

**Утверждено**

**ПРАВИЛА  
ФАКТОРИНГА  
АО «АЛЬФА-БАНК»  
для совершения факторинговых сделок  
в Информационной системе «ГетФинанс»  
Версия 1.0**

**г. Москва,  
2020**

## 1. Термины и определения

**Акцепт Реестра** - подписание уполномоченным лицом Фактора Реестра, подтверждающее положительное решение Фактора об уступке ему указанных в Реестре Денежных требований.

**Дебитор** - должник (-и) Клиента по Контракту, резидент РФ.

**Договор факторинга (Договор)** - Генеральный договор о факторинговом обслуживании, заключаемый между Фактором и Клиентом в порядке, установленном Правилами факторинга, по форме Приложения № 2 к Правилам факторинга.

**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.

**Клиент** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие с Фактором Договор факторинга в порядке, установленном Правилами факторинга, резидент РФ.

**Контракт** - договор/контракт между Клиентом и Дебитором.

**Правила факторинга (Правила)** - настоящие правила факторинга АО «АЛЬФА-БАНК».

**Предложение о заключении Договора факторинга** - документ по форме Приложения №1 к Правилам факторинга, направляемый Фактором в порядке, предусмотренном Правилами факторинга, являющийся офертой на заключение Договора факторинга.

**Реестр** - Реестр денежных требований, содержащий реквизиты, характеристики (идентификацию) уступленного Денежного требования и являющийся одновременно уведомлением Дебитора об уступке денежного требования Фактору, составленный в формате Электронного документа.

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.

**Система электронного документооборота (СЭД)** - программное обеспечение «Fintender EDS», предназначенное для обеспечения обмена электронными документами, в том числе для подписания Реестров и для организации юридически значимого электронного документооборота, доступ к которому обеспечивается через сеть Интернет по адресу: <https://eds-pro.ft-crypto.ru/>.

**Фактор** - Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971, зарегистрированное Центральным банком РФ 29.01.1998 г., Генеральная лицензия Центрального Банка РФ № 1326 от 16.01.2015 г, место нахождения: город Москва, улица Каланчевская, дом 27.

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

**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 АО «АЛЬФА-БАНК».

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 ознакомиться 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 ознакомиться 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 (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, формируются в рамках заключенного Договора факторинга и рассматриваются исключительно как заявки на получение финансирования.

**ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА №  
(ОФЕРТА)**

Настоящим АО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с \_\_\_\_\_ (наименование юридического лица/ФИО ИП; ИНН) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими в АО «АЛЬФА-БАНК» 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 и оферта автоматически утрачивает свою силу.

Настоящее предложение может быть отозвано АО «АЛЬФА-БАНК» 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 АО «АЛЬФА-БАНК» в редакции, действующей на дату акцепта.

## ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР О ФАКТОРИНГОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

**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».

**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.

**Дебитор** - должник (-и) Клиента по Контракту.

**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.

**Договор факторинга (Договор)** - Генеральный договор о факторинговом обслуживании, заключаемый между Фактором и Клиентом в порядке, установленном Правилами факторинга, по форме приложения № 2 к Правилам факторинга.

**Дополнительный период** – период отсрочки платежа сверх Контрактной отсрочки, предоставляемый Дебитору для оплаты Денежного требования.

**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.

**Клиент** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие с Фактором Договор факторинга в порядке, установленном Правилами факторинга, резидент РФ.

**Контракт** - договор/контракт между Клиентом и Дебитором.

**Контрактная отсрочка** - предусмотренный Контрактом период времени для оплаты Дебитором Денежного требования.

**Лимит** - предварительно одобренная Фактором максимальная совокупная сумма Денежных требований, которые могут быть уступлены Клиентом Фактору по Договору факторинга. Лимит устанавливается Фактором по каждому Дебитору отдельно. Установление Лимита не является офертой и не влечет возникновения у Сторон каких - либо обязательств по Договору факторинга.

**Оператор** - ООО «ГетФинанс» (ОГРН 1197746094193, ИНН 9731027452).

**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.

**Платеж** – сумма Финансирования, выплачиваемая Фактором в пользу Клиента в счет уступленного Денежного требования за вычетом Факторинговой комиссии, причитающейся Фактору.

**Предложение о заключении договора факторинга** - документ по форме Приложения №1 к Правилам, направляемый Фактором в порядке, предусмотренном Правилами, являющийся офертой на заключение Договора факторинга.

**Предложение по заявке** - документ, формируемый Фактором в Информационной системе, подтверждающий заинтересованность Фактора в финансировании Клиента под уступку Денежных требований, содержащий основные параметры финансирования (в том числе, Лимит) и Тарифы, составленный в формате Электронного документа.

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.

**Правила факторинга (Правила)** - Правила факторинга АО «АЛЬФА-БАНК», размещенные в сети Интернет по адресу <https://getfinance.ru/>.

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

**Реестр** - Реестр денежных требований, содержащий характеристики (идентификацию) уступленного Денежного требования и являющийся одновременно уведомлением Дебитора об уступке денежного требования Фактору, составленный в формате ЭД.

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.

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

**Система электронного документооборота (Система ЭДО)** - программное обеспечение «Fintender EDS», предназначенное для обеспечения обмена электронными документами, в том числе для подписания Реестров и для организации юридически значимого электронного документооборота, доступ к которому обеспечивается через сеть Интернет по адресу: <https://eds-pro.ft-crypto.ru/>

**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.

**Фактор** - АО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328).

**Сумма финансирования** – сумма, выплачиваемая Фактором Клиенту и составляющая 100 % (сто процентов) от суммы-уступленного Денежного требования.

**Электронный документ (ЭД)** - документ, содержащий информацию в электронно-цифровой форме, подписанный Электронной подписью уполномоченного представителя Клиента/Фактора/Дебитора.

**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 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.

2.3. Расчеты по Договору факторинга осуществляются в российских рублях.

## **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 ИС заявку в формате ЭД с прикреплением копии Контракта (в электронном виде), Денежные требования по которому планируется уступить. 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 ИС. Подписание Клиентом заявки означает его согласие с формой заявки, сформированной ИС.

3.2. По результатам рассмотрения заявки Клиента Фактор формирует, подписывает ЭП и направляет Клиенту посредством ИС 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 ЭП) 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 ЭП) и не отказался от его принятия, Предложение по заявке считается отозванным Фактором и становится недоступным для принятия (подписания ЭП) Клиентом.

3.3. При согласии с основными параметрами финансирования (в том числе, с Лимитом и Тарифами), содержащимися в сформированном Фактором Предложении по заявке, Клиент в течение срока действия Предложения по заявке подписывает его ЭП 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), в том числе, в связи с изменением Тарифов. 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);

- доверенности на подписантов Реестра со стороны Клиента и Дебитора;

- иные документы по требованию Фактора.

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 (включительно), Клиент не позднее 3 (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 ЭД.

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

- квалифицированный сертификат ключа проверки ЭП (далее – «квалифицированный сертификат») создан и выдан аккредитованным удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;

- квалифицированный сертификат действителен на момент подписания ЭД;

- имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу квалифицированного сертификата ЭП, с помощью которой подписан ЭД, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот ЭД после его подписания;

3.7.3. За предоставление Клиентом Фактору Первичного документа в форме ЭД, в отношении которого не соблюдаются условия действительности ЭП 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. Реестр подписывается Фактором, Клиентом и Дебитором в Системе ЭДО в формате ЭД с применением ЭП уполномоченных лиц.

3.9. Подписание Сторонами Реестра и иных документов с использованием ЭП 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.

3.10. Реестр направляется Фактору на подписание после подписания Реестра Клиентом и Дебитором.

3.11. Безотзывная и безусловная уступка Клиентом указанных в Реестре денежных требований считается совершенной с момента Акцепта Реестра Фактором.

3.12. Финансирование Клиента по каждому уступленному Денежному требованию осуществляется одним Платежом. Минимальная Сумма Платежа, а также порядок расчета окончательной Суммы Платежа доводятся до сведений Клиента при формировании Реестра в Системе ЭДО справочно. Минимальная Сумма Платежа будет скорректирована Фактором в сторону увеличения в случае выплаты Финансирования Фактором позднее даты подписания Реестра Клиентом. На величину окончательной Суммы Платежа влияет сумма рассчитанной Факторинговой комиссии, которая будет удержана Фактором из суммы Финансирования за скорректированный срок пользования денежными средствами. Сумма рассчитанной и удержанной Факторинговой комиссии указывается в Уведомлении об уплате комиссии, формируемом по форме Фактора не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты выплаты Финансирования.

3.13. Выплата Фактором Платежа производится не позднее рабочего дня, следующего за днем Акцепта

Реестра, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре.

3.14. Датой исполнения обязательств Дебитора по оплате Денежного требования в полном объеме является дата поступления 100 % (Ста процентов) суммы соответствующего уступленного Денежного требования на счет Фактора, указанный в Реестре.

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

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

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

3.18. 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 ЭП 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 оригиналы Первичных документов, 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 уступать 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/или 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. 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.

4.1.6. 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.

4.1.7. 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.

4.1.8. 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.

4.1.9. 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.

4.1.10. Оплатить услуги Фактора, предусмотренные Договором факторинга.

4.1.11. В течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения от Фактора, подписать акт сверки взаиморасчетов и передать 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 ЭД, подписывается ЭП Сторон и направляется Сторонами друг другу посредством системы ЭДО.

4.1.12. 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.

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

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

4.1.15. По запросу Фактора предоставлять информацию, сведения 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", включая информацию о представителях, выгодоприобретателя, учредителях (участниках/ акционерах) и бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

4.1.16. В течение всего срока действия Договора факторинга обязуется письменно извещать Фактора об изменениях сведений, указанных в пункте 4.1.17 настоящего Договора факторинга, а также представлять Фактору необходимые документы (оригиналы/ надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их утверждения, выдачи или регистрации.

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

4.1.18. Посредством функционала ИС 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.

4.3. Фактор обязуется:

4.3.1. Финансировать Клиента в порядке, размерах и в сроки, установленные Договором факторинга.

4.3.2. Передавать Клиенту счет-фактуры в формате ЭД в виде УПД (универсального передаточного документа) с выделением НДС, начисленного на сумму вознаграждения Фактора.

4.3.3. Предоставлять Клиенту посредством данных в ИС сведения о текущем состоянии уступленных Денежных требований, а также иные сведения, по которым Фактор ведет учет в рамках Договора 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), в том числе, в связи с изменением Тарифов.

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. В случае возникновения спора между Фактором и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Финансовым агентом своих прав по уступленным ему Денежным требованиям, Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента соответствующего запроса Фактора предоставить Финансовому агенту все необходимые документы, которыми он располагает или может получить и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать разрешению спора.

4.4.5. При необходимости Фактор вправе запросить у Клиента пакет оригиналов Первичных документов. Пакет документов, относящихся к каждой поставке, должен быть оформлен согласно требованиям действующего законодательства или обычаев делового оборота. Указанные документы предоставляются Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты запроса Фактора.

При невыполнении Клиентом обязанности по предоставлению оригиналов документов в случаях, указанных в настоящем пункте, Фактор вправе отказать в дальнейшем Финансировании, а также потребовать досрочного возврата Финансирования, предоставленного под уступку Денежных требований, в отношении которых Клиентом своевременно не предоставлены надлежащим образом оформленные оригиналы документов (кроме Денежных требований, уже оплаченных Дебитором в полном объеме).

4.4.6. В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента, Фактор имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Фактором при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

Фактор имеет право использовать предоставленную Клиентом подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

Клиента, в целях обновления Фактором идентификационных сведений о клиентах Фактора, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

## **5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФАКТОРА**

5.1. Клиент уплачивает Фактору вознаграждение за факторинговое обслуживание в порядке, размере и на условиях, предусмотренных Тарифами и настоящим разделом 5 Договора факторинга.

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 ЭП.

5.4. Клиент оплачивает Банку Единое вознаграждение за оказание услуг за административное управление дебиторской задолженностью и за предоставление финансирования (далее – «Факторинговую комиссию»).

5.5. Факторинговая комиссия удерживается Фактором из суммы предоставляемого Финансирования.

5.6. Базой для начисления Факторинговой комиссии является сумма уступленного Фактору Денежного требования, указанная в Реестре.

5.7. Факторинговая комиссия начисляется в российских рублях за каждый день пользования денежными средствами с даты, следующей за датой фактического предоставления Финансирования (включительно) по дату оплаты по Контракту, указанную в Реестре (включительно) либо по дату окончания Дополнительного периода (включительно), если такой Дополнительный период установлен.

5.8. Размер Факторинговой комиссии определяется не позднее даты предоставления Финансирования и не подлежит пересмотру в случае досрочного погашения Денежных требований Дебитором.

## **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.

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

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 0,2% (ноль целых 2/10 процента) за каждый день, начиная со дня исполнения обязательства по выплате Первого платежа до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте, на 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 % (Десяти процентов) 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 0,2% (ноль целых 2/10 процента) за каждый день, начиная со дня неисполнения Клиентом обязательства по предоставлению Первичных документов до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте, на 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 0,2% (ноль целых 2/10 процента) за каждый день, начиная со дня неисполнения Клиентом обязательства по предоставлению Первичных документов до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте, на счет Фактора либо до дня предоставления Первичных документов, в зависимости от того, что наступит ранее.

7.11. 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.

## **8.1. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ**

8.1.1. 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 скрыл 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).

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

8.1.3. 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).

## **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.

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

- 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 оплате неустоек, пени.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

10.1. Датой заключения Договора факторинга является дата подписания Клиентом Предложения о заключении договора факторинга в ИС.

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

10.3. Окончание срока действия Договора факторинга влечет прекращение обязательств Фактора. В отношении Клиента настоящий Договор действует до полного исполнения Клиентом своих обязательств по Договору факторинга.

Условия настоящего пункта не должны трактоваться Сторонами как прекращающие какие-либо права Фактора требовать пакет оригиналов документов по поставкам в отношении обязательств Клиента в соответствии с п.4.4.5. Договора факторинга, которые возникли или срок исполнения по которым наступил после истечения срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта.

10.4. 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; 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 местонахождения Фактора.
- почтовым отправлением или нарочным по адресу местонахождения Клиента либо по адресу Клиента, указанному в Заявке на заключение Договора факторинга.
- в электронном виде с помощью функционала ИС и/или Системы ЭДО. В таком случае уведомления, запросы и сообщения считаются полученными Фактором или Клиентом с момента их отправки в ИС и/или Системе ЭДО. Подтверждением получения является отчет ИС и/или Системы ЭДО.

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

12.3. Договор факторинга будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством РФ.

Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора факторинга или в связи с ним, подлежат урегулированию Фактором и Клиентом путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Фактором и Клиентом подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

Если законом установлен обязательный претензионный порядок урегулирования спора, то спор может быть передан на рассмотрение арбитражного суда после соблюдения претензионного порядка. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления претензии (требования) Стороной-отправителем, независимо от того, получена ли претензия (требование) другой Стороной.

## **13. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ**

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Фактором от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Фактору свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора факторинга.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Фактором лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации),

блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Фактором самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование и адрес Фактора;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим Договором факторинга) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящим Договором факторинга целью обработки персональных данных является осуществление Фактором любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора факторинга, положений внутренних документов Фактора и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Персональные данные обрабатываются в течение действия настоящего Договора факторинга, а также в течение 10 (Десяти) лет с даты прекращения действия настоящего Договора факторинга.

Обрабатываемые Фактором персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Фактор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных».

**Реестр денежных требований №\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
в соответствии с Договором факторинга №\_\_\_ от»\_\_\_»\_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

**ФАКТОР:** АО «АЛЬФА-БАНК» в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, (ОГРН 1027700067328,  
ИНН 7728168971, КПП 770801001, к/с №30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525593)

**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, 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 РФ	Сумма уступленного Денежного требования, рублей РФ

**Итого суммы Денежных требований, подлежащих уступке:**

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

Дебитор подтверждает, что с даты подписания настоящего реестра будет перечислять денежные средства в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, по реквизитам Фактора, указанным в реестре. Дебитор подтверждает, что в платежном поручении на перечисление денежных средств в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, будет указываться следующее назначение платежа, подтверждающее оплату конкретного денежного требования: «Оплата по накладной / акту №\_\_\_\_\_ от \_\_. \_\_.20\_\_ г. по договору №\_\_\_\_\_»

\_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г.». В случае указания иного назначения платежа Фактор оставляет за собой право распределять денежные средства, поступившие в оплату денежных требований, указанных в реестре, на свое усмотрение.

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

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

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

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

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

### Примерная форма предложения по Заявке

1. Клиент присоединяется и обязуется выполнять условия Правил факторинга АО «АЛЬФА-БАНК», размещенных в сети Интернет по адресу: <https://getfinance.ru/> (далее – «Правила»).

2. Стороны несут права и обязанности Договору факторинга в порядке и в пределах, определенных Правилами.

3. На момент заключения Договора факторинга Клиент полностью ознакомлен с Правилами, согласен с ними и претензий/возражений не имеет.

4. В случае внесения изменений в Правила Фактор обязуется письменно уведомить Клиента об этом в день такого изменения. Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней после уведомления, указанного в настоящем пункте, направить в адрес Фактора письменное согласие с изменениями в Правила факторинга.

В случае несогласия с изменениями в Правила Клиент обязан досрочно вернуть сумму предоставленного Финансирования в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента уведомления об изменении Правил факторинга. В случае ненаправления Клиентом в адрес Фактора письменного согласия и/или невозврата Финансирования в указанные сроки, отношения Сторон регулируются Правилами в измененной редакции.

Изменения Правил распространяются на Финансирование, выплачиваемое Клиенту Фактором после введения в действие таких изменений.

5. Дополнительно к Правилам Стороны договорились о следующем:

5.1. Клиент уступает Фактору Денежные требования по оплате товаров (работ/услуг), срок исполнения по которым не наступил, а также денежные требования, которые возникнут в будущем.

5.2. Предельный размер совокупного Лимита по Договору факторинга не может превышать \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) российских рублей.

5.3. Размер Финансирования в счёт уступленного Клиентом Денежного требования к Дебитору, составляет **100 % (Сто процентов)** от суммы Денежного требования, под уступку которого осуществляется выплата Финансирования, из которого Фактором удерживается Факторинговая комиссия.

5.4. Размер **Факторинговой комиссии** устанавливается в размере % в день по ставке, эквивалентной ставке \_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

5.4.1. В случае перечисления Финансирования на расчетный счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, ставка Факторинговой комиссии увеличивается на 1% (Один процент) годовых.

5.5. В случае несвоевременной оплаты Клиентом любых сумм, причитающихся Финансовому агенту, Финансовый агент вправе потребовать уплаты неустойки (пени) в размере \_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процента от суммы задолженности за каждый день просрочки.

6. Дополнительный период составляет \_\_ (\_\_\_\_) календарных дней сверх Контрактной отсрочки. В случае если указанная дата приходится на нерабочий (выходной или праздничный) день, то сроком для оплаты задолженности Дебитором считается следующий за этой датой первый рабочий день.

7. Обеспечением надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору также является:

\_\_\_\_\_.