

«УТВЕРЖДЕНО»

**Решением Правления
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Протокол № 01-03
от «01» марта 2023 года**

**ПРАВИЛА
ФАКТОРИНГА
АО БАНК «МОСКВА–СИТИ»
для совершения факторинговых сделок
в Информационной системе «ГетФинанс»**

г. Москва, 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения	4
3. Основные условия факторингового обслуживания.....	5
4. Права и обязанности Сторон	7
5. Особенности уступки Существующих денежных требований	14
6. Ответственность Сторон	14
7. Порядок разрешения споров.....	15
8. Заверения об обстоятельствах.....	16
9. Прочие условия.....	17
Приложение №1	19
Приложение №2	20

1. Термины и определения

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

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

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

Дебитор – юридическое лицо или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, заключивший с Клиентом Контракт, в рамках которого уступаются Денежные требования.

Денежные требования – существующие требования Клиента к Дебитору, характеристики (идентификация) которых указываются в Реестре.

Договор факторинга – договор факторинга, заключенный между Фактором и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга АО БАНК «МОСКВА–СИТИ» 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.

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

Поручитель – юридическое или физическое лицо, которое предоставляет Фактору Поручительство.

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

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

Предложение по заявке на финансирование – документ, 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 АО БАНК «МОСКВА–СИТИ», размещенные в информационно–телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://getfinance.ru/documents/>.

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 Существующего денежного требования
- информацию о приобретении Денежного требования с правом регрессного требования к Клиенту или без,
- иную информацию (при необходимости).

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

Система ЭДО¹ – система электронного документооборота «GetFinanceEDS», владельцем которой является ООО «ГетФинанс» (ОГРН1197746094193, ИНН9731027452), позволяющая обмениваться юридически значимыми электронными документами посредством специализированного программного обеспечения, расположенного по адресу: <https://eds-pro.getfinance.ru/>. Правила работы в системе электронного документооборота «GetFinanceEDS» в действующей редакции размещены по адресу <https://getfinance.ru/documents/> либо система электронного документооборота «FintenderEDS», 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 «FintenderEDS» в действующей редакции размещены по адресу <https://ft-crypto.ru/docs>.

Существующее денежное требование – денежное требование по существующему обязательству, возникшему из заключенного Контракта, срок платежа по которому наступил либо не наступил.

Тарифы – Тарифы факторингового обслуживания АО БАНК «МОСКВА–СИТИ», 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 – АО БАНК «МОСКВА–СИТИ», ОГРН 1027739045124, ИНН 7703033450.

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

Цена приобретения (сумма финансирования) – денежные средства, передаваемые Фактором Клиенту в счет приобретения Денежного требования по Контракту в сумме равные уступаемому Денежному требованию.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила факторинга АО БАНК «МОСКВА–СИТИ» определяют общие условия факторингового обслуживания в АО БАНК «МОСКВА–СИТИ», порядок заключения Договора факторинга, а также регулируют возникающие в связи с этим отношения 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

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

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 предоставить подтверждающие документы.

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

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

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 Фактором Предложения о 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.

3.3. В случае намерения Клиента уступить Фактору Денежное требование Клиент формирует в Системе ЭДО в зависимости от вида уступаемого Денежного требования Реестр по форме Приложения № 2 соответственно, и передает Фактору в Системе ЭДО в электронном виде документы, заверенные электронной подписью Клиента, подтверждающие Денежные требования Клиента к

Дебиторам (при наличии документов в зависимости от вида уступаемых Денежных требований), 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. 3.6. настоящих Правил и направляется в Системе ЭДО на подписание Дебитору. По решению Фактора в отношении конкретного уступаемого Денежного требования может быть установлена иная очередность и порядок формирования и подписания Реестра в Системе ЭДО.

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

3.7. После получения Фактором в Системе ЭДО Реестра, подписанного Дебитором, Реестр подписывается Фактором, если иной порядок формирования и подписания Реестра не реализован функционалом Системы ЭДО. 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.

3.8. Оплата Клиенту каждого уступленного Фактору Существующего денежного требования в размере Цены приобретения осуществляется Фактором, либо путем перечисления Цены приобретения в полном объеме единовременным платежом в порядке, предусмотренном п. 3.9. Правил, либо путем перечисления Цены приобретения двумя видами платежей: Первый платеж и Второй платеж. Порядок перечисления Цены приобретения определяется Фактором.

3.9. Если Цена приобретения Существующего денежного требования подлежит оплате в полном объеме единовременным платежом, выплата Фактором суммы финансирования производится одним или более перечислений не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой подписания Фактором Реестра в Системе ЭДО. Размер единовременного платежа (сумма финансирования) указывается в Реестре. При этом, для целей расчета первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание, а также в иных случаях, когда прямо не оговорено иное, единовременный платеж имеет статус Первого платежа.

3.10. В случае перечисления Цены приобретения Существующего денежного требования в полном объеме единовременным платежом оплата второй части факторингового вознаграждения, которая рассчитывается в соответствии с Тарифами Фактора за весь период пользования денежными средствами с даты, следующей за датой перечисления денежных средств в оплату Денежного требования, по дату возврата Фактору суммы соответствующего Денежного требования, осуществляется Клиентом после погашения уступленного Денежного требования в полном объеме. Фактор не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты погашения Денежного требования в полном объеме уведомляет Клиента о необходимости оплаты второй части факторингового вознаграждения с указанием размера вознаграждения. Клиент обязуется не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения уведомления от Фактора оплатить вторую часть факторингового вознаграждения по реквизитам Фактора, указанным в Реестре, либо в уведомлении Фактора (в случае указания иных реквизитов).

3.11. Если Цена приобретения Существующего денежного требования подлежит оплате двумя видами платежей, выплата Первого платежа производится Фактором не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой подписания Фактором Реестра в Системе ЭДО.

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

Размер каждого Первого платежа по соответствующему Денежному требованию указывается в Реестре.

3.12. Второй платеж включает в себя одно или более перечислений Фактором суммы денежных средств 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 с даты, следующей за датой перечисления денежных средств в оплату Денежного требования, по дату возврата Фактору суммы соответствующего Денежного требования. Второй платеж перечисляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Фактором в полном объеме денежных средств по всем уступленным Денежным требованиям по соответствующему Реестру. В случае недостаточности денежных средств для оплаты второй части вознаграждения из средств Второго платежа Клиент оплачивает непогашенную часть вознаграждения в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования Фактора.

3.12.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с п. 2 ст. 391 ГК РФ дает свое согласие на перевод долга (обязательства Фактора по выплате Второго платежа Клиенту и/или иные денежные обязательства Фактора перед Клиентом) новому должнику в случае принятия Фактором такого решения.

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

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

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

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

3.16. Очередность погашения, установленная п. 3.15. настоящих Правил, может быть изменена при наличии технической реализации ИС.

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

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. 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» либо Правилам работы в системе электронного документооборота «FintenderEDS».

4.1.2. Осуществлять уступку только действительных Денежных требований:

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

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

– 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,

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

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

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

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

4.1.6. 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.

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

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

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

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

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

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

Если Клиент – юридическое лицо:

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

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

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

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

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

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

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

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

– о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;

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

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

– об изменении контактного телефона Клиента.

Если Клиент – Индивидуальный предприниматель:

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

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

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

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

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

– о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;

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

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

– об изменении контактного телефона Клиента.

4.1.13. Клиент предоставляет Фактору заранее данный акцепт и право списания суммы любой задолженности Клиента, как текущей, так и просроченной, в том числе судебных и иных расходов

Фактора, связанных с реализацией своих прав по Договору факторинга, с банковских счетов, открытых Клиенту в кредитных организациях.

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

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

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

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

4.2. Клиент вправе:

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

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

4.3. Фактор обязуется:

4.3.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подписания Клиентом и Дебитором Реестра в Системе ЭДО, а также получения от Клиента в Системе ЭДО документов, подтверждающих Денежные требования по Реестру, принять решение о подписании Реестра или об отказе в его подписании.

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Фактор вправе:

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

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

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

4.4.4. Производить последующую уступку Денежного требования к Дебитору как самому Клиенту, так и третьим лицам без согласия Клиента. В случае последующей уступки Денежного требования к Дебитору Фактор продолжает оказывать Клиенту факторинговую услугу по Договору факторинга в части, касающейся учета Денежных требований к Дебитору, которые были уступлены Фактором третьему лицу, посредством взаимодействия с третьим лицом и получения от третьего лица информации о погашении Дебитором уступленных Денежных требований. Вторая часть вознаграждения (вознаграждение за оказание факторинговых услуг) после последующей уступки Денежных требований к Дебитору продолжает начисляться в том же порядке и размерах, в соответствии с которыми вторая часть вознаграждения начислялась до даты последующей уступки Денежных требований к Дебитору, за весь период оказания факторинговой услуги до момента погашения Дебитором уступленных Денежных требований в полном объеме и оплачивается Клиентом либо за счет денежных средств Второго платежа путем удержания Фактором денежных средств из Второго платежа либо в соответствии с требованием Фактора, если финансирование выдавалось единовременным платежом, в порядке, предусмотренном п. 3.10 Договора факторинга.

В случае последующей уступки Денежного требования к Дебитору за Фактором сохраняется обязательство по перечислению Клиенту Второго платежа, если финансирование выплачивается двумя платежами. Второй платеж в указанном случае перечисляется только после того, как от третьего лица, которому было уступлено Денежное требование, поступит информация о полном погашении Денежного требования Дебитором. Второй платеж выплачивается Фактором из денежных средств, полученных от третьего лица, которому было уступлено Денежное требование.

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

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

4.4.7. В случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром срок, если в Реестре указано, что Денежное требование 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. 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.

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

4.4.9. В случае если сумма Денежного требования (сумма финансирования) не будет погашена в полном объеме в срок, указанный в Реестре, дата оплаты Денежного требования (суммы финансирования) может быть изменена по согласованию с Фактором на установленный Фактором срок путем подписания Реестра Фактором, Клиентом и Дебитором в новой редакции (с указанием новой даты оплаты), при выполнении Клиентом следующих условий (требование о выполнении Клиентом одного или одновременно всех условий устанавливается Фактором в одностороннем порядке):

1) Клиент до подписания Фактором Реестра в новой редакции на основании выставленного Фактором счета оплачивает по реквизитам Фактора вторую часть вознаграждения (вознаграждение за

оказание факторинговых услуг), рассчитанную в соответствии с Тарифами Фактора, установленными по данной сделке уступки Денежного требования (указанными в Предложении Фактора по заявке Клиента) за период со дня, следующего за днем перечисления Фактором Клиенту Первого платежа (включительно), по Дату оплаты денежного требования Дебитором, указанную в Реестре в текущей редакции (включительно).

2) Клиент до подписания Фактором Реестра в новой редакции на основании выставяемого Фактором счета перечисляет по реквизитам Фактора в соответствии со ст. 381.1 ГК РФ обеспечительный платеж, предназначенный для обеспечения исполнения обязательств Клиента по оплате Вознаграждения за факторинговое обслуживание в связи с установлением новой даты оплаты Денежного требования (суммы финансирования) по Реестру в случае, если Клиентом не будут исполнены обязательства по оплате счета–требования в сроки, установленные п. 4.4.9.1 Правил. Размер обеспечительного платежа устанавливается Фактором в одностороннем порядке.

Обязательства Клиента по оплате второй части вознаграждения, а также по внесению обеспечительного платежа считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на указанный Фактором расчетный счет.

4.4.9.1. В случае изменения даты оплаты Денежного требования (суммы финансирования) в порядке, установленном п. 4.4.9., Вознаграждение за факторинговое обслуживание, подлежащее оплате Клиентом, рассчитывается и оплачивается в следующем порядке:

1) Если сумма Денежного требования (сумма финансирования) погашена в полном объеме в срок до даты оплаты Денежного требования (суммы финансирования), указанной в Реестре в новой редакции (включительно), Вознаграждение за факторинговое обслуживание (первая и вторая часть вознаграждения) рассчитывается от суммы остатка Первого (единовременного) платежа (с учетом частичных погашений) по ставкам вознаграждения в соответствии с Тарифами Фактора, установленными в Предложении Фактора по заявке Клиента по данной сделке уступки Денежного требования (если Фактором не принято решение об установлении иных ставок, о чем Клиенту направляется соответствующее уведомление), за период с даты, следующей за датой оплаты Денежного требования (суммы финансирования), указанной в Реестре в предыдущей редакции (включительно), по фактическую дату погашения суммы Денежного требования (суммы финансирования) в полном объеме включительно. Вознаграждение за факторинговое обслуживание (первая и вторая часть вознаграждения) удерживается Фактором из Второго платежа (при наличии). В случае если Второго платежа не достаточно для оплаты Вознаграждения за факторинговое обслуживание в полном объеме либо если Цена приобретения Денежного требования (сумма финансирования) оплачивались единовременным платежом Фактор не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты погашения суммы Денежного требования (суммы финансирования) в полном объеме направляет Клиенту в Системе ЭДО счет–требование об оплате Вознаграждения за факторинговое обслуживание, которое подлежит оплате Клиентом не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения в Системе ЭДО. Если счет–требование не будет оплачено Клиентом в установленный срок, Фактор вправе удержать Вознаграждение за факторинговое обслуживание из суммы внесенного Клиентом обеспечительного платежа (если Клиентом по указанию Фактора согласно пункту 4.4.9. вносился обеспечительный платеж).

Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты удержания Вознаграждения за факторинговое обслуживание Фактор перечисляет по реквизитам Клиента, указанным в Реестре, оставшуюся сумму обеспечительного платежа (при наличии).

2) Если сумма Денежного требования (сумма финансирования) не будет погашена в полном объеме в срок до даты оплаты Денежного требования (суммы финансирования), указанной в Реестре в новой редакции (включительно), Вознаграждение за факторинговое обслуживание за период с даты, следующей за датой оплаты Денежного требования (суммы финансирования), указанной в Реестре в предыдущей редакции (включительно), по дату оплаты Денежного требования (суммы финансирования), указанной в Реестре в новой редакции (включительно), рассчитывается Фактором в следующем порядке:

- Вознаграждение за факторинговое обслуживание (первая и вторая часть вознаграждения) рассчитывается от суммы остатка Первого (единовременного) платежа (с учетом частичных погашений) по ставкам вознаграждения в соответствии с Тарифами Фактора, установленными в Предложении Фактора по заявке Клиента по данной сделке уступки Денежного требования (если Фактором не принято решение об установлении иных ставок, о чем Клиенту направляется соответствующее уведомление), и оплачивается Клиентом в порядке, установленном настоящими Правилами

(удерживается Фактором из Второго платежа (при наличии) либо оплачивается Клиентом в соответствии с выставляемым Фактором счетом–требованием после погашения Денежного требования (финансирования) в полном объеме, если Фактором не будет установлено иное);

- Дополнительно Фактором взимается Вознаграждение за факторинговое обслуживание в сумме, равной сумме внесенного Клиентом обеспечительного платежа (если Клиентом обеспечительный платеж не вносился, дополнительное вознаграждение взимается в размере, составляющем 10% (Десять процентов) от суммы непогашенного Денежного требования на дату подписания Реестра в новой редакции). Фактор не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты погашения суммы Денежного требования (суммы финансирования), указанной в Реестре в новой редакции, направляет Клиенту в Системе ЭДО счет–требование об оплате дополнительного Вознаграждения за факторинговое обслуживание, которое подлежит оплате Клиентом не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения в Системе ЭДО. Если счет–требование не будет оплачено Клиентом в установленный срок, Фактор вправе удержать Вознаграждение за факторинговое обслуживание из суммы внесенного Клиентом обеспечительного платежа (если Клиентом по указанию Фактора согласно пункту 4.4.9. вносился обеспечительный платеж).

Вознаграждение за факторинговое обслуживание за период с даты, следующей за датой оплаты Денежного требования (суммы финансирования), указанной в Реестре в новой редакции (включительно), по фактическую дату погашения суммы Денежного требования (суммы финансирования) в полном объеме включительно рассчитывается Фактором от суммы остатка Первого (единовременного) платежа (с учетом частичных погашений) по ставкам вознаграждения в соответствии с Тарифами Фактора, установленными в Предложении Фактора по заявке Клиента по данной сделке уступки Денежного требования (если Фактором не принято решение об установлении иных ставок, о чем Клиенту направляется соответствующее уведомление), и уплачивается Клиентом в порядке, установленными настоящими Правилами (удерживается Фактором из Второго платежа (при наличии) либо оплачивается Клиентом в соответствии с выставляемым Фактором счетом–требованием после погашения Денежного требования (финансирования) в полном объеме, если Фактором не будет установлено иное).

4.4.9.2. Фактор оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять установленный в п. 4.4.9 порядок расчета Вознаграждения за факторинговое обслуживание в связи с изменением даты оплаты Денежного требования (суммы финансирования), указанной в Реестре.

4.4.9.3. Каждое последующее изменение даты оплаты Денежного требования (суммы финансирования) осуществляется на условиях, установленных настоящим пунктом 4.4.9, при этом, Клиентом до подписания Фактором Реестра в новой редакции оплачивается в полном объеме Вознаграждение за факторинговое обслуживание, начисленное Фактором в порядке, установленном п.п.2 п. 4.4.9.1, которое не было оплачено Клиентом на момент подписания Реестра в новой редакции.

4.4.10. Вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции с денежными средствами в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Фактора возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия решения об отказе от проведения операции с денежными средствами Фактор в срок не позднее пяти рабочих дней направляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения посредством функционала Информационной системы и/или Системы ЭДО.

4.4.11. Вправе уступать третьим лицам права и обязанности, возникающие из Договора факторинга, в том числе, но не ограниваясь, в части отношений, связанных с уступкой Денежных требований по конкретному Реестру, включая любые требования к Клиенту по Договору факторинга.

4.4.12. В случае если Денежное требование не погашено в срок, первоначально установленный Реестром, и при этом отсутствует подписанный Реестр с новым сроком погашения такого Денежного требования, Фактор начисляет за период с даты, следующей за первоначальной датой погашения Денежного требования, указанной в Реестре (включительно), по дату погашения Денежного требования (финансирования) в полном объеме (включительно) в дополнение ко второй части вознаграждения (вознаграждение за оказание факторинговых услуг) первую часть вознаграждения (вознаграждение за выдачу финансирования) от суммы остатка Первого (единовременного) платежа (с учетом частичных погашений) в размере, предусмотренном Предложением по заявке на финансирование.

а) Фактор вправе вычесть первую часть вознаграждения из Второго платежа, а если финансирование выдавалось единовременным платежом либо в случае недостаточности денежных средств для оплаты второй части вознаграждения из средств Второго платежа Клиент оплачивает непогашенную часть вознаграждения в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования Фактора.

б) Фактор вправе в любой момент потребовать оплаты первой части вознаграждения за период, за который оно было начислено, но не оплачено. В этом случае первая часть вознаграждения оплачивается Клиентом в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования Фактора. При этом, первая часть вознаграждения продолжает начисляться до момента погашения Денежного требования (финансирования) в полном объеме.

в) Фактор вправе в любой момент потребовать оплаты второй части вознаграждения за период, за который оно было начислено, но не оплачено. В этом случае вторая часть вознаграждения оплачивается Клиентом в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования Фактора. При этом, вторая часть вознаграждения продолжает начисляться до момента погашения Денежного требования (задолженности по возврату финансирования) в полном объеме.

5. Особенности уступки Существующих денежных требований

5.1. Обязанности Клиента в рамках уступки Существующих денежных требований

5.1.1. В момент формирования Реестра в Системе ЭДО передавать Фактору в Системе ЭДО документы, позволяющие идентифицировать Денежное требование, заверенные ЭП Клиента.

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

5.1.3. Безотлагательно сообщать Фактору ставшую ему известной следующую информацию:

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

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.

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

5.2. В рамках уступки Существующих денежных требований Фактор вправе:

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

5.3. Фактор обязуется в пределах Цены приобретения передать Клиенту и/или по поручению Клиента Дебитору в счет уступленного Денежного требования денежные средства в рамках Существующего денежного требования в порядке, размерах и в установленные Договором факторинга сроки.

6. Ответственность Сторон

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

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

6.3. В случае приобретения Фактором Денежного требования с правом предъявления регрессного требования к Клиенту Клиент несет ответственность за то, чтобы впоследствии переданные Фактору

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

6.4. В случае если Денежное требование, уступленное Клиентом Фактору, окажется недействительным полностью или в части, будет уменьшено по любым основаниям, Клиент обязан возместить Фактору фактически полученные им суммы финансирования и другие, причитающиеся Фактору в соответствии с условиями Договора факторинга суммы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Фактора.

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

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

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

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

6.6. В случае, если Клиентом в сроки, установленные настоящими Правилами, не будет оплачена вторая часть факторингового вознаграждения, Клиент выплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента от суммы второй части факторингового вознаграждения 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.

6.7. 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 финансирования за каждый календарный день просрочки, перечисленной Фактором Клиенту или по поручению Клиента в пользу Дебитора в оплату уступленного Денежного требования. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору факторинга. Фактор вправе по своему смотрению простить либо уменьшить размер начисленной неустойки.

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

6.9. За неисполнение обязанностей, предусмотренных подпунктом 4.1.2., настоящих Правил, Фактор вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

7. Порядок разрешения споров

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

- почтовым отправлением по реквизитам, указанным в пункте 10.4. 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.

7.2. Споры между Сторонами, возникшие из Договора факторинга, передаются на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня направления истцом претензии в соответствии с пунктом 7.1. Правил.

8. Заверения об обстоятельствах

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

8.1.1. Клиент обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения Договора факторинга;

8.1.2. 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);

8.1.3. 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;

8.1.4. 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;

8.1.5. Уступка Денежных требований по Договору факторинга не является сделкой в ущерб интересам Клиента;

8.1.6. 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;

8.1.7. 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;

8.1.8. Заключение Договора факторинга не нарушает никаких прав и обязанностей Клиента перед третьими лицами;

8.1.9. 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).

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

8.3. 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. Прочие условия

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: 115114, Москва, 2-й Кожевнический переулоч, д. 7.
- 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. Стороны договорились, что копия изготовленного на бумажном носителе документа, переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования, подписанная Электронной подписью Стороны, равно как и копия изготовленного на бумажном носителе документа, переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования, помещенная в архив (zip, rar и т.п.), подписанный Электронной подписью Стороны, является надлежаще заверенной данной Стороной копией соответствующего документа.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № _____

(ОФЕРТА)

Настоящим АО БАНК «МОСКВА–СИТИ» (ОГРН 1027739045124, ИНН 7703033450) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с _____ (наименование юридического лица / ФИО ИП; ИНН) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими в АО БАНК «МОСКВА–СИТИ» 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 АО БАНК «МОСКВА–СИТИ» 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 АО БАНК «МОСКВА–СИТИ», действующих на дату акцепта.

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

ФАКТОР АО БАНК «МОСКВА–СИТИ» в лице _____, действующего на основании _____, (ОГРН 1027739045124, ИНН/КПП 7703033450/ 772501001, р/с)

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)

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

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:

2. Подписывая настоящий реестр (далее – 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.

3. Подписывая Реестр, Дебитор предоставляет Фактору следующие заверения об обстоятельствах (далее – Заверения):

3.1. обязательства Клиента по Денежным требованиям исполнены надлежащим образом и в объеме не меньшем, чем указанная в Реестре сумма Денежных требований;

3.2. Денежные требования, договоры, указанные выше в столбце «Документы, подтверждающие Денежное требование» (далее – Контракт) и Реестр являются действительными, не оплачены; отсутствуют какие-либо основания для признания недействительными Денежных требований и/или Контракта и/или Реестра;

3.3. в случае, если Контракт заключен по результатам торгов / иной конкурентной или неконкурентной закупки (в том числе, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18.07.2011 № 223–ФЗ или постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 №615), Дебитор заверяет Фактора, что отсутствуют какие-либо основания для признания недействительными торгов / закупки;

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Стороны договорились о нижеследующем:

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

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

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

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. Подписывая настоящий реестр, Клиент подтверждает, 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.

11. 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.

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

13. 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 «FintenderEDS», 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.