учета?**

**Кредитная история**

**Действующие кредитные обязательства**

**Сведения о действующих договорах, в которых организация является залогодателем/поручителем**

**Имеется задолженность перед персоналом организации**

**Имеется задолженность по налогам и сборам**

**Имеется задолженность перед государственными и внебюджетными фондами**

**Финансовая устойчивость**

**Имеется ли существенная по суммам и (или) срокам текущая картотека неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Клиента**

**Имеются ли скрытые потери (например, неликвидные запасы готовой продукции и (или) требования, безнадежные к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов чистых активов Клиента**

**Имеются ли случаи неисполнения или два и более случаев исполнения Клиентом обязательств по иным договорам с финансирующей организацией с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней либо прекращение Клиентом обязательств по иным договорам с финансирующей организацией предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано финансирующей организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 000 рублей**

**Имеется ли не предусмотренная планом развития Клиента (бизнес-планом), согласованным с финансирующей организацией, убыточная деятельность Клиента, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних двенадцати месяцев (а для юридических лиц - заемщиков, с даты регистрации которых прошло менее одного года, - по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого юридического лица)**

Имеются ли факты представления Клиентом в налоговые органы формы № 1 «Бухгалтерский баланс», с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по банковским счетам Клиента, открытым в финансирующей организации, за последние 180 календарных дней

--

Имеются ли в течение более чем трех месяцев факты отсутствия выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в регионе Вашей регистрации, в расчете на одного занятого

--

Имеются ли у Вас в пользовании на основании договора аренды основные средства или иное имущество, необходимое для осуществления деятельности (производственные мощности, складские помещения, транспортные средства, торговые точки, офисные помещения и прочее)

--

Оценка финансового положения

--

Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества

--

Сведения о деловой репутации Клиента

--

Основные деловые и платежные контрагенты

--	--

Сведения о судебных разбирательствах

--	--

Подтверждение и согласие

--	--

## Примерная форма предложения по заявке

Предложение по заявке № \_\_\_\_\_ в соответствии с офертой № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Дата выставления предложения	
Срок действия предложения	
Договор факторинга	

## Параметры предложения

<b>Данные предложения по контракту: № _____ от _____</b>		
Решение о предоставлении финансирования по контракту	Предварительно одобрено	
Контрагент		
ИНН контрагента		
Запрошенная сумма финансирования	_____ рублей РФ	
Предварительно одобренная сумма финансирования	_____ рублей РФ	
Доступные продукты:		
Существующие требования		
Единовременный лимит финансирования	_____ рублей РФ	
Макс. срок операций		
Макс. объем финансирования		
Тип факторинга для контракта		
Требование первичных документов		
<b>Тариф для контракта № _____ от _____</b>		
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)		
<p>Вознаграждение за выдачу финансирования рассчитывается от суммы Первого платежа, указанной в Реестре, за период со дня, следующего за днем перечисления Фактором Клиенту Первого платежа (включительно) по Дату оплаты денежного требования Дебитором, указанную в Реестре (включительно). Размер вознаграждения за выдачу финансирования не подлежит перерасчету (в том числе, в связи с досрочным погашением уступленного денежного требования). Вознаграждение за оказание факторинговых услуг рассчитывается от суммы Первого платежа, указанной в Реестре (с учетом частичных погашений), за период со дня, следующего за днем перечисления Фактором Клиенту Первого платежа (включительно), по Дату погашения уступленного Денежного требования в полном объеме (включительно). На сумму вознаграждения, рассчитанную в соответствии с указанными ставками, начисляется НДС согласно действующей ставке.</p>		