

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом Генерального директора  
ООО «Открытие Факторинг»  
от \_\_\_\_ № \_\_\_\_

**ПРАВИЛА**  
факторингового обслуживания  
ООО «Открытие Факторинг»  
на территории России в рамках  
онлайн-платформы «ГетФинанс»

(далее по тексту – Правила)  
версия 1.0.

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Определения основных понятий .....	3
2.	Общие положения и предмет .....	6
3.	Заявления и гарантии Сторон.....	7
4.	Установление Лимитов финансирования .....	8
5.	Оформление уступки Денежных требований .....	8
6.	Порядок выплаты финансирования. Вознаграждение Фактора .....	10
7.	Права и обязанности Клиента .....	12
8.	Права и обязанности Фактора .....	14
9.	Действительность Денежных требований .....	15
10.	Порядок применения Сторонами электронной подписи .....	16
11.	Антикоррупционная оговорка.....	17
12.	Согласие на обработку персональных данных .....	17
13.	Конфиденциальность .....	18
14.	Срок действия и порядок расторжения Договора .....	19
15.	Подписание и направление документов .....	19
16.	Форс-мажор .....	20
17.	Рассмотрение споров .....	20
II.	ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ .....	21
18.	Условия факторингового обслуживания с правом регресса к Поставщику.....	21
19.	Условия факторингового обслуживания без права регресса к Поставщику .....	21
	<b>Приложение №1</b> .....	23
	ФОРМА.....	23
	<b>Приложение №2</b> .....	24
	<b>Приложение №2.1</b> .....	25

## ОБЩАЯ ЧАСТЬ

## 1. Определения основных понятий

Применительно к настоящим Правилам факторинга (Правилам) используются следующие термины и определения:

**Вознаграждение Фактора (комиссия, Тарифы факторингового обслуживания)** – стоимость услуг Фактора, определяемая Предложением по заявке.

**Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи** – лицо, которому в установленном Законом порядке выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.

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

**Существующее денежное требование (Денежное требование, Требование)** – денежное требование Клиента к Дебитору, вытекающее из Контракта, переданное на обслуживание Фактору.

**Заявка на финансирование (Заявка)** – заявка, 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.

**Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (квалифицированный сертификат)** – сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, созданный аккредитованным удостоверяющим центром (далее – АУЦ), либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи.

**Контракт** – договор купли-продажи, поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг или иной договор, заключенный между Клиентом и Дебитором.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся (-ийся) стороной Контракта и принявшее (-ий) на себя обязательства по поставке товаров, и/или оказанию услуг, и/или выполнению работ в пользу Дебитора, право денежного требования к которому в последствии уступает Фактору.

**Лимит финансирования** – максимально возможная сумма выплаченного Фактором Финансирования. Правила определения и изменения Лимита финансирования устанавливаются Фактором самостоятельно и не являются предметом настоящего Договора.

**Личный кабинет Клиента** – электронный сервис, предназначенный для операционного взаимодействия Клиента и Фактора в целях предоставления Фактором Клиенту комплекса услуг по настоящему Договору. Взаимодействие Сторон посредством электронного документооборота может быть осуществлено с использованием иных систем электронного документооборота (ЭДО) (помимо Личного кабинета) при условии технической возможности применения таких систем у обеих Сторон документооборота. Обмен такими документами признается юридически значимым для Сторон Договора при условии их подписания с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи», а также правилами ЭДО такой системы.

**Личный кабинет Клиента в ИС** – электронный сервис в Информационной системе, предназначенный для операционного взаимодействия Клиента и Фактора в целях предоставления Фактором Клиенту комплекса услуг по настоящему Договору. Взаимодействие Сторон посредством электронного документооборота может быть осуществлено с использованием иных систем электронного документооборота (ЭДО) (помимо Личного кабинета) при условии технической возможности применения таких систем у обеих Сторон документооборота. Обмен такими документами признается юридически значимым для Сторон Договора при условии их подписания с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи», а также правилами ЭДО такой системы.

**Оператор ИС** - 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).

**Остаточный (второй) платеж** – денежные средства, перечисляемые Фактором Клиенту после поступления от Дебитора платежа в оплату Требований за вычетом сумм Финансирования и сумм, которые Фактор вправе удерживать в соответствии с настоящими Правилами.

**Оферта** – адресованное Клиенту предложение Фактора о заключении Договора факторингового обслуживания (Договора, Договора факторинга) на условиях настоящих Правил. Оферта Фактора содержит существенные условия Договора. Форма Оферты приведена в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

**Первичные документы** – документы, на основании которых устанавливается действительность уступленного Клиентом Фактору Требования, в том числе, но не ограничиваясь, спецификации (приложения, дополнения к Контракту), товарно-транспортные и товаросопроводительные документы (товарные накладные, коносаменты, транспортные накладные и др.), универсальные передаточные документы (УПД), счета-фактуры, акты о приемке выполненных работ/оказанных услуг, акты приема-передачи товаров, иные документы, подтверждающие приемку Дебитором товаров/работ/услуг на сумму уступленного Фактору Требования и отсутствие у Дебитора каких-либо претензий к Клиенту по срокам, количеству и качеству поставленного товара/выполненных работ/оказанных услуг, предусмотренные Контрактом или действующим законодательством, в которых содержится ссылка на Контракт, а также иные документы, удостоверяющие Требования.

**Поставка** – поставка Клиентом Дебитору товаров, оказание услуг или выполнение работ, вследствие чего у Клиента возникает Требование к Дебитору.

**Процент финансирования (первый платеж)** – величина, рассчитываемая как процент от суммы Требования, в пределах которой Фактор выплачивает Финансирование по отдельному Требованию и составляющая до 100% (включительно).

**Предложение по заявке** – 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 стоимость услуг Фактора по конкретному Контракту.

**Письменное уведомление** – любое направляемое в рамках настоящих Правил факторинга одной Стороной другой Стороне уведомление, переданное по почте, нарочно, по факсимильной связи, электронной почте, либо посредством систем электронного документооборота (ЭДО), в т.ч. Личного кабинета Клиента или Личного кабинета Клиента в ИС.

**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.

**Реестр уступаемых Денежных требований**– документ, по форме Приложения № 2.1 к настоящим Правилам, подтверждающий передачу Фактору Денежного требования к Дебитору. Документ содержит характеристики (идентификацию) Дебитора, а также Денежного требования.

**Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП)** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные АУЦ, либо его доверенным лицом, или Фактором, подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

**Система электронного документооборота (система ЭДО)<sup>1</sup>** - система электронного документооборота «GetFinanceEDS», владельцем которой является ООО «ГетФинанс» (ОГРН1197746094193, ИНН9731027452), позволяющая обмениваться юридически значимыми электронными

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

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>.

**СЭД** - информационная система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и информационного обеспечения, созданного с целью обмена электронными юридически значимыми документами с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи. Фактор со своей стороны для осуществления электронного документооборота по настоящему Договору использует систему электронного документооборота «Диадок», правообладателем и оператором которой является Акционерное общество «ПФ «СКБ Контур» (ИНН 6663003127). Клиент/Дебитор вправе использовать систему электронного документооборота «Диадок» либо по согласованию с Фактором систему электронного документооборота иного правообладателя и оператора, при наличии возможности обмена юридически значимыми электронными документами с системой электронного документооборота «Диадок» (роуминга).

**Срок ожидания** – период, отсчитываемый от даты окончания периода отсрочки оплаты Дебитором Денежного требования (не включая эту дату) по день фактической оплаты уступленного Фактору Денежного требования (включительно), по истечении которого наступает срок исполнения Клиентом обязательства по возврату Финансирования Фактору на условиях, установленных Договором. Продолжительность Срока ожидания устанавливается Фактором в одностороннем порядке и размещается в Личном кабинете Клиента.

**Товар** – поставляемый Клиентом Дебитору товар, выполняемые Клиентом для Дебитора работы, оказываемые Клиентом Дебитору услуги.

**Товарный спор** – спор, возникающий между Клиентом и Дебитором по качеству и/или количеству поставленного товара, выполненных работ или оказанных услуг, а также по другим основаниям, связанным с исполнением Клиентом или Дебитором своих обязательств по Контракту, в результате которого Дебитор в соответствии с нормами действующего законодательства или положениями Контракта отказывается от товара или от исполнения Требования, предъявляет к зачету имеющиеся у него встречные требования к Клиенту и/или возвращает товар Клиенту.

**Удостоверяющий центр (УЦ)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Уполномоченное лицо** – физическое лицо, наделенное полномочиями на подписание ЭД от имени Стороны Договора, заявлений, приложений и прочих документов, являющихся его неотъемлемой частью, что подтверждено предоставленными в рамках Договора соответствующими документами.

**Факторинговое обслуживание** – комплекс услуг, оказываемых Фактором Клиенту в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором, который может включать в себя предоставление Финансирования, осуществление учета уступленных Требованиям, осуществление прав по ним, перечисление платежей Дебитора Клиенту и иные услуги согласно Договору.

**Финансирование** – денежные средства, предоставляемые Фактором Клиенту в счет уступки денежного требования. Финансирование осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

**Электронный документ (ЭД)** – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для ее восприятия и обработки физическим лицом с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям.

**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 (ЭД). В рамках настоящего Договора Стороны вправе применять исключительно усиленную квалифицированную ЭП.

## 2. Общие положения и предмет

2.1. Настоящие Правила являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, размещаются на официальном сайте Информационной системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://getfinance.ru/documents/>.

2.2. Заключение Договора производится путем присоединения к его условиям в следующем порядке: Фактор предоставляет Клиенту Оферту посредством Информационной системы по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, содержащую предложение о заключении Договора, а Клиент в течение 30 (Тридцати) календарных дней (включительно) с даты получения Оферты акцептует ее в Информационной системе путем подписания Оферты Электронной подписью, что является фактом, подтверждающим заключение Договора факторинга между Клиентом и Фактором. Договор считается заключенным в дату получения (включительно) Фактором акцепта Клиента. Договор заключается на неопределенный срок.

2.3. Настоящие Правила определяют общие условия обязательственных взаимоотношений Фактора и Клиента, которые конкретизируются и уточняются Сторонами путем заключения отдельных соглашений (не являющихся рамочными сделками/договорами присоединения) во исполнение настоящих Правил.

2.4. Условия настоящих Правил подлежат применению к отношениям Сторон в соответствии с видом факторингового обслуживания Клиента, определяемого Офертой и особенной частью настоящих Правил.

2.5. Факт присоединения Клиента к настоящим Правилам является подтверждением полного принятия их условий и всех приложений к ним в редакции, действующей на момент присоединения к Правилам факторинга.

2.6. Клиент, присоединившийся к настоящим Правилам, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в них, в соответствии с условиями настоящих Правил.

2.7. Прекращение действия настоящих Правил не освобождает Клиентов от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия Правил, и не освобождает от ответственности за их неисполнение (ненадлежащее исполнение).

2.8. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Правила, включая приложения к ним, осуществляется Фактором в одностороннем порядке.

2.9. Информация о внесении изменений и (или) дополнений в настоящие Правила в обязательном порядке размещается Фактором на официальном сайте Информационной системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://getfinance.ru/documents/>, а также в Личном кабинете Клиента.

2.10. Правила могут быть изменены и/или дополнены Фактором в одностороннем порядке без какого-либо специального уведомления Клиента об этом. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Фактором в настоящие Правила, не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными для Клиентов с момента их размещения на официальном сайте Информационной системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://getfinance.ru/documents/>, а также Личном кабинете Клиента, если иное не предусмотрено новой редакцией Правил.

2.11. Продолжение Клиентом использования Информационной Системы и/или Личного кабинета Клиента после размещения новой редакции Правил, означает принятие и согласие Клиента с такими изменениями и/или дополнениями.

2.12. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Фактором в настоящие Правила в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанные нормативно-правовые акты.

2.13. Любые изменения и (или) дополнения к настоящим Правилам с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

2.14. Все приложения, изменения и дополнения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой составной частью.

2.15. В целях исполнения настоящих Правил Стороны вправе осуществлять между собой обмен Электронными документами, подписанными ЭП в соответствии с требованиями ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон об ЭП), а также Правил ЭДО.

2.16. Предметом Договора является осуществление Факторингового обслуживания, в соответствии с которым Клиент уступает Фактору Требования в течение срока действия Договора, а Фактор уплачивает Клиенту денежные средства (Финансирование) в счет этих Требования в сроки и в порядке, определяемые настоящими Правилами, и оказывает Клиенту услуги, связанные с Требованиями, определяемые Договором.

2.17. Комплекс услуг, оказываемых Фактором Клиенту, включает в себя:

- услуги учета уступленных Денежных требований;
- услуги информирования о текущих операциях Сторон в виде Отчетов в Личном кабинете Клиента, формируемых по инициативе и запросу Клиента;
- выполнение комплекса мероприятий по обеспечению соблюдения Дебиторами сроков оплат уступленных Денежных требований, установленных Контрактом (обеспечение платежной дисциплины);
- иные услуги согласно Договору.

2.18. В течение срока действия Договора любое Требование к Дебитору считается уступленным Фактору с момента подписания Фактором Реестра в соответствии с положениями пунктов Раздела 5 настоящих Правил.

2.19. Одновременно с переходом Требования к Фактору, иные права требования, вытекающие для Клиента из Контракта, в частности, право применения штрафных санкций к Дебитору, права на обеспечение, предоставленные Клиенту, право выгодоприобретателя по возможным страховым требованиям, переходят к Фактору вместе с перешедшими Денежными требованиями. Если для уступки иных прав необходимо совершение Клиентом дополнительных действий (оформление документов и др.), Клиент обязан совершить эти действия.

2.20. Клиент несет ответственность за неисполнение Дебитором уступленных в пользу Фактора Требования, если иного не установлено положениями Особой части настоящих Правил или иным соглашением Сторон.

2.21. Денежные требования, под уступку которых Фактором не было предоставлено Финансирование по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами, но в отношении которых произошла уступка, считаются уступленными Фактору с целью обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Фактором по настоящему Договору и иным договорам, заключенным между Клиентом и Фактором.

### 3. Заявления и гарантии Сторон

3.1. Стороны заявляют и гарантируют, что:

3.1.1. Исполнение Сторонами настоящего Договора, а также подписание иных документов, предусмотренных настоящими Правилами, было должным образом согласовано (одобрено) органами управления Сторон в соответствии с требованиями применимого права, учредительных документов Сторон и/или договоров, заключенных с третьими лицами, и не противоречит данным документам.

3.1.2. Лица, подписывающие от имени Сторон какие-либо документы, на основании настоящих Правил, дополнительные соглашения и иные документы имеют все необходимые для этого полномочия и действуют с согласия (одобрения) уполномоченных органов (лиц), что обеспечено Сторонами.

3.1.3. Информация и документы, предоставленные Клиентом Фактору в связи с заключением настоящего Договора, а также которые будут предоставлены Клиентом Фактору в процессе исполнения настоящего Договора, получены Клиентом на законных основаниях и для их предоставления Клиентом Фактору получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц.

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

3.1.5. Имущественные потери Фактора, возникшие в результате недостоверности указанных в настоящем Разделе заверений об обстоятельствах подлежат возмещению Клиентом в размере, равном сумме убытков, причиненных Фактору недостоверностью таких заверений.

3.1.6. Настоящим Фактор уведомляет Клиента, а Клиент признает, что при заключении, исполнении и изменении условий настоящего Договора Фактор полагается на достоверность предоставляемых Клиентом заверений и гарантий, указанных в настоящих Правилах, а также информации, предоставляемой Клиентом в течение срока действия настоящего Договора. Любая информация, предоставляемая Клиентом, оценивается Фактором как имеющая существенное значение для заключения, изменения и исполнения настоящего Договора.

3.1.7. Клиент заверяет Фактора, что не будет в нарушение ст. 309 ГК РФ, п. 1 ст. 830 ГК РФ переуведомлять Дебиторов, права денежного требования к которым уступаются Фактору, о необходимости

оплаты Денежных требований на иной расчетный счет, кроме согласованного с Фактором. Указанное переуведомление Клиентом Дебитора является ничтожным в силу того, что новым кредитором Дебитора в ходе исполнения Договора факторингового обслуживания становится Фактор и, следовательно, только Фактор имеет право уведомлять Дебитора об изменении и/или прекращении обязательств Дебитора по оплате уступленных Денежных требований, если только в отношении таких Денежных требований не была произведена последующая уступка.

3.2. С целью исполнения обязательного требования положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о формировании и ведении Фактором юридического досье Клиента при возникновении между ними договорных отношений, последний предоставляет Фактору безотзывное право использования документов и их копий, имеющихся в юридическом деле, которое хранится у кредитной организации ПАО Банк «ФК Открытие», ее филиалах, в том числе филиале Точка ПАО Банк «ФК Открытие», открывшей и обслуживающей расчетный счет Клиента.

3.3. Клиент заверяет Фактора, что на момент подписания Клиентом Реестра уступаемых Денежных требований и (или) Реестра Клиент является надлежащим кредитором по Требованиям, вправе их уступить, что Требования, указанные в Реестре уступаемых Денежных требований и (или) Реестре не заложены, не обременены правами третьих лиц, и в отношении Требования отсутствуют обстоятельства, вследствие которых Дебитор вправе не исполнять Требования, а также в том, что Дебитор в полном объеме оплатит Требование не позднее даты окончания отсрочки платежа по Контракту на расчетный счет Фактора без каких-либо уменьшений, удержаний, вычетов и взаимозачетов вне зависимости от обстоятельств, которые могли оказать влияние на уменьшение суммы и/или действительность Денежных требований.

#### **4. Установление Лимитов финансирования**

4.1. Для целей установления Лимита финансирования на определенного Дебитора Клиент передает Фактору информацию о Дебиторе в Личном кабинете Клиента в ИС.

4.2. Фактор по собственному усмотрению устанавливает, изменяет и вводит новые Лимиты финансирования, Срок ожидания, Процент финансирования с установленной им даты, о чем информирует Клиента согласно положениям п.4.4. настоящих Правил.

4.3. Клиент вправе в любой момент в течение срока действия настоящего Договора обратиться к Фактору с просьбой об увеличении или уменьшении Лимита финансирования, Срока ожидания.

4.4. Клиент считается извещенным о Сроке ожидания, Лимите финансирования, Проценте финансирования при обслуживании Клиента Фактором посредством размещения соответствующей информации в Личном кабинете Клиента в ИС или направления Письменного уведомления.

4.5. Фактор вправе в любой момент установить новые Срок ожидания, Лимит финансирования, о чем информирует Клиента не позднее дня введения в действие новых Срока ожидания, Лимита финансирования, Процента финансирования в порядке, установленном п. 4.4. Договора. При этом уменьшение или аннулирование Лимита финансирования равно как и изменение Срока ожидания, распространяется на все не профинансированные и не оплаченные Денежные требования, если иное не согласовано Сторонами.

#### **5. Оформление уступки Денежных требований**

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

5.2. 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.

5.3. 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 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 Первичные документы и иные документы по согласованию между Фактором и Клиентом. Реквизиты документов указываются в Реестре. Сформированный Реестр подписывается Клиентом 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.

5.4. Приобретение у Клиента каждого 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, формируемом в Личном кабинете Клиента в ИС), оформляется отдельным Реестром по форме Приложения № 2, а отношения между Клиентом и Фактором регулируются соответствующими пунктами Правил, исходя из указанных условий факторинга.

5.5. 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.

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

После подписания Клиентом и Дебитором Реестра в Системе ЭДО, для выплаты Финансирования, Клиент обязуется направить Фактору Реестр уступаемых денежных требований в Личном кабинете Клиента по форме Приложения № 2.1.

5.7. Стороны договариваются о том, что с момента подписания Реестра Дебитором Контракт не может быть изменен без письменного согласия Фактора в части существа Требования (размер Требования, отсрочка платежа и форма оплаты, основания и порядок возникновения Требования, условия и порядок возврата качественного, так и не качественного товара (в том числе порядок определения несоответствия качества), момент перехода риска гибели товара, определение подсудности по Контракту, способы и размеры обеспечения исполнения обязательств Дебитора по Контракту). Если же условия Контракта были изменены после подписания Реестра Дебитором без согласования с Фактором, то все неблагоприятные последствия для Фактора, связанные с этим, несет Клиент. При этом Клиент обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней предоставить Фактору заверенную копию измененного Контракта.

5.8. Клиент обязуется передать Фактору по его требованию, в срок не превышающий 7 (Семи) рабочих дней с даты запроса Первичные документы, удостоверяющие уступленные или уступаемые Клиентом Фактору Требования в виде оригиналов, нотариально заверенных копий или копий, заверенных Клиентом или Клиентом и Дебитором согласно запросу Фактора.

5.9. Фактор вправе отказать в приемке уступаемых ему Денежных требований без объяснения причин Клиенту, даже если такие Требования уступаются Клиентом в рамках установленных Лимитов финансирования.

5.10. Фактор вправе не исполнять свои обязательства по Договору до полного устранения Клиентом допущенных им нарушений и/или в одностороннем порядке расторгнуть Договор и/или отказаться от исполнения Заявки на финансирование при наступлении любого из следующих условий (но не исключительно):

5.10.1. просрочки Дебитором, Требования к которому уступаются, срока уплаты Фактору денежных средств по уступленному ранее в рамках настоящего Договора Требованию на срок более 14 (Четырнадцать) рабочих дней;

5.10.2. несоответствия действительности заверений и гарантий Клиента, указанных в разделе 3 настоящих Правил;

5.10.3. если срок оплаты уступаемых Требования Дебитором совпадает или наступил ранее даты выплаты Финансирования;

5.10.4. если Дебитор не подтверждает свои обязательства по уступаемым Требованиям, либо подлежащую уплате сумму по уступленным Фактору Требованиям, либо подтверждает иную дату поставки и/или иную сумму Требования;

5.10.5. осуществления компетентными органами (налоговыми, таможенными, органами валютного контроля и т.д.) любых действий в отношении Клиента (имущества Клиента), которые, по мнению Фактора, могут повлечь ухудшение финансового состояния Клиента и нарушение условий Договора (наложения ареста на имущество Клиента, в том числе на денежные средства, находящиеся на любом из банковских счетов либо иного блокирования счета, составления неблагоприятного для Клиента акта проверки его деятельности и т.д.);

5.10.6. возбуждения в отношении Клиента исполнительного производства, подачи в суды (арбитражные, третейские суды) исков к Клиенту, удовлетворение которых может привести к ухудшению финансового положения Клиента и к нарушению Клиентом исполнения обязательств по Договору и/или Контракту;

5.10.7. возбуждение в суде дела о несостоятельности (банкротстве) Клиента;

5.10.8. предоставления недостоверной или неполной информации, обусловленной Договором;

5.10.9. возникновения любого иного негативного факта, свидетельствующего о возможности неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору и/или Контракту;

5.10.10. принятия Клиентом решения о своей реорганизации или ликвидации;

5.10.11. возникновения обстоятельств, перечисленных в подпунктах 5.10.5, 5.10.7, 5.10.8, 5.10.10 Правил в отношении Дебиторов;

5.10.12. неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и/или иными договорами/соглашениями, заключенными между Клиентом и Фактором.

## **6. Порядок выплаты финансирования. Вознаграждение Фактора**

6.1. Текущее Финансирование выплачивается Фактором Клиенту в счет уступленного Денежного требования не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня, следующего за днем подписания Фактором Реестра в ИС, при условии получения Фактором от Клиента Реестра уступаемых денежных требований в Личном кабинете Клиента. Финансирование выплачивается в пределах установленного Лимита финансирования в размере Процента финансирования. Фактор имеет право осуществить выплату Финансирования в счет соответствующего Денежного требования самостоятельно определив сумму, момент возникновения, период отсрочки исполнения или иные характеристики Денежного требования. Клиент дает свое согласие Фактору на получение Финансирования в счет Денежного требования на указанных в настоящем пункте условиях без внесения изменений в предоставленный Клиентом Реестр уступаемых Денежных требований и Реестр.

6.2. Фактор продолжает оказание Клиенту услуг по Договору на протяжении Срока ожидания по день оплаты включительно Дебитором Фактору такого Требования в полном объеме, либо по день истечения Срока ожидания включительно (в зависимости от того, что наступит ранее). В том случае если по окончании Срока ожидания Требование, уступленное Фактору, окажется оплаченным не в полном объеме, Клиент обязуется выплатить Фактору сумму Вознаграждения за оказание факторинговых услуг в течение Срока ожидания в срок, определенный Предложением по заявке.

6.3. Все платежи по настоящему Договору осуществляются в рублях Российской Федерации.

6.4. За услуги, оказываемые Фактором Клиенту по Договору, Фактор взимает с Клиента Вознаграждение согласно Предложения по Заявке. Предложение по заявке размещается в Информационной системе.

6.5. Фактор вправе изменять Предложение по заявке в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента с использованием Личного кабинета Клиента в ИС или направив Письменное уведомление. При этом новые условия Предложения по заявке распространяется на все уступленные и не профинансированные Денежные требования, если иное не согласовано Сторонами. Уступка Клиентом Денежных требований после внесения изменений будет считаться надлежащим подтверждением принятия Клиентом измененных условий Договора.

6.6. Оплата Вознаграждения Фактора (плата за услуги) осуществляется в сроки и в порядке, указанные в Информационной системе в составе Предложения по заявке на финансирование.

6.7. В случае если Фактор выставляет Клиенту счет, в т.ч. на оплату пени в течение сроков, предусмотренных Договором, или в иной срок по своему усмотрению Клиент обязан не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления счета оплатить его Фактору.

6.8. Погашение сумм выплаченного Финансирования, Вознаграждения, пеней, иных сумм, подлежащих оплате Клиентом Фактору по Договору, а также финансовых обязательств Клиента перед Фактором по иным договорам, в том числе, договорам поручительства, может осуществляться без дополнительного согласия Клиента, в том числе досрочно, путем удержания Фактором суммы платежа, поступившего от Дебитора и/или третьего лица в счет погашения уступленных Фактору Денежных требований.

6.9. Клиент обязуется возратить Фактору сумму Финансирования, предоставленного Клиенту в счет уступки Требованиям, не исполненных Дебитором (полностью или частично) в течение 10 (Десяти) календарных дней после истечения Срока ожидания, а также оплатить Вознаграждение Фактора в сроки и на условиях, установленных Договором. .

6.10. Клиент вправе перечислить Фактору суммы Финансирования по неисполненным или ненадлежаще исполненным Дебитором Требованиям раньше срока, указанного в п. 6.9. настоящих Правил.

6.11. После поступления на счет Фактора денежных средств от Дебитора во исполнение им соответствующего Требования, Фактор в течение 3 (Трех) рабочих дней, не считая дня поступления платежа, отправляет на счет Клиента Остаточный (второй) платеж, при условии идентификации Фактором Денежных требований, в счет которых поступил соответствующий платеж.

**6.12.** Клиент дает согласие Фактору денежные средства, поступающие от Дебитора по Контракту в счет оплаты уступленных Денежных требований, засчитывать в счет исполнения Клиентом обязательств по Договору в порядке очередности, изложенном в п.6.15 настоящих Правил. Иной порядок может быть согласован Сторонами дополнительно.

6.13. Поступившие от Дебиторов на расчетный счет Фактора денежные средства по неуступленным Денежным требованиям возвращаются Фактором Дебитору(ам).

6.14. При невозможности идентификации Фактором назначения платежа, поступившего от Дебитора, денежные средства должны быть возвращены Фактором отправителю платежа в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем их поступления Фактору.

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

6.15.1. в первую очередь – в возмещение расходов Фактора по получению исполнения (включая государственную пошлину и иные расходы);

6.15.2. во вторую очередь – в оплату Вознаграждения Фактора, установленного Тарифом факторингового обслуживания;

6.15.3. в третью очередь – в погашение сумм выплаченного Финансирования;

6.15.4. в четвертую очередь - в оплату неустоек, предусмотренных настоящими Правилами.

6.16. Фактор вправе без согласия Клиента и в его интересах производить погашение обязательств Клиента в иной очередности, по сравнению с предусмотренной пунктом 6.15 настоящих Правил.

6.17. В целях надлежащего оформления фактов хозяйственной деятельности, руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Стороны пришли к соглашению о применении в своих правоотношениях Универсального передаточного документа (УПД) Фактора.

6.18. В срок, не позднее 7 (Седьмого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным календарным месяцем, Фактор направляет Клиенту УПД посредством СЭД или на бумажном носителе. Полученные УПД Клиент подписывает с использованием ЭП или собственноручно.

6.19. Если УПД, отправленные Клиенту, не подписаны в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их отправки Фактором, и в течение указанного срока Клиент не предъявил письменных мотивированных претензий, услуги считаются выполненными Фактором в полном объеме и принятыми Клиентом.

6.20. В случае если в период действия Договора у Сторон возникнут встречные однородные требования, в том числе вытекающие из иных договорных обязательств Сторон, нежели чем по Договору, обязательства Сторон по Договору могут быть прекращены зачетом указанных встречных однородных требований путем направления письменного заявления одной Стороны другой Стороне с соблюдением положений ст.410 ГК РФ.

6.21. В случае если цена Товара по Контракту определена в иностранной валюте или условных единицах, в результате чего Денежные требования, в счет которых Фактором предоставлено Финансирование, было оплачено Дебитором в большем или меньшем размере, чем сумма уступленного Требования, указанная в Реестре и (или) Реестре уступаемых Денежных требований, применяются следующие условия:

- Клиент обязуется обеспечить подписание с Дебитором Первичных документов, подтверждающих Денежные требования по Контрактам, в рублях Российской Федерации исходя из курса иностранной валюты, установленного Банком России на день составления таких Первичных документов;

- в случае если Дебитор произвел оплату Фактору Требования в меньшем размере, чем сумма уступленного Требования, указанная в Реестре и (или) Реестре уступаемых Денежных требований, Клиент не позднее последнего дня Срока ожидания возвращает Фактору недополученную Фактором разницу в виде недополученной Фактором суммы Финансирования и Вознаграждения Фактора (если применимо). Фактор вправе произвести удержание указанной разницы из Остаточного платежа, перечисляемого Клиенту в отношении иных Требования;

- в случае если Дебитор произвел оплату Фактору Требования в большем размере, чем сумма уступленного Требования, указанная в Реестре уступаемых Денежных требований, Фактор перечисляет соответствующую сумму денежных средств, которые не причитаются Фактору, по реквизитам Клиента, указанным в Реестре по форме Приложения № 2.

Для целей Договора сумма уступаемого Фактору Требования принимается в рублях РФ в размере, указанном Первичных документах, оформленных Клиентом согласно настоящему пункту.

## 7. Права и обязанности Клиента

7.1. Клиент обязан обеспечить точное и неукоснительное исполнение своих обязательств по Контрактам перед Дебиторами.

7.2. Клиент обязуется 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 «Fintender EDS».

7.3. После уступки Требования Фактору Клиент обязуется не заключать без предварительного письменного согласия Фактора никаких соглашений с Дебитором, касающихся исполнения уступленных Требования, а также не совершать никаких распорядительных и иных действий в отношении уступленных Требования, в том числе не давать согласия на замену должника по уступленному Требования и не прощать долг по уступленному Требования.

Клиент также обязуется в течение срока действия Договора не заключать в отношении уступленных Требования каких-либо иных договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга) с иными лицами, чем Фактор, а также не получать финансирование в счет уступленных Фактору Требования от таких третьих лиц.

7.4. Клиент обязан безотлагательно сообщать ставшую ему известной следующую информацию:

7.3.1. о негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Дебитора или обстоятельствах, способных нанести ущерб исполнению уступленного права денежного требования;

7.3.2. о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает свои платежные обязательства частично или полностью;

7.3.3. о заключении любого рода соглашений, изменяющих размер уступленных прав денежного требования;

7.3.4. о случаях, когда по отношению к уступленному праву денежного требования или его обеспечению вступает в силу право третьей стороны;

7.3.5. о случаях изменения или прекращения полномочий представителя Клиента, выступающего по Контракту на законных основаниях в интересах третьего лица;

7.3.6. о всех изменениях правового и экономического характера как у себя, так и у Дебиторов, влияющих на содержание Договора и/или на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом Договора (например, предоставление скидок, бонусов, заключение договоров о поставках в рассрочку и т. д.), причем даже в тех случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Дебиторами.

7.3.7. о всех изменениях правового и экономического характера как у себя, так и у Дебиторов, влияющих на исполнение Договора.

7.3.8. об изменении в персональном составе лиц, входящих в органы управления Клиента, действующих в соответствии с его учредительными документами и осуществляющие руководство его хозяйственной деятельностью;

7.3.9. о принятии органами управления Клиента любого из следующих решений: об уменьшении величины уставного капитала Клиента, реорганизации либо ликвидации Клиента;

7.3.10. о составлении в отношении Клиента налоговыми, таможенными либо иными уполномоченными органами актов, либо вынесении постановлений, отражающих факты нарушения Клиентом законодательства и влекущих применение к Клиенту мер, которые могут неблагоприятно отразиться на деятельности и/или финансовом состоянии Клиента.

Указанная информация сообщается Клиентом Фактору в устном виде по телефону немедленно, а в письменном - не позднее следующего рабочего дня за днем, когда эта информация оказалась в распоряжении Клиента.

7.5. В случае возникновения Товарного спора, Клиент обязан сообщить об этом Фактору в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня его возникновения посредством Личного кабинета Клиента и/или передать Фактору заверенную копию возвратной накладной, либо другой документ, подтверждающий Товарный спор.

Если Фактор выплатил Клиенту Финансирование по Требованию, в отношении которого Дебитор заявляет о Товарном споре, Клиент обязан возратить Фактору денежную сумму, равную размеру Товарного спора, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда об этом стало известно Клиенту и/или Фактору. Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.

7.6. В случае если Дебитор осуществит платеж во исполнение Требований, переданных на обслуживание Фактору, непосредственно на счет Клиента, а не Фактора, то Клиент обязуется перечислить Фактору указанные средства в полном объеме в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты зачисления данных средств на расчетный счет Клиента. В соответствующем платежном документе Клиент делает ссылку на соответствующее Требование, во исполнение которого перечисляются указанные средства. 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.

7.7. В случае возникновения спора между Фактором и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Фактором своих прав по уступленным денежным требованиям, Клиент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента соответствующего запроса Фактора предоставить Фактору все документы, которыми он располагает или может получить и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, относящуюся к существу спора. Клиент дает все необходимые объяснения для осуществления Фактором своих прав по уступленным ему денежным требованиям.

7.8. Клиент также оказывает Фактору поддержку при реализации Фактором прав по обеспечению исполнения Дебитором своих обязательств (залог, гарантия, поручительство и другие права). В случае получения Клиентом каких-либо прав по ценным бумагам (векселям, чекам и другим) в оплату уступленных Фактору денежных требований, Клиент обязан незамедлительно уступить Фактору такие права в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.9. Клиент вправе отказаться от дальнейшей уступки Фактору прав денежного требования ко всем своим Дебиторам, вытекающим из поставок товаров, выполнения работ и оказания услуг. При этом Клиент продолжает нести все свои обязанности по уступленным ранее правам денежного требования. Клиент обязан ежедневно проверять в Личном кабинете Клиента, а также Личном кабинете Клиента в ИС, размещаемую в нем Фактором информацию о состоянии задолженности по всем Денежным требованиям, и другую информацию, имеющую отношение к исполнению Договора.

7.10. После передачи Фактору информации о Дебиторе и выплаты Фактором первого Финансирования Клиент обязан передавать на обслуживание Фактору все Денежные требования в отношении такого Дебитора, возникающие по мере осуществления Клиентом Поставок.

7.11. Клиент обязан передать экземпляр подписанного со своей стороны акта сверки Фактору не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента получения от Фактора акта сверки.

7.12. Клиент обязуется:

- не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем сдачи ежегодной отчетности в налоговый орган, предоставлять Фактору копии бухгалтерской отчетности (годовой баланс с приложениями (ф-1, ф-2, ф-3, ф-4, ф-5, пояснительную записку к годовой бухгалтерской отчетности)) и налоговых деклараций по НДС и налогу на прибыль, заверенные Клиентом и содержащие отметку налогового органа о принятии либо в сопровождении электронного подтверждения о принятии отчетности налоговым органом, а также оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского 51,60,62,66,76 за аналогичный период;

- не позднее 30 (Тридцати) дней с даты окончания квартала (кроме четвертого квартала), предоставлять Фактору копии бухгалтерской отчетности по формам №1 и №2, заверенные Клиентом и налоговых деклараций по НДС и налогу на прибыль заверенные Клиентом и содержащие отметку налогового органа о принятии либо в сопровождении электронного подтверждения о принятии отчетности налоговым органом, а также оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского 51,60,62,66,76 за аналогичные периоды;

- по требованию Фактора предоставлять Фактору иные документы о финансово-хозяйственной деятельности, позволяющие сформировать мотивированное суждение о текущем финансовом положении Клиента.

7.13. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по уплате любых сумм, причитающихся Фактору по Договору, Фактор вправе потребовать от Клиента, а Клиент обязан по требованию Фактора уплатить неустойку (пени) в размере 0,2 (Ноль целых две десятые) процента за каждый день просрочки от суммы, подлежащей уплате.

7.14. За непредоставление или несвоевременное предоставление согласно запросу Фактора надлежащим образом оформленных Первичных документов, удостоверяющих уступленные Денежные требования, в счет которых Фактором было предоставлено Финансирование, Клиент обязан уплатить Фактору неустойку (пени) в размере 0,2 (Ноль целых две десятые) процента от суммы соответствующих Денежных требований за каждый день неисполнения обязательства по предоставлению надлежащим образом оформленных Первичных документов.

7.15. Если вследствие изменения законодательства, применимого к уступленным Клиентом Требованиям, уступка оказалась недействительной, Клиент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения законодательства передать Фактору все необходимые документы, а в более общем смысле, совершить все необходимые действия, для того, чтобы обеспечить действительность уступки таких Требованиям в соответствии с измененным законодательством.

## 8. Права и обязанности Фактора

8.1. Фактор может применять любые меры, разрешенные действующим законодательством, и осуществлять договоренности с Дебиторами, которые он считает целесообразными для получения исполнения по Требованиям. При этом Фактор обязан учитывать интересы Клиента. После передачи Требования Фактору на указанных в Договоре условиях, Фактор имеет исключительное право получать исполнение Требования. Клиент обязуется не заключать без предварительного письменного согласия Фактора никаких соглашений с Дебитором, касающихся исполнения Требованиям, а также не совершать никаких распорядительных и иных действий в отношении Требованиям, в том числе не давать согласие на замену должника по Требованиям, не прощать долг по Требованиям.

8.2. Фактор обязан вести учет текущего состояния уступленных Клиентом Денежных требований, проводить расчеты, связанные с зачетом сумм, поступивших от Дебиторов в оплату уступленных Требованиям в счет погашения предоставленного Клиенту Финансирования и иных обязательств, информировать Клиента о результатах посредством предоставления отчетов в Личном кабинете Клиента, содержащих в том числе следующую информацию:

- о перечислении сумм Финансирования Клиенту;
- об оплате Дебиторами уступленных Денежных требований
- о погашении Финансирования;
- об оплате Клиентом / удержании Фактором комиссий;
- иная информация.

8.3. Лимит финансирования, Процент финансирования, Срок ожидания могут быть изменены Фактором в одностороннем внесудебном порядке.

8.4. Фактор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказать в финансировании под уступку прав денежного требования в случаях, когда Фактором выявлены обстоятельства, свидетельствующие, по мнению Фактора, о том, что обязательства Клиента или Дебитора не будут исполнены или соответствующее денежное требование недействительно или может быть признано недействительным.

8.5. В случае прекращения работы с Дебитором (полного погашения сумм Финансирования, выплаченного Клиенту по настоящему Договору в счет Требованиям к данному Дебитору, полной оплаты начисленного Вознаграждения Фактора и иных сумм, подлежащих оплате Клиентом Фактору, а также направления Дебитору уведомления о прекращении уступки Требованиям), все денежные средства, поступающие от такого Дебитора в оплату Денежных требований, неуступленных Фактору, Фактор возвращает на расчетный счет Дебитора.

8.6. Фактор вправе по истечении отчетного месяца предоставить Клиенту акты сверки за месяц, в котором Фактор оказал Клиенту услуги по Договору.

8.7. В случае просрочки исполнения Дебитором денежных требований, в счет которых Клиенту было выплачено Финансирование, Фактор вправе отказаться от Договора в части таких Денежных требований, путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления.

При изменении Договора по основаниям, установленным настоящим пунктом, Стороны вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими до момента изменения Договора, на следующих условиях:

- Фактор вправе потребовать от Клиента возврата Финансирования, выплаченного Фактором Клиенту в счет Денежных требований, в отношении которых Фактор отказался от Договора, а Клиент обязан вернуть Фактору это Финансирование в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Фактора;

- при возврате указанного Финансирования и уплате соответствующей комиссии, Клиенту возвращаются соответствующие Денежные требования, при этом такой переход права Денежного требования Клиенту осуществляется на основании Договора без оформления каких-либо дополнительных документов между Фактором и Клиентом.

В таком случае Договор считается измененным в соответствующей части с момента получения Фактором от Клиента возврата Финансирования, выплаченного в счет Денежных требований и соответствующей комиссии, в отношении которых Фактор отказался от Договора.

Остальные обязательства, возникшие по настоящему Договору до даты его изменения, подлежат исполнению Сторонами на прежних условиях. Положения пунктом 2 и 3 статьи 328 Гражданского кодекса РФ к отношениям Сторон, возникающим при изменении Договора в соответствии с настоящим пунктом, не применяются.

Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований Дебитору по исполнению его Денежных обязательств по Контракту в полном объеме в адрес Фактора до момента получения от Клиента денежных средств в соответствии с условиями настоящего пункта.

8.8. В случае несвоевременного перечисления Клиентом сумм, предусмотренных п.п. 6.2, 6.6, 6.7, 6.9, 7.5, 7.6 Правил, Фактор вправе удержать соответствующие суммы из денежных средств, поступающих Фактору от Дебиторов в соответствии с Договором, и подлежащих перечислению Клиенту согласно п.6.11. Правил.

8.9. Фактор вправе уступить третьим лицам денежные требования, уступленные ему Клиентом в соответствии с настоящим Договором.

## **9. Действительность Денежных требований**

9.1. Клиент несет ответственность за недействительность всех Денежных требований, уступленных в соответствии с настоящими Правилами, возможность их передачи и отсутствие возражений по ним, за то, чтобы Денежные требования, в счет которых Фактором предоставлено Финансирование, не изменялись и не прекращались вследствие их опротестования или предъявления Дебитором к зачету своих встречных требований, на основании его правоотношений с Клиентом в случае, если они имелись у Дебитора ко времени, когда им было получено Уведомление об уступке Денежных требований, и/или из-за наличия у Дебитора в соответствии с законодательством или Контрактом оснований на уменьшение суммы, приостановку исполнения и/или неисполнение Денежного требования.

Денежное требование признается недействительным, в том числе, но не исключая:

- в случае признания Контракта, на основании которого возникло Денежное требование, недействительным/незаключенным;

- в случае если Денежное требование прекратилось до его перехода к Фактору;

- в случае оспаривания Дебитором существования и/или действительности Денежного требования, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по соответствующему Контракту, а также 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 документов, переданных Клиентом Фактору согласно п. 5.8. настоящих Правил. При этом под оспариванием Дебитором существования и/или действительности Денежного требования стороны понимают получение Фактором в любом виде сообщения от Дебитора о возражениях или протестах, либо о полном или частичном прекращении обязательств Дебитора по уступленному Денежному требованию;

- в случае прекращения Денежного требования после его перехода к Фактору вследствие зачета встречных требований Дебитора либо вследствие предоставления Дебитору скидок, бонусов или иного уменьшения задолженности по уступленным Клиентом Фактору Денежным требованиям;

- 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;

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

9.2. Фактор вправе приостановить действие Лимита финансирования в отношении одного или нескольких Дебиторов и/или потребовать возврата, предоставленного Клиенту Финансирования, уплаты причитающегося Вознаграждения Фактора и других сумм в соответствии с условиями настоящих Правил, а Клиент обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления такого требования перечислить Фактору указанную в требовании сумму задолженности при наступлении любого из ниже перечисленных случаев:

- в случае нарушения Клиентом положений п. 3.3. Правил;
- в случае внесения изменений в Контракт, затрагивающих условия уступленных Фактору Требования, без получения предварительного согласования Фактора;
- в случае предоставления Клиентом Дебитору после подписания Дебитором Уведомления об уступке денежных требований Фактору сведений, изменяющих порядок оплаты уступленных Денежных требований, в том числе обратного уведомления об уступке Денежных требований, включая, но не ограничиваясь, в случае изменения реквизитов для оплаты уступленных Денежных требований, без получения предварительного письменного согласия Фактора на такие действия;
- в случае несвоевременного перечисления Клиентом сумм, предусмотренных п.п. 6.2, 6.6, 6.7, 6.9, 7.5, 7.6 Правил;
- признания Денежного требования недействительным по основаниям, указанным в п. 9.1 Правил и/или применения последствий недействительности платежей, полученных Фактором в связи с уступкой Денежных требований по Договору;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства по предоставлению Фактору Первичных документов согласно п. 5.8. Правил;
- неисполнение Клиентом обязательства, предусмотренного п. 7.15 Правил;
- при ухудшении финансового состояния Клиента или Дебитора, по обоснованному мнению, Фактора, принятия судом к рассмотрению заявления о принудительной ликвидации Клиента или Дебитора, или о возбуждении в отношении Клиента или Дебитора любой из процедуры банкротства;
- при принятии Клиентом или Дебитором решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования) или ликвидации.

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 до момента получения от Клиента денежных средств в соответствии с условиями настоящего пункта. По факту возврата Клиентом Фактору Финансирования по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом, существующее и действительное Денежное требование переходит обратно Клиенту в сумме возвращенного Клиентом Финансирования при условии оплаты Клиентом соответствующей комиссии, при этом такой переход права Денежного требования Клиенту осуществляется без оформления каких-либо дополнительных документов между Фактором и Клиентом.

## 10. Порядок применения Сторонами электронной подписи

10.1. В целях исполнения Договора Стороны вправе осуществлять между собой обмен Электронными документами, подписанными ЭП в соответствии с требованиями ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи».

10.2. Электронный документ, подписанный в рамках Договора ЭП, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному (заверенному) надлежащим образом собственноручной подписью (в том числе, с использованием печати, если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами, или обычаям делового оборота документ должен быть заверен печатью).

10.3. Направленная Стороной отсканированная копия документа, составленного на бумажном носителе, подписанная ЭП, а также направленный Стороной электронный файл, содержащий в себе вложения файлов в виде отсканированных копий документов, составленных на бумажном носителе, подписанный ЭП, признаются представлением направившей их Стороной надлежащим образом заверенных копий указанных документов.

10.4. Электронные документы, подписанные ЭП в соответствии с Законом и настоящими Правилами, являются надлежащими письменными доказательствами.

10.5. Электронные документы должны быть подписаны ЭП лица, имеющего право действовать от имени соответствующей Стороны.



10.6. Стороны признают используемую в электронном документообороте между Сторонами систему защиты информации достаточной для обеспечения ее конфиденциальности, контроля целостности, а также подтверждения авторства и подлинности Электронных документов.

10.7. При использовании ЭП Стороны обязаны:

10.7.1. обеспечивать конфиденциальность ключей ЭП, в частности, не допускать использование принадлежащих им ключей ЭП без их согласия;

10.7.2. уведомлять Удостоверяющий центр, выдавший сертификат ключа проверки ЭП, о нарушении конфиденциальности ключа ЭП в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;

10.7.3. при обмене подписанными ЭП электронными документами уведомлять друг друга о нарушении конфиденциальности ключа ЭП в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;

10.7.4. не использовать ключ ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;

10.7.5. использовать для создания и проверки квалифицированных ЭП, создания ключей, квалифицированных ЭП и ключей их проверки средства ЭП, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Законом.

10.8. Риски возможных неблагоприятных последствий, связанных с неуведомлением или несвоевременным уведомлением другой Стороны о нарушении конфиденциальности ключа ЭП, несет Сторона, конфиденциальность ключа электронной подписи которой нарушена.

10.9. В целях Договора Стороны обязаны совершить совокупность действий, в том числе: установить необходимые аппаратные средства, программное и информационное обеспечение, получить необходимый сертификат ЭП.

10.10. Клиент настоящим выражает свое согласие на предоставление удостоверяющим центром, выдавшим сертификат ключа проверки электронной подписи Клиенту, по соответствующему запросу Фактора документов, подтверждающих подлинность электронной подписи Клиента (в том числе для их предоставления в суд).

## 11. Антикоррупционная оговорка

11.1. Стороны обязуются обеспечить, чтобы при исполнении своих обязательств по Договору они, их работники и представители не совершали действий (бездействия), нарушающих требования антикоррупционного законодательства РФ и международных актов о противодействии коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе, воздерживались от:

11.1.1. предложения, дачи, санкционирования, обещания, вымогательства, согласия получить и получения взяток и /или

11.1.2. совершения платежей для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в т.ч., в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

11.2. Если у одной из Сторон возникнут разумно обоснованные подозрения о нарушении другой Стороной, её работниками или представителями обязательств, указанных в предыдущем пункте настоящего Раздела Правил, то соответствующая Сторона:

11.2.1. обязана без промедления письменно уведомить об этом другую Сторону;

11.2.2. вправе направить другой Стороне запрос с требованием предоставить объяснения и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения;

11.2.3. в случае неполучения от другой Стороны письменного ответа с объяснениями и информацией (документами) в течение 10 (Десяти) рабочих дней, либо в случае подтверждения факта нарушения и непринятия другой Стороной срочных мер по его устранению, может незамедлительно расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке и потребовать возмещения убытков, без ущерба любым другим правам и средствам защиты по Договору или применимому законодательству.

## 12. Согласие на обработку персональных данных

12.1. Во исполнение требований Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» и в целях обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную

тайну, Клиент обязуется обеспечить получение от своего представителя, бенефициара или иного лица, которое может или должно передать свои персональные данные в рамках исполнения Договора, безусловного согласия Обществу с ограниченной ответственностью «Открытие Факторинг» (ИНН 7725314818), Публичному акционерному обществу Банк «Финансовая корпорация Открытие» (ИНН 7706092528) и его дочерним обществам на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных, т.е. совершение, в том числе следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а так же право на передачу (включая трансграничную передачу) такой информации третьим лицам и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о лице и/или его представителе и в случаях, установленных законодательством РФ.

12.2. Перечень персональных данных представителя Клиента, передаваемых Фактору (Оператору) на обработку:

- ФИО;
- Данные документа, удостоверяющего личность;
- Адрес регистрации/места пребывания;
- ИНН (при наличии);
- Любая иная предоставленная Фактору информация, в том числе, указания в любых документах,

включая копии, предоставленных последнему.

12.3. Согласие даётся представителем Клиента с целью его идентификации Фактором, обеспечения связи с ним, составления Фактором базы данных Клиентов – Пользователей Личного кабинета Клиента, а также с целью проверки корректности предоставленных им сведений для принятия решения о предоставлении Клиенту услуг, последующего заключения с Фактором любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершению иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц.

12.4. Согласие предоставляется с момента заключения Договора и действительно в течение пяти лет после исполнения обязательств по всем договорам либо до момента отказа Фактора в заключении Договора, если иное не предусмотрено законодательством РФ. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

12.5. Представитель Клиента может отозвать настоящее согласие путём передачи Фактору письменного заявления. При получении такого заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, Фактор прекращает обработку и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, не превышающий 30 (Тридцати) рабочих дней с даты получения указанного заявления, если иное не предусмотрено федеральными законами Российской Федерации.

12.6. Клиент заверяет Фактора и подтверждает, что для целей Договора им получены в надлежащей форме согласия на обработку и передачу персональных данных всех субъектов персональных данных, которые Клиент и/или его представитель передает Фактору, либо иным образом использует посредством систем ЭДО, в т.ч. Личного кабинета Клиента.

12.7. Клиент несет ответственность за соблюдение законодательства о персональных данных, передаваемых Фактору в рамках Договора, и обязуется возместить Фактору все документально подтвержденные убытки, причиненные его нарушением.

### 13. Конфиденциальность

13.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность условий Договора, содержания ЭД, а также любой другой информации, ставшей известной Сторонам в процессе сотрудничества, за исключением случаев обязательного раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также за исключением случаев раскрытия информации Фактором в пользу ПАО Банк «ФК Открытие».

13.2. Клиент предупрежден, что на период сотрудничества с Фактором может получить доступ к Конфиденциальной информации Фактора. При этом Клиент добровольно принимает на себя следующие обязательства:

13.2.1. Использовать Конфиденциальную информацию только в целях осуществления прав и обязанностей, предусмотренных договорами, заключенными между Клиентом и Фактором.

13.2.2. Не разглашать и не использовать Конфиденциальную информацию с целью получения личной выгоды.

13.2.3. Незамедлительно сообщать сотруднику Фактора о ставших известными фактах разглашения/незаконного получения либо попытках разглашения/незаконного получения Конфиденциальной информации любыми неуполномоченными лицами, включая работников Клиента и Фактора.

13.2.4. После прекращения доступа к Конфиденциальной информации в силу прекращения срока договора, заключенного между Клиентом и Фактором, не разглашать ставшие известными в период исполнения прав и обязанностей, предусмотренных таким договором, персональные данные в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также любые сведения, указанные в перечне сведений, содержащих конфиденциальную информацию, данном в определении этого термина.

13.2.5. После прекращения доступа к Конфиденциальной информации или по первому требованию лица, подписавшего от имени Фактора договор, или иного уполномоченного работника Фактора возвратить все имеющиеся в распоряжении носители Конфиденциальной информации.

13.3. Клиент предупрежден, что в случае нарушения обязательства о сохранности конфиденциальности он может быть привлечен к ответственности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

#### **14. Срок действия и порядок расторжения Договора**

14.1. Договор, на основании настоящих Правил, заключается на неопределенный срок.

14.2. Со дня прекращения Договора Фактор прекращает Финансирование Клиента и оказание ему иных услуг, предусмотренных настоящими Правилами. В случае, если на дату прекращения Договора уступленные Требования не были оплачены полном объеме, настоящий Договор сохраняет свое действие в отношении обязательств, связанных с Данными Требованиями до момента их полной оплаты.

14.3. Договор прекращает свое действие в отношении Денежных требований, информация о которых не была передана Фактору до даты прекращения Договора:

14.3.1. со дня подписания Сторонами Соглашения о расторжении Договора;

14.3.2. через 30 дней после сделанного в письменной форме уведомления одной стороной другой стороны об отказе от исполнения Договора.

14.4. Прекращение действия Договора в отношении новых Денежных требований не освобождает стороны от исполнения взаимных обязательств, возникших ранее в течение срока действия Договора.

14.5. Все дополнения и изменения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны обеими сторонами, в том числе с использованием ЭП Сторон.

#### **15. Подписание и направление документов**

15.1. Все уведомления, обращения и требования Сторон также действительны, если они сделаны в письменной форме за подписью уполномоченного лица, и направлены Стороне одним из следующих способов:

а) путем их вручения (в том числе курьером) под расписку;

б) посредством направления почтового отправления с уведомлением отправителя о вручении отправления адресату или посредством использования услуг курьерской почты/экспресс-почты;

в) телеграммой;

г) путем направления посредством Системы электронного документооборота в соответствии с Разделом 10 настоящих Правил;

д) путем размещения в Личном кабинете Клиента;

е) путем направления Письменного уведомления.

При этом моментом получения уведомления или любого иного сообщения и документов, направляемых Сторонами друг другу, будет считаться:

- при вручении (в том числе курьером) под расписку – дата проставления отметки получающей Стороной о получении уведомления (сообщения, документов) либо дата составления отправляющей стороны акта об отказе в проставлении такой отметки;

- при использовании почтовой связи (посредством направления почтового отправления с уведомлением о вручении) или с использованием услуг курьерской почты/экспресс-почты - дата вручения получающей Стороне почтового отправления, проставленная на уведомлении о вручении почтового отправления. В случае отказа получающей Стороны от получения почтового отправления, или в случае отсутствия адресата, а также при иных обстоятельствах, исключающих возможность выполнения оператором почтовой связи обязательств по доставке и вручению получающей Стороне почтового отправления, датой получения уведомления (сообщения, документов) считается дата его направления Стороной, направляющей

уведомление (сообщение, документы);

- при использовании телеграфной связи (посредством направления телеграммы) – дата отправления телеграммы;
- при использовании Системы электронного документооборота - дата получения документа, зафиксированная Системой электронного документооборота;
- при использовании Личного кабинета Клиента – дата размещения подписанного ЭП электронного документа в Личном кабинете Клиента;
- при использовании электронной почты – дата отправления документа Стороной по адресу электронной почты другой Стороны.

Стороны признают обмен документами согласно условиям, изложенным в настоящем пункте, юридически значимым. Документы, направленные и полученные согласно условиям настоящего пункта, могут быть использованы Сторонами в качестве доказательств при рассмотрении споров в суде.

## 16. Форс-мажор

16.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила). К таким обстоятельствам, в частности, относятся: наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, а также установление на основании закона РФ отсрочки исполнения обязательств (мораторий).

16.2. При наступлении указанных в п. 16.1. Правил обстоятельств, Сторона обязана не позднее 3 (Трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств, оценку их влияния на исполнение обязательств по Договору и быть подтверждено компетентной государственной организацией.

## 17. Рассмотрение споров

17.1. Стороны пришли к соглашению, что срок досудебного урегулирования возникших в ходе исполнения Договора споров и разногласий составляет 7 (Семь) календарных дней со дня направления одной из Сторон претензии (требования) другой Стороне. При невозможности достижения согласия путем досудебного урегулирования все споры подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

17.2. В случае обращения Фактора с иском заявлением, содержащим несколько связанных между собой требований (в т.ч. к Клиенту, поручителям, иным обязанным лицам), и, если при этом один из ответчиков будет являться физическим лицом, спор подлежит рассмотрению Симоновским районным судом города Москвы. Настоящее правило не лишает Фактора права обращаться с отдельными исковыми заявлениями в отношении указанных выше лиц.

## II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

### 18. Условия факторингового обслуживания с правом регресса к Поставщику

18.1. Уступка прав денежного требования осуществляется в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Фактором по возврату сумм текущего финансирования, оплаты Вознаграждения Фактора и иных обязательств Клиента перед Фактором, связанных с Договором.

18.2. Если иное не установлено Офертой Фактора, Сумма Вознаграждения за услуги факторингового обслуживания начисляется со дня, следующего за днем выплаты Фактором Финансирования по дату оплаты уступленного Денежного требования Дебитором или по дату возврата Клиентом суммы Финансирования (в зависимости от того, что наступит ранее), и подлежит оплате в момент оплаты уступленного денежного требования Дебитором/в момент возврата Клиентом суммы Финансирования (включительно).

Ставки Вознаграждения за услуги факторингового обслуживания указываются в Предложении по заявке на финансирование (без учета НДС). НДС начисляется дополнительно на сумму Вознаграждения, рассчитанную в соответствии с условиями настоящих Правил, по действующим ставкам.

18.3. В случае если Дебитор не исполнит в полном объеме уступленное Фактору Клиентом денежное требование, в отношении которого Фактор выплатил Клиенту финансирование до окончания Срока ожидания, Клиент обязан не позднее срока возврата Финансирования, определенного в п. 6.9., вернуть Фактору сумму Финансирования в полном объеме, а также уплатить сумму начисленного и неоплаченного Клиентом Вознаграждения Фактора и пени. Дальнейшие расчеты между Фактором и Клиентом осуществляются в соответствии с Договором.

18.4. К Клиенту, возвратившему Фактору сумму Финансирования и оплатившему соответствующую часть комиссии, переходит право денежного требования, в счет которого Фактором было предоставлено Финансирование, права, обеспечивающие исполнение денежного требования (права по договору поручительства, право залога и др.), права страхователя (выгодоприобретателя) по договорам страхования, а также другие связанные с денежным требованием права, в том объеме, в котором Клиент удовлетворил требование Фактора. При этом в случае перехода к Клиенту части прав Фактора как залогодержателя в целях удовлетворения требований залог в пользу Фактора считается предшествующим залогом по отношению к залого в пользу Клиента и в связи с этим требования Клиента удовлетворяются из стоимости заложенного имущества после требований Фактора.

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

18.6. Фактор производит оказание услуг, предусмотренных п. 2.16. настоящих Правил, в отношении каждого уступленного права денежного требования согласно условиям Предложения по заявке на финансирование.

### 19. Условия факторингового обслуживания без права регресса к Поставщику

19.1. Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежного требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его Фактором к исполнению. В случае, если до момента надлежащего уведомления Клиентом Дебитора об уступке Денежного требования Фактора Дебитор не исполнит в полном объеме уступленное Фактору Клиентом денежное требование, в отношении которого Фактор выплатил Клиенту финансирование, Клиент обязан выплатить Фактору сумму неисполненного Денежного требования в полном объеме, в том числе сумму налога на добавленную стоимость (НДС), а также сумму неисполненных требований по уплате Вознаграждения Фактора и пени в срок, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора, направленного посредством Личного кабинета или направления Письменного уведомления.

Учитывая применение Сторонами высокоскоростных каналов электронной связи, днем получения Клиентом указанного требования, а также любых иных требований Фактора, признается день его отправления Фактором по электронной почте и/или в системе ЭДО, в том числе в Личном кабинете Клиента или с даты отправления Письменного уведомления. Дальнейшие расчеты между Фактором и Клиентом осуществляются в соответствии с Договором. НДС начисляется дополнительно на сумму Вознаграждения, рассчитанную в соответствии с условиями настоящих Правил, по действующим ставкам. Ставки Вознаграждения за услуги факторингового обслуживания указываются в Предложении по заявке на финансирование (без учета НДС). НДС начисляется дополнительно на сумму Вознаграждения по действующим ставкам.

19.2. Услуги, предусмотренные п. 2.16. настоящих Правил, оказываются в отношении каждого уступленного Фактору Денежного требования в периоде с даты уступки Фактору Денежного требования и признаются надлежащим образом оказанными в день оплаты (включительно) Дебитором Фактору такого требования в полном объеме, либо по день истечения Срока ожидания (включительно) и оплаты Клиентом суммы Вознаграждения Фактора за оказание услуг.

19.3. Клиент обязуется выплатить Фактору сумму Вознаграждения за оказание факторинговых услуг в течение Срока ожидания не позднее даты оплаты денежного требования Дебитором. В том случае, если по окончании Срока ожидания право требования, уступленное Фактору, окажется оплаченным не в полном объеме, Клиент обязуется выплатить Фактору сумму Вознаграждения за оказание факторинговых услуг в течение Срока ожидания в срок, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Фактора, направленного посредством системы ЭДО, в том числе Личного кабинета или отправления Письменного уведомления. На данное требование также распространяются положения последнего абзаца п. 19.1. настоящих Правил о порядке получения требования Клиентом.

**Приложения:**

1. Форма Предложения о заключении Договора факторинга (Оферты);
2. Форма Реестра Существующих денежных требований
- 2.1. Форма Реестра уступаемых Денежных требований.

ФОРМА

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № \_\_\_\_\_

(ОФЕРТА)

Настоящим \_\_\_\_\_ (ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, далее - Фактор) сообщает о готовности заключить Договор факторингового обслуживания (Договор) с \_\_\_\_\_ (наименование юридического лица / ФИО ИП; ИНН) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими Правилами факторинга Фактора и Тарифами факторингового обслуживания.

Обращаем внимание, что настоящее предложение является офертой.

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

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

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

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ФОРМА

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

**ФАКТОР:** \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН/КПП \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_, р/с \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, к/с  
\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_)

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

**ДЕБИТОР:** (если ЮЛ: наименование 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 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.

**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.



г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОРМА**

Реестр уступаемых Денежных требований  
№\_\_ от \_\_.\_\_.\_\_\_\_г.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Фактором согласно Договору факторингового обслуживания №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_ (указывается наименование Клиента) уступил Фактору следующие Денежные требования:

№ п/п	Дебитор	ИНН Дебitora	№ Контракта	Дата Контракта	№ Счет-фактуры	Дата Счет-фактуры	№ накладной (акта работ, услуг)	Дата накладной (акта работ, услуг)	Дата поставки (выполненной работы, оказанной услуги)	Отсрочка (в днях или дата)	Сумма уступленного денежного Требования, (руб.)	Примечание
ИТОГО, руб.:												

Клиент подтверждает, что вышеуказанные Денежные требования являются действительными, что в отношении Денежных требований отсутствуют Товарные споры, основания для возврата, встречные требования и (или) права третьих лиц.

Фактор:

Клиент:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.