

**УТВЕРЖДЕНЫ**

**решением Правления "Банк "МБА-МОСКВА" ООО  
(Протокол от 15.12.2022г. № 3-12/22)**

**Председатель Правления "Банк "МБА-МОСКВА" ООО**

\_\_\_\_\_ **З.Ф. Гараисаев**

**"15" декабря 2022 года**

**ПРАВИЛА ФАКТОРИНГА  
"Банк "МБА-МОСКВА" ООО  
для совершения факторинговых сделок  
в Информационной системе «ГетФинанс»**

Редакция 1

**Москва  
2022**

## **Оглавление**

1. Термины и определения .....	3
2. Общие положения .....	5
3. Основные условия факторингового обслуживания .....	6
4. Вознаграждение фактора .....	9
5. Права и обязанности Сторон .....	10
6. Заявления и заверения клиента .....	14
7. Ответственность Сторон .....	15
8. Порядок разрешения споров .....	17
9. Заключительные положения .....	17

## 1. Термины и определения

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

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

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

**Дебитор** – юридическое лицо, которому Клиент предоставил товары или в пользу которого Клиент выполнил работы (оказал услуги) на основании заключенного между Клиентом и Дебитором Контракта

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

**Договор факторинга** – договор факторинга, заключенный между Фактором и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

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

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

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, присоединившийся к Регламенту ЭДО и аккредитованный в Информационной системе в установленном Регламентом ЭДО порядке, присоединившийся к Правилам работы в системе электронного документооборота «GetFinanceEDS», заключивший с Фактором Договор факторинга в порядке, установленном настоящими Правилами.

**Контракт** – возмездный договор (договор купли-продажи, поставки, подряда, оказания услуг и т.д.), заключенный между Клиентом и Дебитором, в соответствии с которым Клиент обязуется передать в собственность товар, выполнить работы, оказать услуги, а Дебитор обязуется принять и оплатить переданный товар, выполненные работы, оказанные услуги.

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

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

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

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

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

**Правила факторинга** - Правила факторинга "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, действующие в Информационной системе «ГетФинанс».

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

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

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

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

**Система ЭДО<sup>1</sup>** – система электронного документооборота «GetFinanceEDS», владельцем которой является ООО «ГетФинанс» (ОГРН1197746094193, ИНН9731027452), позволяющая обмениваться юридически значимыми электронными документами посредством специализированного программного обеспечения, расположенного по адресу: <https://eds-pro.getfinance.ru/>. Правила работы в системе электронного документооборота «Get FinanceEDS» в действующей редакции размещены по адресу <https://getfinance.ru/documents/> либо система электронного документооборота «Fintender EDS», владельцем которой является ООО «Финтендер-крипто» (ОГРН 1122225003669, ИНН 2225129102), позволяющая обмениваться юридически значимыми электронными документами посредством специализированного программного обеспечения, расположенного по адресу: <https://eds-pro.ft-crypto.ru/>. Правила работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS» в действующей редакции размещены по адресу <https://ft-crypto.ru/docs>.

**Тарифы** – Тарифы факторингового обслуживания "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, определяющие размер вознаграждения, подлежащего оплате Клиентом Фактору в связи с оказанием факторинговых услуг в соответствии с Договором факторинга, размещаемые в Информационной системе в составе Предложения по заявке на финансирование.

**Фактор** – "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, ОГРН 1027739877857, ИНН 7744001828.

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

**Цена приобретения** – Сумма уступленного Денежного требования по Контракту.

**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.

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

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила факторинга "Банк "МБА-МОСКВА" ООО определяют общие условия факторингового обслуживания в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО, порядок заключения Договора факторинга, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Фактором (далее при совместном упоминании – Стороны).

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

2.3. В случае если в соответствии с Договором факторинга Клиент уступает Фактору Денежное требование к Дебитору, все иные требования, вытекающие для Клиента из Контракта с Дебитором, в частности, право на обеспечение, предоставленное Дебитором Клиенту в связи с обязательствами Дебитора по Контракту, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых требований и поставляемых товаров/оказываемых услуг, выполняемых работ, переходят к Фактору вместе с уступленными Денежными требованиями. По запросу Фактора Клиент обязуется в срок, установленный Фактором, предоставить подтверждающие документы. Если для передачи прав необходимо уведомление третьих лиц или совершение иных юридически значимых действий, Клиент обязуется совершить эти действия в течение 3 рабочих дней с момента уступки Денежного требования.

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

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

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

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

Акцепт производится Клиентом в Информационной системе, путем нажатия соответствующей кнопки («Принять» или иной кнопки с аналогичным значением) и подписания электронной подписью.

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

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

### **3. Основные условия факторингового обслуживания**

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

3.2. Фактор рассматривает Заявку Клиента на финансирование и в случае предварительного одобрения возможности приобретения Денежных требований по Контракту формирует в Информационной системе Предложение по заявке на финансирование, которое подписывается Фактором и Клиентом. Клиент при наличии подтвержденного со стороны Фактора в Информационной системе Предложения по заявке на финансирование вправе в течение срока действия Предложения по заявке на финансирование формировать в Системе ЭДО Реестры для получения финансирования по соответствующему Контракту. Подписание Клиентом Предложения о заявке на финансирование подтверждает согласие Клиента на уступку Денежного требования, указанного в Реестре на условиях, указанных в Предложении по заявке на финансирование. Подписание Фактором Предложения по заявке на финансирование в Информационной системе является фактом, подтверждающим предварительное одобрение Фактором возможности финансирования соответствующего Контракта на указанных в Предложении по заявке на финансирование условиях. Окончательное согласие на приобретение Денежных требований по соответствующему Контракту Фактор выражает путем подписания Реестра в Системе ЭДО, при этом, Фактор вправе без объяснения причин отказаться от подписания Реестра, а также изменить предварительно одобренные условия финансирования, в том числе размер Вознаграждения Фактора за факторинговое обслуживание. В случае изменения условий финансирования Фактор направляет Клиенту новое Предложение по заявке на финансирование.

3.3. В случае намерения Клиента уступить Фактору Денежное требование Клиент формирует в Системе ЭДО Реестр по форме Приложения № 2 и передает Фактору в Системе ЭДО в электронном виде документы, заверенные электронной подписью Клиента, подтверждающие Денежные требования Клиента к Дебиторам, в том числе, но не ограничиваясь, Контракт, а также дополнительные соглашения к нему, акты, накладные, счета-фактуры и иные документы по согласованию между Фактором и Клиентом. Реквизиты документов указываются в Реестре. Сформированный Реестр подписывается Клиентом в соответствии с п. 3.5. настоящих Правил и направляется в Системе ЭДО на подписание Дебитору.

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

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

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

3.7. После получения Фактором в Системе ЭДО Реестра, подписанного Дебитором, Реестр подписывается Фактором, в случае согласия Фактора с уступкой Денежных требований указанных в Реестре. Оплата первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание осуществляется Клиентом за счет средств Гарантийного обеспечения. В этом случае обязанность по перечислению суммы вознаграждения возлагается на Оператора Информационной системы в рамках Соглашения о внесении гарантийного обеспечения, заключаемого между Клиентом, Фактором и Оператором Информационной системы в электронном виде средствами Информационной системы. Сумма вознаграждения перечисляется Оператором не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента выплаты Фактором Первого платежа Клиенту по соответствующему Реестру денежных требований.

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

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

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

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

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

Первый платеж составляет до 100% (Сто) процентов от Цены приобретения Денежного требования и выплачивается до момента полной оплаты Дебитором этих требований.

Размер каждого Первого платежа по соответствующему Денежному требованию, указанному в Реестре, доводится до сведения Клиента в Системе ЭДО при формировании Реестра.

Выплата Фактором Первого платежа производится не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой подписания Фактором Реестра в Системе ЭДО, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указываются в Реестре.

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

Второй платеж равен цене приобретения на момент уступки Денежного требования за вычетом Первого платежа и суммы второй части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за оказание факторинговых услуг), которая рассчитывается соответствии с Тарифами Фактора за весь период пользования денежными средствами Клиентом со дня, следующего за днем перечисления Клиенту денежных средств в оплату

Денежного требования (Первого платежа), включительно, по дату возврата Фактору суммы соответствующего Денежного требования, включительно.

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

Второй платеж перечисляется Клиенту на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения Фактором в полном объеме денежных средств по всем уступленным Денежным требованиям по соответствующему Реестру.

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

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

- в первую очередь - в оплату вознаграждения за факторинговое обслуживание;
- во вторую очередь - в оплату сумм Денежного требования;
- в третью очередь - в возмещение расходов Фактора по получению исполнения обязательств

(включая государственную пошлину судебные и иные расходы);

- в четвертую очередь - в оплату неустоек и иных штрафных санкций, предусмотренных Договором.

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

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

3.14. Денежные требования, указанные в Реестре, должны быть подтверждены Первичными документами (утверждаются в рамках индивидуальной сделки):

- оригиналов Первичных документов (включая электронные документы, подписанные ЭЦП Клиента и Дебитора).

- копий Первичных документов с предоставлением оригиналов таких документов в течение 14 календарных дней с даты Финансирования.

- реестра, составленного в соответствии с информацией о поставках, предоставленной Клиентом, с предоставлением оригиналов Первичных документов (включая электронные документы, подписанные ЭЦП Клиента и Дебитора) по запросу Фактора в течение 5 календарных дней с даты получения запроса.

К Первичным документам в рамках Договора относятся:

Приложения, Дополнительные соглашения и другие документы, являющимися неотъемлемыми частями Контракта, Денежное требование по которому уступлено Фактору.

Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором по Контракту на сумму уступленного Денежного требования:

- Товарная накладная/УПД/акт выполненных работ (включая КС 2, КС 3, КС 11)/акт об оказании услуг;

- Товарно-транспортная накладная, железнодорожная квитанция и иные имеющиеся товарно-транспортные документы;

- счет-фактура;

- доверенность на лицо, подписавшее Первичные документы (если Первичные документы подписаны по доверенности);

- иные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

- документы, обеспечивающие исполнение обязательств Дебитором, а также другие документы, связанные с уступленным Денежным требованием (если предусмотрено Контрактом между Клиентом и Дебитором).



- документы о страховании товара, работ, услуг или ответственности (если предусмотрено Контрактом между Клиентом и Дебитором).
- иные документы, удостоверяющие право на получение денежных средств, в соответствии с Контрактом между Клиентом и Дебитором.

3.15. Фактор имеет право запросить оригиналы Первичных документов (копии которых предоставлены Клиентом или в отношении которых предоставлена информация), а также оригиналов документов, электронные копии (образы) которых ранее предоставлялись через Информационную систему в случае возникновения необходимости их сверки, возникновения сомнений относительно представленной информации или в иных случаях, предусмотренных Договором факторинга. Оригиналы указанных выше документов должны быть представлены Клиентом в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения соответствующего запроса Фактора.

#### **4. Вознаграждение фактора**

4.1. Фактор оказывает Клиенту факторинговые услуги на возмездной основе. За оказание факторинговых услуг Клиент обязуется уплачивать Фактору Вознаграждение в размере, в порядке и в сроки, которые устанавливаются настоящими Правилами.

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

4.2.1 Первая часть вознаграждения (Вознаграждение за выдачу финансирования), в случае если оно предусмотрено Предложением по заявке на финансирование, оплачивается Клиентом за счет средств Гарантийного обеспечения в порядке, предусмотренном Соглашением о внесении гарантийного обеспечения. В этом случае обязанность по перечислению суммы вознаграждения возлагается на Оператора Информационной системы в рамках Соглашения о внесении гарантийного обеспечения, заключаемого между Клиентом, Фактором и Оператором Информационной системы в электронном виде средствами Информационной системы.

Вознаграждение за выдачу финансирования рассчитывается по ставке вознаграждения 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), при этом рассчитанная в таком порядке сумма увеличивается на размер НДС -20%.

Величина ставки вознаграждения за выдачу финансирования определяется в соответствии с Тарифами Фактора и фиксируется в Предложении по заявке на финансирование.

Сумма вознаграждения за выдачу финансирования не зависит от даты фактического возврата Дебитором Фактору Денежного требования и не подлежит пересмотру, в случае если дата фактического возврата не будет соответствовать дате оплаты Денежного требования указанной в Реестре.

Сумма вознаграждения перечисляется Фактору не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента выплаты Фактором Первого платежа Клиенту по соответствующему Реестру денежных требований.

4.2.2 Вторая часть вознаграждения (вознаграждение за оказание факторинговых услуг), которое устанавливается по ставке, определенной в Предложении по заявке на финансирование, рассчитывается и начисляется в процентах годовых, начисляемых на сумму Первого платежа, за период со дня, следующего за днем выплаты Первого платежа (включительно), до дня полной оплаты Дебитором или Клиентом Денежного требования (включительно). Рассчитанная в таком порядке сумма увеличивается на размер НДС – 20%.

Вознаграждение за оказание факторинговых услуг оплачивается в дату выплаты Фактором Второго платежа Клиенту путем удержания суммы второй части вознаграждения из суммы Вторых платежей. В случае невозможности удержания Вознаграждения за факторинговое

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

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

а) в первую очередь вносится первая часть Вознаграждения за факторинговое обслуживание (Вознаграждение за выдачу финансирования);

б) во вторую очередь вносится вторая часть Вознаграждения за факторинговое обслуживание (Вознаграждение за оказание факторинговых услуг).

4.4. В случае, если Стороны согласовали выплату Вознаграждения за выдачу финансирования, то Вознаграждение за выдачу финансирования оплачивается Фактору не позднее следующего рабочего дня после выплаты Фактором Первого платежа Клиенту путем перечисления Оператором суммы Гарантийного платежа на счет Фактора.

## **5. Права и обязанности Сторон**

### **5.1. Клиент обязуется:**

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

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

5.1.3. Осуществлять уступку только действительных Денежных требований.

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

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

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

5.1.7. Безотлагательно сообщать Фактору ставшую ему известной следующую информацию:

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

- о случаях оспаривания уступленного Денежного требования, прав, обеспечивающих исполнение обязательства Дебитора по Контракту, прав на проценты и пени, прав выгодоприобретателя по договорам страхования, предметом которых является страхование возникших на основании заключенных Контрактов интересов, а также о случаях возникновения каких-либо притязаний третьих лиц на Денежное требование, иные права, указанные в настоящем пункте;

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

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

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

5.1.9. Не вносить без согласия Фактора, представленного в электронном виде через Информационную систему и/или Систему ЭДО, изменения или дополнения в условия Контракта, касающиеся уступленного Денежного требования. В случае если в результате внесения изменений в Контракт сумма уступленного Денежного требования стала меньше установленной в Реестре, Клиент обязан возместить Фактору возникшую разницу в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента внесения изменений в Контракт.

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

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

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

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

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

Если Клиент – юридическое лицо:

- об изменении наименования (фирменного наименования) Клиента, его местонахождения и (или) единоличного исполнительного органа;

- об изменении состава участников (акционеров) Клиента, обладающих 1 (Одним) и более процентов уставного капитала (акций) Клиента. Указанное в настоящем пункте правило не применяется в случае публичного обращения акций Клиента на организованном рынке ценных бумаг;

- о принятии уполномоченным органом Клиента решения о реорганизации или регистрация реорганизации Клиента в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования;

- о принятии уполномоченным органом (собственником имущества) Клиента решения об уменьшении размера уставного капитала (уставного фонда) Клиента;

- об обращениях в арбитражный суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии арбитражным судом такого рода заявлений к производству;

- о привлечении Клиента в качестве ответчика по иску, подлежащему оценке и размер которого ставит под угрозу надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга или равен или более стоимости чистых активов Клиента по данным его бухгалтерского учета на момент предъявления иска;

- о совершении Клиентом сделок, предусматривающих получение кредитов и займов в банках и организациях, заключении договоров в обеспечение исполнения обязательств как самого Клиента, так и третьих лиц;

- о наступлении событий, которые могут ухудшить платёжеспособность Клиента, в том числе, о наложении ареста на имущество, о наличии любых ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытых в иных кредитных организациях;

- о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;

- об объявлении Клиенту предписаний и наложении запретов со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;

- об истечении срока действия (лишении, отзыве, приостановлении действия) лицензий и специальных разрешений Клиента:

- об изменении контактного телефона Клиента.

Если Клиент – Индивидуальный предприниматель:

- об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, иных данных Клиента, представленных в целях заключения Договора факторинга;

- об обращениях в суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии судом такого рода заявлений к производству;

- о привлечении Клиента в качестве ответчика по иску, подлежащему оценке и размер которого ставит под угрозу надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга;

- о совершении Клиентом сделок, предусматривающих получение кредитов и займов в банках и организациях, заключении договоров в обеспечение исполнения обязательств как самого Клиента, так и третьих лиц;

- о наступлении событий, которые могут ухудшить платёжеспособность Клиента, в том числе, о наложении ареста на имущество, о наличии любых ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытым в иных кредитных организациях;

- о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;

- об объявлении Клиенту предписаний и наложении запретов со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;

- об истечении срока действия (лишении, отзыве, приостановлении действия) лицензий и специальных разрешений Клиента;

- об изменении контактного телефона Клиента.

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

5.1.16. Клиент предоставляет Фактору на ежеквартальной основе документы, необходимые для анализа финансового состояния Клиента, указанные Фактором в запросе.

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

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

5.1.19. Клиент не вправе переуступать или передавать полностью или частично свои права (требования) по Договору факторинга.

## **5.2. Клиент вправе:**

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

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

## **5.3. Фактор обязуется:**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5.4. Фактор вправе:**

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

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

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

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

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

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

5.4.7. В случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром срок, если в Реестре указано, что Денежное требование приобретает с правом предъявления регрессного требования к Клиенту, Фактор приобретает право требовать от Клиента перечислить разницу между суммой уступленного Денежного требования и суммой фактически полученных Фактором платежей. Данное право приобретает Фактором, в том числе, в случае неоплаты или уменьшения оплаты связанной с претензиями Дебитора относительно качества поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг по Контракту, вследствие чего часть товара, услуг, работ не была принята Дебитором. При этом уступленное Денежное требование считается исполненным только в случае поступления соответствующей суммы на счет Фактора, указанный в Реестре.

Клиент обязан перечислить Фактору разницу между суммой уступленного Денежного требования и фактически полученных Фактором платежей в срок не позднее 3-х рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора.

Получив от Клиента денежные средства в счёт исполнения им своих обязательств Фактор не позднее, чем на следующий рабочий день отправляет Клиенту оставшуюся часть суммы уступленного Денежного требования за вычетом сумм, которые Фактор вправе удержать в соответствии с Договором факторинга.

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

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

## **6. Заявления и заверения клиента**

6.1. Клиент заявляет, что он:

6.1.1. является юридическим лицом, созданным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по законодательству Российской Федерации, имеет права 14 и полномочия на владение своим имуществом, активами и доходами для осуществления своей деятельности в ее нынешнем виде;

6.1.2. имеет право заключить Договор факторинга и исполнять иные обязательства, предусмотренные Договором факторинга;

6.1.3. Клиентом были приняты все необходимые корпоративные решения, получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по Договору факторинга;

6.1.4. принятие и исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга не влекут за собой:

6.1.4.1. нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов Клиента;

6.1.4.2. нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является Клиент, или нарушения какого-либо судебного решения или административного акта;

6.1.4.3. нарушения положений законодательства Российской Федерации.

6.1.5. отчетность, которая была или будет представлена Клиентом Фактору по Договору, содержит достоверные и точные сведения и подготовлена или будет подготовлена в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

6.1.6. вся информация, представленная Клиентом Фактору в связи с Договором факторинга, является верной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение Фактора об осуществлении финансирования в соответствии с условиями Договора факторинга.

6.2. Клиент признает, что Фактор заключает Договор факторинга, полностью полагаясь на заявления и заверения, изложенные в настоящей статье, и ответственность за несоответствие действительности каких бы то ни было положений настоящей статьи (в том числе влекущее за собой признание Договора факторинга полностью либо частично недействительным) целиком несет на себе Клиент.

6.3. Клиент гарантирует, что Денежные требования свободны от прав и притязаний третьих лиц, в частности, не заложены и не отчуждены каким-либо образом третьим лицам, не являются предметом оспариваемого права, не обременены никакими иными обязательствами Клиента, правами юридических или физических лиц (в споре и под арестом (запрещением) не состоят).

6.4. Клиент признает, что содержащиеся в настоящем Разделе заявления и заверения будут действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего срока действия Договора факторинга.

6.5. Клиент настоящим подтверждает, что им соблюдены все требования законодательства РФ о персональных данных, включая получение согласия физических лиц на обработку и передачу их персональных данных Фактору.

6.6. Клиент несет ответственность за соблюдение законодательства РФ о персональных данных, передаваемых Фактору, и обязуется возместить убытки Фактора, причиненные его нарушением.

## **7. Ответственность Сторон**

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

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

7.3. Денежное требование признается недействительным, в том числе, но не исключительно:

7.3.1. в случае признания Контракта или части Контракта, на основании которого возникло Денежное требование, недействительным/незаключенным;

7.3.2. в случае, когда Денежное требование прекратилось до его перехода к Фактору;

7.3.3. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по соответствующему Контракту, которое является основанием неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором уступленного Денежного требования, а также в

случае наличия у Дебитора иных возражений, позволяющих последнему не исполнять Денежное требование, в том числе связанных с несоблюдением формы Контракта или иных требований к порядку его оформления и заключения, а также с недействительностью Первичных документов, переданных Клиентом Фактору;

7.3.4. в случае прекращения Денежного требования после его перехода к Фактору вследствие зачета встречных требований Дебитора;

7.3.5. в случае если Клиент на момент уступки не являлся обладателем Денежного требования, в том числе в связи с его уступкой по ранее заключенному договору с третьим лицом, а также в иных случаях, когда Клиент не обладал правом на передачу Денежного требования, либо Денежное требование обременено правами и притязаниями третьих лиц;

7.3.6. в случае прекращения Денежного требования в связи с расторжением Контракта по любым основаниям.

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

7.5. В случае если Денежное требование, уступленное Клиентом Фактору, окажется недействительным полностью или частично, либо будет уменьшено по любым основаниям, Клиент обязан возместить Фактору фактически полученные им суммы финансирования по недействительному/уменьшенному требованию, Вознаграждение Фактора за оказание факторинговых услуг и другие, причитающиеся Фактору в соответствии с условиями Договора факторинга суммы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Фактора. Вознаграждение за оказание факторинговых услуг рассчитывается до дня возврата Клиентом фактически полученной Клиентом суммы финансирования.

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

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

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

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

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

7.8. В случае приобретения Фактором Денежного требования без права предъявления регрессного требования к Клиенту Клиент несет ответственность за оплату суммы второй части вознаграждения за факторинговое обслуживание в случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром срок, которая



рассчитывается соответствии с Тарифами Фактора за весь период пользования денежными средствами Клиентом с даты перечисления Клиенту денежных средств в оплату Денежного требования по дату возврата Дебитором Фактору суммы соответствующего Денежного требования.

7.9. За неисполнение обязанностей, предусмотренных подпунктом 5.1.3. настоящих Правил, Фактор вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

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

## **8. Порядок разрешения споров**

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

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

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

8.2. Споры между Сторонами, возникшие из Договора факторинга, передаются на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня направления истцом претензии в соответствии с пунктом 8.1. Правил.

## **9. Заключительные положения**

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

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

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

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

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

- почтовым отправлением или нарочным по адресу места нахождения Фактора: 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, 14, стр. 1.
- почтовым отправлением или нарочным в адрес Клиента по реквизитам, указанным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП и/или Заявке на заключение Договора факторинга.

- в электронном виде с помощью функционала Информационной системы и/или Системы ЭДО и считаются предъявленными Фактору или Клиенту (полученными Фактором или Клиентом) с момента их направления Фактором или Клиентом в Информационной системе и/или Системе ЭДО. Подтверждением такого предъявления (получения) является отчет Информационной системы и/или Системы ЭДО о факте направления.

9.5. Все уведомления и сообщения, направленные почтовым отправлением или нарочным по реквизитам, указанным в пункте 9.4. Правил (вплоть до предоставления иных реквизитов), считаются надлежаще доставленными непосредственно в момент их вручения адресату либо по истечении 20 (Двадцати) календарных дней с момента их отправки другой стороной адресату, в зависимости от того, какой срок наступит раньше. В случае, если Договором факторинга установлены специальные сроки и порядок для уведомления, Стороны руководствуются этими специальными сроками и порядком.

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

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

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

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

9.10. Подписание Сторонами документов в Информационной системе с использованием электронных подписей означает, что такие документы:

- направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными;
- признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

При использовании электронных подписей в рамках Договора факторинга Стороны руководствуются Регламентом ЭДО и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011г. «Об электронной подписи».

9.11. Клиент предоставляет Фактору право предоставлять любую информацию, связанную с заключением и исполнением Договора факторинга Оператору.

**Приложение №1 к**  
**Правилам факторинга**  
**Банк "МБА-МОСКВА" ООО**

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

Настоящим "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (ОГРН 1027739877857, ИНН 7744001828) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с \_\_\_\_\_ (наименование юридического лица / ФИО ИП; ИНН) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО Правилами факторинга и Тарифами факторингового обслуживания.

Обращаем внимание, что настоящее предложение является офертой.

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

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

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

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

**ФАКТОР:** "Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью в лице Председателя Правления Гараисаева Заура Фахраддин оглы, действующего на основании Устава, (Банк "МБА-МОСКВА" ООО, ОГРН 1027739877857, ИНН/КПП 7744001828/ 770301001, к/с 3010181000000000502в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525502)

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

**ДЕБИТОР:** (если ЮЛ: наименование Клиента, ИНН; Если ИП: ФИО, ИНН)

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

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

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

**В случае перечисления оплаты по Денежному требованию на реквизиты Фактора в стандартном порядке в реестр далее включаются следующие условия:**

*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.*

*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.*

Дебитор подтверждает, что в платежном поручении на перечисление денежных средств в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, будет указываться следующее назначение платежа, подтверждающее оплату конкретного денежного требования: «Оплата по накладной / акту № \_\_\_\_ от \_\_. \_\_. 20\_\_ г. по договору № \_\_\_\_\_ от \_\_. \_\_. 20\_\_ г.». В случае указания иного назначения платежа Фактор оставляет за собой право распределять денежные средства, поступившие в оплату денежных требований, указанных в реестре, на свое усмотрение.

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

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

Уступка денежных требований в соответствии с настоящим реестром осуществлена с правом Фактора предъявлять регрессные требования по настоящему реестру к Клиенту / 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 «GetFinance EDS», опубликованными на сайте в сети Интернет <https://getfinance.ru/documents/>, либо Правилами работы в системе электронного документооборота «Fintender EDS», опубликованными на сайте в сети Интернет <https://ft-crypto.ru/docs>, в соответствии с которыми осуществляется электронный документооборот в Системе ЭДО, и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011г. «Об электронной подписи». Подписание Сторонами реестра и иных документов с использованием электронных подписей означает, что такие документы: направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.