

Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив»



УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Генерального директора
ООО «ФК Бизнес Актив»
от 15.12.2022 г. № 17/2022

Введены в действие
с 15.12.2022 г.

ПРАВИЛА
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ
(ФАКТОРИНГА) ВНУТРИ РОССИИ

Москва, 2022

Оглавление

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
2.ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА.....	6
3.ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА ФИНАНСИРОВАНИЯ.....	6
4.ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ	7
5.УСТУПКА ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ	9
6.ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА.....	10
7.ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ	10
8.АДМИНИСТРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ	12
9.ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	12
10.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА	16
11.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА ЗА ИСПОЛНЕНИЕ ДОЛЖНИКОМ ЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДЕНЕЖНОМУ ТРЕБОВАНИЮ	17
12.ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ.....	18
13.ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	20
14.ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	20
15.ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО.....	21
16.КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	21
17.ТРЕБОВАНИЯ К ПЕРЕДАВАЕМЫМ ДОКУМЕНТАМ	22
18.ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ	24
19.ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА	24
20.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	25
Приложение 1	27
Приложение 2	28
Приложение 3	32
Приложение 4	34
Приложение 5	35
Приложение 6	36

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аккредитованный Удостоверяющий центр (АУЦ) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, аккредитованные уполномоченным федеральным органом в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - Закон), либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Законом.

Дата оплаты по Контракту – срок исполнения Должником Денежного требования в соответствии с условиями Контракта.

Дата погашения Денежного требования – дата исполнения Должником и (или) третьим лицом обязательства по оплате уступленного Денежного требования в полном объеме либо дата исполнения Клиентом обязательства по перечислению (оплате) Финансовому агенту денежных средств по уступленному Денежному требованию в порядке реализации Клиентом права или в порядке реализации ответственности Клиента по Договору.

Денежное требование — право (требование) в соответствии с условиями Контракта на получение от Должника денежных средств, вытекающее из передачи Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг в пользу Должника.

Договор – договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга), заключаемый между Клиентом и Финансовым агентом путем присоединения Клиента к Правилам и подписания Условий финансирования.

Договор дистанционного обслуживания — договор дистанционного обслуживания, устанавливающий порядок обмена электронными документами и использования Корпоративной информационной системы Финансового агента, который заключен или будет заключен в будущем между Клиентом, как участником системы, и Финансовым агентом, как оператором системы, в том числе путем присоединения Клиента к утвержденным Финансовым агентом правилам, регулирующим порядок обмена электронными документами и использования Корпоративной информационной системы Финансового агента, а также иные договоры (соглашения), которые будут заключены между Клиентом и Финансовым агентом в будущем взамен или в дополнение условий указанного договора дистанционного обслуживания.

Документ в электронном виде – Электронный образ документа или Электронный документ.

Документы по Денежному требованию — документы, подтверждающие Денежное требование, определенные в соответствии с условиями Контракта.

Должник (Дебитор) — гражданин Российской Федерации, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя в Российской Федерации, или юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, которому Клиент передает товары или в пользу которого Клиент выполняет работы (оказывает услуги) на основании заключенного между Клиентом и Должником Контракта.

Заявление на присоединение к Правилам – документ, составленный по форме Приложения 1 к Правилам, содержащий в себе волеизъявление Клиента о присоединении к Правилам.

Корпоративная информационная система Финансового агента - управляемая Финансовым агентом информационная система дистанционного обслуживания «EDI – факторинг», являющаяся разновидностью электронных систем документооборота и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для обеспечения юридически значимого электронного документооборота на рынке факторинговых услуг путем создания, защиты, передачи и обработки электронных документов по телекоммуникациям общего пользования. Данная система обеспечивает создание КЭП в ЭД использованием ключа КЭП, подтверждение подлинности КЭП в ЭД с использованием ключа проверки КЭП. Подключение и работа в Корпоративной информационной системе Финансового агента регулируется Договором дистанционного обслуживания.

Клиент - юридическое лицо или гражданин Российской Федерации, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, зарегистрированное(-ый) на территории Российской Федерации, имеющий (либо имевший до уступки Финансовому агенту) права требования к Должнику, вытекающие из предоставления товаров, выполнения работ, оказания услуг по всем договорам (контрактам), которые заключены и будут заключены в будущем между Клиентом и Должником.

Контракт — договор (соглашение) о передаче товара (выполнении работ, оказании услуг), включая все приложения, спецификации, в рамках исполнения которого возникает Денежное требование, в редакции изменений и дополнений, предоставленных Клиентом Финансовому агенту.

Квалифицированная электронная подпись (КЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом

связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, соответствующая требованиям к усиленной квалифицированной электронной подписи, определенным Законом.

Коэффициент финансирования — коэффициент для расчета суммы Предварительного платежа, размер которого определяется в отношении каждого Должника в порядке, установленном в Правилах.

Лимит финансирования — выраженная в рублях максимально возможная общая сумма Предварительных платежей в рублях, которые могут быть выплачены Финансовым агентом Клиенту в счет уступки Денежных требований к отдельным Должникам в соответствии с условиями Договора.

НДС – налог на добавленную стоимость.

Неиспользованный Лимит финансирования — сумма денежных средств, которые могут быть выплачены Финансовым агентом Клиенту в качестве Предварительного платежа, рассчитываемая как разница между Лимитом финансирования и общей суммой Предварительных платежей, выплаченных Финансовым агентом Клиенту по Договору, увеличиваемая по мере исполнения Денежных требований в порядке, предусмотренном в Договоре.

Оператор ЭДО – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по обеспечению юридически значимого электронного документооборота по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной подписи и обладающая достаточными технологическими, кадровыми и правовыми возможностями для осуществления данной деятельности.

Правила – настоящие Правила об общих условиях финансирования под уступку денежных требований (факторинга) внутри России.

Продукт – утвержденные Финансовым агентом параметры для финансирования Клиентов.

Предварительный платеж — часть Суммы финансирования, равная произведению Суммы основного долга по Денежному требованию на Коэффициент финансирования, выплачиваемая в порядке, предусмотренном в Правилах.

Последующий платеж — часть Суммы финансирования, равная части суммы денежных средств, полученных Финансовым агентом в счет исполнения Денежного требования, в отношении которого Финансовым агентом выплачен Предварительный платеж, за вычетом суммы Предварительного платежа, а также сумм вознаграждения (включая пени) Финансового агента (за исключением случая, когда вознаграждение оплачивается Клиентом на основании выставленных Финансовым агентом счетов).

Реестр Денежных требований (Реестр) — документ, конкретизирующий уступленные Денежные требования, указанные в Реестре, и подтверждающий передачу Клиентом Финансовому агенту перечисленных в Реестре документов в отношении Денежных требований, под уступку которых осуществляется финансирование Клиента и (или) в отношении которых Финансовый агент оказывает Клиенту иные услуги в соответствии с условиями Правил, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

Система ЭДО – информационная система (электронный сервис) общего пользования, предоставляющая неопределенному кругу лиц возможность осуществления юридически значимого электронного документооборота с применением КЭП, организатором или владельцем которой является Оператор ЭДО. Наименование системы указывается в Условиях финансирования.

Стороны – упоминаемые совместно Финансовый агент и Клиент.

Сумма финансирования — сумма денежных средств, выплачиваемая Финансовым агентом Клиенту в счет Денежного требования и равная сумме Предварительного платежа и Последующего платежа за вычетом сумм, причитающихся Финансовому агенту в соответствии с Правилами.

Сумма основного долга по Денежному требованию — сумма Денежного требования, составляющая цену товара (цену работ, услуг), задолженность по оплате которой не погашена Должником на дату подписания Реестра Клиентом, включая НДС, без учета начисленных процентов, комиссий и неустоек.

Тарифы – вознаграждение Финансового агента, определяющее порядок и условия оплаты Клиентом вознаграждения Финансовому агенту, в рамках оказания факторинговых услуг. Тарифы могут быть оформлены в виде перечня (сборника) тарифов за факторинговое обслуживание, тарифных планов и (или) в иных формах. Тарифы могут быть установлены как в отношении группы Клиентов, так и в отношении конкретного Клиента (индивидуальные Тарифы).

Требования к передаваемым документам – требования к документам, которые Клиент обязан передавать Финансовому агенту в соответствии с положениями Правил.

Уведомление об уступке денежных требований – письмо Финансового агента Должнику, информирующее о факте уступки Клиентом Денежных требований в пользу Финансового агента в соответствии с

положениями главы 43 Гражданского Кодекса Российской Федерации, составленное по форме приложения 5 к Правилам или по иной форме, согласованной с Финансовым агентом.

Уполномоченное лицо – физическое лицо, наделенное полномочиями на подписание соответствующих документов от имени Клиента, Должника или Финансового Агента.

Условия финансирования под уступку денежных средств (факторинга) (Условия финансирования) – документ, составленный по форме Приложения 2 к Правилам, содержащий в себе условия выплаты Финансовым агентом финансирования под уступку денежных требований в отношении Должников, подписываемый Сторонами.

Уведомление об изменении условий финансирования под уступку денежных средств (факторинга) (Уведомление об изменении условий финансирования) - документ, составленный по форме Приложения 3 к Правилам, содержащий в себе уведомление Финансового агента об изменении индивидуальных условий финансирования под уступку денежных средств (факторинга).

Финансовый агент – Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив».

Финансирование – предоставление Финансовым агентом Клиенту оплаты в счет уступленных Денежных требований в форме Предварительного и(или) Последующего платежа.

Электронный документ – документ, созданный в электронной форме без документирования на бумажном носителе, подписанный КЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Электронный документооборот (ЭДО) – электронный документооборот между Сторонами и (или) Должником (при наличии) в Системе ЭДО или в Корпоративной информационной системе Финансового агента.

Электронный образ документа – переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования копия документа, изготовленного на бумажном носителе, заверенная КЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В Правилах, если иное не вытекает из контекста, слова в единственном числе должны пониматься как включающие в себя ссылку на такие же слова во множественном числе и наоборот.

За исключением случаев, когда указано иное, любая ссылка в Правилах на любой договор или документ, в том числе на Правила, толкуется как ссылка на такой договор или документ со всеми его новыми редакциями, приложениями, изменениями и дополнениями к нему, а также заменяющими его договорами или документами.

Все вопросы, не урегулированные Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заголовки статей и приложений даны исключительно для облегчения ссылок на них и не должны приниматься во внимание при толковании Правил.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок выплаты Финансовым агентом Суммы финансирования, оказания Клиенту услуг по учету и осуществлению прав по Денежным требованиям, в том числе по предъявлению Денежных требований Должникам к оплате, по получению платежей от Должников и проведению расчетов, связанных с Денежными требованиями.

1.2. Договор заключается Сторонами только после присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.3. Договор не является публичной офертой в смысле ст.426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Финансовый агент вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин такого отказа.

1.4. Настоящие Правила размещены на корпоративном Интернет-сайте Финансового агента: www.fcba.ru.

1.5. Финансовый агент вправе в любой момент внести изменения в Правила в порядке, предусмотренном в разделе 18 настоящих Правил.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. В целях заключения Договора Клиент направляет Финансовому агенту подписанное Клиентом Заявление о присоединении к Правилам.

2.2. Заявление о присоединении к Правилам предоставляется Клиентом Финансовому агенту в оригинале, оформленном на бумажном носителе, подписанным собственноручно Уполномоченным лицом Клиента, или в форме Электронного документа через Систему ЭДО либо Корпоративную информационную систему Финансового агента. В случае оформления Клиентом Заявления о присоединении к Правилам на бумажном носителе указанный документ может быть передан Финансовому агенту Уполномоченным лицом Клиента только лично.

2.3. В случае, если по истечении 2 (двух) рабочих дней с даты получения Финансовым агентом Заявления о присоединении к Правилам Финансовый агент не направил Клиенту отказ в акцепте Заявления о присоединении к Правилам, то Клиент считается присоединившимся к Правилам, а Финансовый агент предоставившим Клиенту акцепт Заявления о присоединении к Правилам.

2.4. При условии присоединения Клиента к Правилам и предоставления Клиентом определённого Финансовым агентом пакета документов Финансовый агент составляет Условия финансирования, в которых указывает предлагаемые условия финансирования Клиента: наименование Должника (Дебитора), по которому Финансовому агенту уступаются Денежные требования, размер Лимита финансирования, Коэффициент финансирования, наименование Системы ЭДО и (или) Корпоративной информационной системы для обмена Документами в электронном виде, а также иные условия и информацию и передает их Клиенту в оригинале, оформленном на бумажном носителе, или в форме Электронного документа через Систему ЭДО либо Корпоративную информационную систему Финансового агента.

2.5. Клиент согласовывает предлагаемые Условия финансирования путем подписания Условий финансирования Уполномоченным лицом Клиента.

2.6. Срок для подписания Клиентом Условий финансирования в случае их отправки Финансовым агентом через Систему ЭДО либо Корпоративную информационную систему Финансового агента составляет 30 (Тридцать) календарных дней с момента отправки (включая день отправки). Договор считается заключенным с момента подписания Клиентом и Финансовым агентом Условий финансирования при условии наличия данных условий на стороне Финансового агента.

2.7. Соответствующий номер Условий финансирования является номером Договора.

2.8. Права и обязанности Сторон возникают с даты заключения Договора.

2.9. В случае необходимости внесения изменений в Условия финансирования Стороны подписывают уведомление об изменении Условий финансирования по форме Приложения №3 к Правилам, а в случае необходимости изменения и (или) дополнения иных положений Договора стороны подписывают дополнительные соглашения к Договору.

3. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА ФИНАНСИРОВАНИЯ.

3.1. Для установления или изменения Финансовым агентом Лимита финансирования Клиент предоставляет необходимый пакет документов, определенный Финансовым агентом.

3.2. По итогам установления Финансовым агентом Лимита финансирования Финансовый агент направляет Клиенту Условия финансирования в соответствии с п. 2.4. Правил либо информирует об отказе в установлении Лимита финансирования.

3.3. По итогам изменения Финансовым агентом Лимита финансирования Финансовый агент направляет Клиенту Уведомление об изменении условий финансирования в соответствии с п. 19.2 Правил либо информирует об отказе в изменении Лимита финансирования.

3.4. Клиент в целях установления Лимита финансирования обязан в отношении определенного Должника передать Финансовому агенту Контракты, на основании которых возникают Денежные требования и которые должны соответствовать Требованиям к передаваемым документам, приведенным в разделе 17 настоящих Правил.

3.5. Лимит финансирования и Коэффициент финансирования могут быть изменены Финансовым агентом в одностороннем внесудебном порядке с соблюдением следующих ограничений:

- Лимит финансирования может быть уменьшен до 0 (Ноля) и увеличен без ограничений;
- Коэффициент финансирования может быть изменен в пределах диапазона с 0 (Ноля) по 1 (Одну целую).

Указанные изменения вступают в силу с даты направления Финансовым агентом Клиенту Уведомления об изменении условий финансирования, если иной срок или дата, с которой изменяются условия финансирования, не указан в самом Уведомлении об изменении условий финансирования, и применяется к отношениям Сторон, возникшим с даты вступления в силу изменения условий финансирования.

3.6. Если в течение 3 (Трех) месяцев со дня установления Лимита финансирования Финансовому агенту не передаются Документы по Денежным требованиям и Финансирование в рамках установленного Лимита финансирования не выплачивается Лимит финансирования может быть уменьшен до 0 (Ноля).

3.7. Финансовый агент вправе закрыть Лимит финансирования в отношении Должника. В этом случае финансирование в счет Денежных требований к Должнику не осуществляется, при этом Финансовый агент оказывает Клиенту иные услуги, предусмотренные Договором. Указанные изменения вступают в силу с даты направления Финансовым агентом Клиенту Уведомления об изменении условий финансирования, если иной срок или дата, с которой изменяются условия финансирования, не указан в самом Уведомлении об изменении условий финансирования, и применяется к отношениям Сторон, возникшим с даты вступления в силу изменения условий финансирования, если иной срок не указан в самом Уведомлении.

3.8. В результате погашения задолженности перед Финансовым агентом по уплате полностью или частично Суммы основного долга по Денежному требованию, уступленному Финансовому агенту, Неиспользованный Лимит финансирования увеличивается на сумму полученных Финансовым агентом денежных средств в счет исполнения Денежного требования в части, не превышающей сумму выплаченного в счет данного Денежного требования Предварительного платежа, но не более действующего размера Лимита финансирования (в случае его уменьшения). По запросу Клиента Финансовый агент сообщает ему о текущем размере Неиспользованного Лимита финансирования.

3.9. В случае, если в результате изменения Лимита финансирования в порядке, предусмотренном в пункте 3.3. Правил, размер Неиспользованного Лимита финансирования, определенный в соответствии с пунктом 3.6. Правил, будет иметь отрицательные значения, Неиспользованный Лимит финансирования будет считаться равным нулю до тех пор, пока не станет положительным в соответствии с пунктом 3.6. Правил.

В случае закрытия Лимита финансирования размер Неиспользованного Лимита финансирования устанавливается равным нулю и в последующем не увеличивается.

3.10. В случае истечения срока Лимита финансирования, его размер устанавливается равным 0 (Нолю), за исключением случаев установления нового (продление) срока Лимита финансирования.

4. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

4.1. Для осуществления финансирования под уступку Денежных требований к Должникам, Клиент передает Финансовому агенту документы, удостоверяющие Денежные требования, а именно:

4.1.1. Контракт, включая все дополнительные соглашения и приложения к нему, а также спецификации, заказы и т.п., содержащие условия отгрузки и (или) оплаты товара, выполнения и (или) оплаты работ, оказания и (или) оплаты услуг, если условиями Контракта предусмотрено наличие указанных документов, если иное не согласовано Финансовым агентом.

Если в период действия Договора Контракт был изменен, то Клиент обязан передать Финансовому агенту измененный текст Контракта или дополнительные соглашения и приложения к нему, в которых оговариваются соответствующие изменения.

4.1.2. Документы, подтверждающие исполнение Клиентом обязанности по передаче товара (выполнению работ, оказанию услуг) Должнику либо иные аналогичные документы, подтверждающие исполнение Клиентом Контракта и наличие Денежных требований к Должнику (товарные накладные, акты о выполнении работ, акты об оказании услуг, акты приема-передачи товара по количеству и качеству, универсальные передаточные документы (УПД), универсальные корректировочные документы (УКД) и другие), если иное не согласовано Финансовым агентом.

4.1.3. Счета-фактуры (предоставляются в случае, если счета – фактуры подтверждают исполнение Клиентом обязательств перед Должником по Контракту, или если в соответствии с условиями Контракта предоставление счета-фактуры является условием исполнения Денежного требования Должником (предоставление/выставление счета-фактуры Должнику является условием, в зависимости от которого поставлено исполнение Должником Денежных требований), если иное не согласовано Финансовым агентом.

4.1.4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, которые подписали документы, указанные в подпунктах 4.1.1-4.1.3 Правил.

4.1.5. Страховой полис (договор страхования) по страхованию товаров или предпринимательского риска Клиента (при наличии).

4.1.6. Иные документы согласно Контракту, относящиеся к передаче товара, выполнению работ или оказанию услуг.

- 4.2.** Клиент передает Финансовому агенту все документы, в том числе указанные в пункте 4.1. Правил в соответствии с Требованиями к передаваемым документам, указанным в разделе 17 Правил, если Финансовым агентом не согласовано иное.
- 4.3.** Для оказания Клиенту иных услуг в рамках настоящих Правил Клиент передает документы, необходимые для идентификации Денежных требований.
- 4.4.** Клиент также передает Финансовому агенту Уведомление об уступке денежных требований по форме Приложения 5 к Правилам или по форме Клиента (Должника), согласованной Финансовым агентом, соответствующей требованиям к передаваемым документам, указанным в разделе 17 настоящих Правил.
- 4.5.** Клиент передает Финансовому агенту вместе с документами, удостоверяющими Денежные требования и указанными в пункте 4.1 Правил, подписанный Клиентом Реестр, составленный по форме Приложения 6 к Правилам в оригинале на бумажном носителе, либо в виде Электронного документа.
- В случае если Клиент передает Реестр на бумажном носителе, Реестр передается Финансовому агенту в двух экземплярах, каждый из которых должен быть подписан уполномоченным лицом Клиента с проставлением печати Клиента (при наличии). Финансовый агент подписывает оба экземпляра Реестра с проставлением печати, один из которых возвращается Клиенту.
- 4.6.** Финансовый агент рассматривает документы, предоставляемые Клиентом, и по результатам рассмотрения принимает решение о Финансировании Клиента под уступку Денежных требований, соответствующих условиям настоящих Правил Денежных требований.
- Неподписание Финансовым агентом Реестра в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения подписанного Клиентом Реестра означает отказ Финансового агента в выплате Предварительных платежей по указанным в Реестре Денежным требованиям.
- 4.7.** Финансирование Клиента под уступку Денежных требований не осуществляется в случае наличия в реестре уведомлений о залоге движимого имущества Единой информационной системы нотариата (ЕИСН) записей об учете залога соответствующего Денежного требования в пользу третьих лиц. Информация о наличии записи в реестре уведомлений о залоге движимого имущества подтверждается данными реестра уведомлений на официальном сайте Федеральной нотариальной палаты Российской Федерации (reestr-zalogov.ru) или, в случае невозможности воспользоваться указанным сайтом, оригиналом выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, полученной Финансовым агентом.
- 4.8.** Финансирование Клиента под уступку Денежных требований может не осуществляться в случае наличия просроченных обязательств со стороны Должника в отношении ранее уступленного Клиентом Финансовому агенту Денежного требования к данному Должнику.
- 4.9.** Предварительный платеж выплачивается Финансовым агентом в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Финансовым агентом полного пакета документов, определенного Финансовым агентом (в соответствии с условиями Контракта) по Денежному требованию, но не ранее чем за 120 (Сто двадцать) дней до дня истечения отсрочки по Денежному требованию (если иное не согласовано Финансовым агентом) при условии, что сумма Предварительного платежа не превышает размер Неиспользованного Лимита финансирования и Финансовым агентом принято положительное решение о предоставлении Финансирования согласно п.4.6 Правил.
- 4.10.** В случае, если выплата Предварительного платежа невозможна в связи с недостаточностью размера Неиспользованного Лимита финансирования либо в связи с наличием иных обстоятельств, препятствующих выплате Финансирования, предусмотренных Правилами или законодательством Российской Федерации, в том числе в связи с отказом в Финансировании (приостановлением финансирования), Предварительный платеж выплачивается в течение срока, установленного в п. 4.10 Правил, исчисляемого начиная с момента, когда такая выплата будет возможна. Финансовый агент вправе не выплачивать Предварительный платеж по Денежному требованию, если наступил последний день отсрочки по этому Денежному требованию или указанный срок истек.
- 4.11.** Если, исходя из Неиспользованного Лимита финансирования, выплата Предварительного платежа в отношении определенного Денежного требования не может быть осуществлена в полном объеме и при этом данное Денежное требование не было частично исполнено Финансовому агенту, (за исключением случаев исполнения авансового платежа по Денежному требованию, определенного Контрактом), Предварительный платеж в отношении указанного Денежного требования может быть выплачен в размере остатка Неиспользованного Лимита финансирования по заявлению Клиента.
- Финансовый агент вправе выплатить оставшуюся часть Предварительного платежа после увеличения Неиспользованного Лимита финансирования.
- 4.12.** Финансовый агент вправе не выплачивать Предварительный платеж по Денежному требованию, если данное Денежное требование было частично исполнено Финансовому агенту или прекращено по иным основаниям.
- 4.13.** Финансовый агент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказать в Финансировании под уступку Денежных требований (определенного Денежного требования) при наступлении любого из следующих событий:
- 4.13.1.** невыполнения Клиентом или Должником своих обязательств перед Финансовым агентом;
 - 4.13.2.** Денежное требование (в т.ч. Контракт или документы по Денежному требованию) не соответствует условиям Правил;

4.13.3. от Дебитора поступили возражения по Денежным требованиям (в том числе намерение уменьшить сумму платежа по Денежному требованию) или если ранее обязательства по Денежному требованию были частично исполнены, либо прекращены Дебитором путем проведения зачета, либо по иным основаниям;

4.13.4. наступил последний день срока оплаты Денежного требования или указанный срок истек;

4.13.5. период отсрочки оплаты Денежного требования меньше минимального или превышает 120 (Сто двадцать) дней, если иное не согласовано Финансовым агентом;

4.13.6. Финансовым агентом выявлены обстоятельства, свидетельствующие, по мнению Финансового агента, о том, что обязательства Клиента или Должника не будут исполнены или соответствующее Денежное требование недействительно или может быть признано недействительным;

4.13.7. наличие аффилированности между Клиентом и Должником;

4.13.8. не предоставления запрашиваемых со стороны Финансового агента документов в рамках исполнения действующего законодательства.

4.14. Финансовый агент вправе приостановить исполнение своих обязательств по выплате Клиенту предусмотренных Договором сумм (полностью или в части), в том числе, но не ограничиваясь, сумм Предварительного и Последующего платежей, в случае невыполнения Клиентом или Должником своих обязательств перед Финансовым агентом.

4.15. Финансирование может быть приостановлено и в последующем возобновлено по заявлению Клиента, подписанного уполномоченным представителем Клиента.

5. УСТУПКА ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

5.1. Передавая подписанные со стороны Клиента Условия финансирования в соответствии с п. 2.4. Правил, Клиент уступает Финансовому агенту все Денежные требования по Должнику, указанному в Условиях финансирования. При этом уступленными считаются все существующие и будущие Денежные требования к Должнику. Денежные требования, возникшие до даты подписания Сторонами Условий финансирования (существующие Денежные требования) переходят к Финансовому агенту в момент подписания Сторонами Условий финансирования, а Денежные требования, которые возникнут в будущем (будущие Денежные требования) считаются уступленными Клиентом Финансовому агенту с момента возникновения самого Денежного требования.

5.2. Уступаемые Клиентом Финансовому агенту Денежные требования должны являться действительными, условия Денежных требований должны соответствовать условиям настоящих Правил и документов, переданных Финансовому агенту до момента выплаты Предварительного платежа, и в отношении Денежных требований должны отсутствовать возражения Должника относительно его обязательств по Денежным требованиям.

5.3. В момент подписания Условий финансирования со стороны Клиента, к Финансовому агенту переходят в полном объеме все существующие Денежные требования Клиента к Должнику. В последующем все Денежные требования к Должнику переходят к Финансовому агенту в полном объеме в момент их возникновения.

5.4. Денежное требование переходит к Финансовому агенту в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода Денежного требования. В частности, к Финансовому агенту переходят:

- права, обеспечивающие исполнение Денежного требования (права по договору поручительства, право залога, права по банковской гарантии и др.),

- принадлежащие Клиенту права (включая права выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения по всем договорам страхования поставленного по Контракту товара, Денежное требование оплаты которого уступлено Финансовому агенту,

- принадлежащие Клиенту права страхователя на получение страхового возмещения по всем договорам страхования предпринимательского риска в виде убытков из-за нарушения своих обязательств Должником по Денежному требованию,

- другие связанные с Денежным требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты и неустойки.

Если для передачи или в связи с передачей Финансовому агенту указанных прав необходимо совершение Клиентом дополнительных действий, Клиент обязан совершить эти действия в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента предъявления Финансовым агентом соответствующего требования.

При этом к Финансовому агенту переходят принадлежащие Клиенту права залога, но не переходят иные связанные с Денежным требованием права (требования) Клиента на получение от Должника неденежного исполнения, возникающие в том числе в результате неисполнения Должником своих обязательств по Денежным требованиям. Клиент не вправе без согласия Финансового агента осуществлять принадлежащие Клиенту связанные с Денежным требованием права (требования) на получение от Должника неденежного исполнения, если это может привести к изменению или прекращению уступленных Финансовому агенту Денежных требований.

5.5. Последующая уступка Денежного требования Финансовым агентом любым третьим лицам допускается.

5.6. Уступленные Финансовому агенту Денежные требования, в отношении которых Финансовый агент не выплатил Предварительный платеж, по истечении 200 календарных дней с момента наступления последнего дня срока их оплаты согласно условиям Контракта, считаются уступленными Финансовым агентом Клиенту и переходят к Клиенту, если Сторонами не согласован иной момент перехода.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА

6.1. За услуги, оказываемые Финансовым агентом Клиенту по Договору, Клиент обязан уплачивать Финансовому агенту вознаграждение в соответствии с Тарифами. Вид и размер вознаграждения устанавливается в дополнительном соглашении к Договору о вознаграждении в соответствии с действующими Тарифами.

6.2. Размер вознаграждения, его вид и порядок его исчисления (как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения) в соответствии с Тарифами может быть изменен Финансовым агентом в одностороннем внесудебном порядке путем уведомления об этом Клиента. Изменения вступают в силу по истечении 7 (Семи) рабочих дней с момента направления Финансовым агентом Клиенту данного уведомления, если иная дата не установлена в самом уведомлении.

6.3. Стороны пришли к соглашению о том, что факт оказания Финансовым агентом услуг, указанных в Договоре и их получение Клиентом подтверждается путем составления акта или универсального передаточного документа. Финансовый агент вправе в целях подтверждения размера вознаграждения по Договору выставлять в адрес Клиента счета-фактуры и акты или универсальные передаточные документы как в форме Электронных документов, подписанных КЭП принадлежащей Финансовому агенту, так и на бумажном носителе.

Финансовый агент не позднее 5 (Пятого) рабочего дня текущего календарного месяца, предоставляет Клиенту акт сдачи-приемки оказанных услуг (далее – «Акт») за предыдущий календарный месяц. Клиент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления Акта обязан подписать Акт, выслать копию Акта по электронной почте и направить его Финансовому агенту по почте, либо в тот же срок и в том же порядке (по электронной почте и по почте) представить мотивированный отказ в приемке услуг. В случае, если в указанный срок, мотивированный отказ в приемке услуг не будет получен Финансовым агентом, услуги, оказанные Финансовым агентом, считаются принятыми Клиентом без возражений в день выставления Акта, и Акт считается подписанным. В случае подписания документов в электронном виде Стороны соблюдают следующий порядок выставления и подписания Электронных документов:

- Форматы Электронных документов «Счет-фактура» и «Универсальный передаточный документ», соответствуют форматам, утвержденным Приказами ФНС России;
- Финансовый агент и Клиент подписывают Электронный документ КЭП;
- Обмен электронными счетами-фактурами, актами и универсальными передаточными документами, а также корректировочными документами, между Финансовым агентом и Клиентом осуществляется через Систему ЭДО Доверенного оператора ЭДО;

Клиент обязуется подписать Электронный документ в Системе ЭДО своей КЭП и направить Финансовому агенту в течении 5 (пяти) рабочих дней, с момента получения указанного документа от Финансового агента. В случае, если в указанный срок, мотивированный отказ в приемке услуг не будет получен Финансовым агентом, услуги, оказанные Финансовым агентом, считаются принятыми Клиентом без возражений в день выставления Акта, и Акт считается подписанным.

7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

7.1. Финансовый агент приобретает право на все суммы, которые он получит во исполнение уступленного Финансовому агенту Денежного требования.

7.2. По мере поступления Финансовому агенту денежных средств в счет исполнения уступленного Финансовому агенту Денежного требования, Финансовый агент выплачивает Клиенту Последующий платеж (его соответствующую часть) (при наличии). Последующий платеж оплачивается Финансовым агентом Клиенту в размере разницы между размером Денежного требования и размером Предварительного платежа (если он был выплачен), а также за вычетом иных платежей, причитающихся Финансовому агенту в соответствии с условиями Договора.

7.3. Последующий платеж (при его наличии) выплачивается не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств в счет исполнения Денежного требования.

7.4. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом обязанности по уплате вознаграждения Финансовый агент вправе задержать выплату Клиенту Последующего платежа до момента исполнения Клиентом указанной обязанности.

7.5. Финансовый агент указывает в расчетном документе, на основании которого перечисляются суммы Предварительного платежа (части суммы Предварительного платежа), реквизиты Денежных требований, под уступку которых выплачивается Финансирование (номера и даты счетов-фактур или документов, подтверждающих исполнение Клиентом обязанности по передаче товара (выполнению работ, оказанию услуг)), или реквизиты Реестра, содержащего сведения об указанных Денежных требованиях (при условии, что Предварительный платеж выплачивается в отношении всех Денежных требований, указанных в Реестре), или реквизиты Договора.

7.6. Денежные обязательства Клиента исполняются в следующей очередности независимо от назначения платежа:

7.6.1. В случае, если в соответствии с Условиями финансирования Клиент не принимает на себя обязательства отвечать за исполнение обязательств Должником по Денежному требованию, устанавливается следующая очередность:

- погашение просроченной задолженности по уплате вознаграждения;
- погашение задолженности по уплате вознаграждения;
- погашение задолженности, возникающей в связи с ответственностью Клиента, определенной в п. 11.1. настоящих Правил;

- погашение задолженности, возникающей в связи с ответственностью Клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником уступленных в пользу Финансового агента Денежных требований, если такая ответственность установлена.

7.6.2. В случае, если в соответствии с Условиями финансирования Клиент принимает на себя обязательства отвечать за исполнение обязательств Должником по Денежному требованию, устанавливается следующая очередность:

- погашение задолженности, возникающей в связи с ответственностью Клиента, определенной в п. 11.1. настоящих Правил;

- погашение сумм, выплаченных Клиенту Предварительных платежей
- погашение просроченной задолженности по уплате вознаграждения;
- погашение задолженности по уплате вознаграждения.

7.7. Очередность исполнения обязательств Клиента может быть изменена Финансовым агентом в одностороннем внесудебном порядке.

7.8. Финансовый агент вправе удержать из выплачиваемых Клиенту сумм, в том числе, но не ограничиваясь, из сумм Предварительного и Последующего платежей, любые суммы, причитающиеся Финансовому агенту в соответствии с Договором, в том числе суммы вознаграждения, неустоек и иных сумм, причитающихся Финансовому агенту в соответствии с условиями Договора, срок оплаты Клиентом которых наступил на дату удержания, путем проведения зачета встречных однородных требований.

7.9. В случае просрочки исполнения Денежного требования или невозможности удержания вознаграждения из средств, подлежащих выплате Клиенту из Последующего платежа, Клиент уплачивает вознаграждение не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента выставления Финансовым агентом Клиенту счета на оплату вознаграждения (письма, уведомления, требования, либо иного документа), если иной срок не указан в самом счете (письме, уведомлении, требовании, либо ином документе).

7.10. Денежные обязательства Клиента по настоящему Договору считаются исполненными в момент зачисления денежных средств на счет Финансового агента в сумме, достаточной для исполнения соответствующих обязательств Клиента.

7.11. Денежные обязательства Финансового агента считаются исполненными в момент списания денежных средств со счета Финансового агента.

7.12. Все платежи по настоящему Договору осуществляются в рублях.

7.13. В случае, если уступаемое Денежное требование подлежит исполнению в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, исполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору, сумма которых определяется исходя из суммы Денежного требования, производится в рублях по курсу валют Банка России, установленному на момент выплаты финансирования.

7.14. Финансовый агент осуществляет платежи по настоящему Договору в пользу Клиента на счет Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам.

Осуществление Финансовым агентом платежей по настоящему Договору по иным реквизитам допускается с согласия Финансового агента по заявлению или письму Клиента, подписанному уполномоченными лицами Клиента с проставлением его печати (при наличии).

Клиент обязан по требованию Финансового агента возместить последнему все дополнительные расходы, связанные с перечислением денежных средств на счет Клиента.

7.15. Финансовый агент вправе перечислить денежные средства, полученные от Дебитора, в счет исполнения Денежных требований, по которым Финансовым агентом не производилось перечисление Клиенту Предварительного платежа, а так же излишне перечисленные денежные средства от Дебитора в счет исполнения уступленных Денежных требований, на указанный в Заявлении о присоединении счет Клиента в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Дебитора соответствующих денежных средств, при наличии представленных Дебитором к платежному поручению документов, идентифицирующих оплачиваемые Денежные требования, содержащих следующие данные оплачиваемых денежных требований: тип первичного документа, номер, дата, сумма документа, сумма оплаты.

7.16. В случае поступления Финансовому агенту платежа, исходя из назначения которого невозможно идентифицировать Контракт, к которому относятся эти денежные средства, Финансовый агент запрашивает уточнение назначения платежа у отправителя платежа.

В случае, если отправителем платежа является Дебитор, и у Финансового агента отсутствует возможность получить уточнение платежа напрямую у Дебитора, Финансовый агент вправе получить уточнение платежа через Клиента.

При неполучении Финансовым агентом ответа в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты соответствующего запроса, Финансовый агент возвращает платеж отправителю.

7.17. В случае, если между Клиентом и Финансовым агентом заключено несколько договоров, предусматривающих исполнение денежных обязательств, и от Клиента Финансовому агенту поступают денежные средства в размере, не достаточном для полного исполнения обязательств по всем договорам, без указания, в счет обязательств по какому договору Клиент осуществляет исполнение, Финансовый агент вправе по своему усмотрению определить, денежные обязательства по какому из заключенных между Клиентом и Финансовым агентом договоров будут исполняться за счет поступивших от Клиента денежных средств.

8. АДМИНИСТРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

8.1. Финансовый агент осуществляет административное управление дебиторской задолженностью по уступленным Финансовому агенту Денежным требованиям к Должнику.

8.2. В рамках административного управления дебиторской задолженностью Финансовый агент осуществляет следующие действия:

8.2.1. обработку документов (анализ документов на предмет их надлежащего оформления и ввод сведений, содержащихся в документах, в электронные базы данных Финансового агента);

8.2.2. осуществляет учет и контроль текущего состояния Денежных требований к Должникам;

8.2.3. передает Клиенту денежные средства, уплачиваемые Должниками по уступленным Финансовому агенту Денежным требованиям, в отношении которых не был выплачен Предварительный платеж, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента поступления соответствующих денежных средств Финансовому агенту (при условии передачи Клиентом Реестра денежных требований в отношении указанных Денежных требований);

8.2.4. предоставляет Клиенту в электронном виде по мере обновления данных, но не чаще чем ежедневно, отчет, содержащий следующую информацию:

- о произведенных (выполненных, оказанных) поставках (работах, услугах и т.п.);

- об исполнении Денежных требований;

- о предоставленном Клиенту финансировании;

- о суммах начисленного и удержанного вознаграждения;

- об иных суммах, удержанных Финансовым агентом в счет прекращения обязательств Клиента и Финансового агента по Договору.

Отчет, содержащий вышеуказанную информацию может быть предоставлен Финансовым агентом по запросу Клиента в бумажном виде, но не чаще чем один раз в месяц.

8.2.5. осуществляет права по Денежным требованиям, в том числе в случае просрочки исполнения Должником Денежного требования, уступленного Финансовому агенту, направляет такому Должнику соответствующее напоминание в письменной форме по почте (факсу, электронной почте) или информирует Должника о наличии задолженности в устной форме по телефону в сроки, определяемые Финансовым агентом, исходя из обычаев делового оборота.

Для ускорения исполнения Должником Денежного требования Финансовый агент имеет право использовать все способы, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

8.2.6. от имени и в интересах Клиента осуществляет информационное взаимодействие со всеми Должниками Клиента, денежные требования к которым были уступлены в пользу Финансового агента с использованием всех возможных каналов связи включая, но не ограничиваясь телефонной связью.

При этом в процессе информационного взаимодействия Финансовый агент вправе запрашивать у Должников любую информацию, связанную с исполнением любого Контракта, включая, но не ограничиваясь, следующей информацией:

- подтверждение факта надлежащего исполнения Клиентом обязательств по Контракту;

- подтверждение факта получения от Клиента первичных документов, предусмотренных Контрактом;

- подтверждение того, что первичные документы подписаны уполномоченными представителями Должника;

- подтверждение намерения Должника оплатить сумму Денежного требования;

- уточнение размера штрафов (неустоек), которые Должник планирует предъявить Клиенту.

8.3. Направление Финансовым агентом по электронной почте с любого адреса электронной почты, содержащего имя домена psbfactoring.ru или psbank.ru, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Договоре или сообщенный Клиентом дополнительно, отчета о суммах, удержанных Финансовым агентом из подлежащих выплате Клиенту денежных средств, указанного в подпункте 8.2.4. Правил, является заявлением Финансового агента о зачете встречных однородных обязательств Клиента и Финансового агента, что влечёт их прекращение полностью или в части.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Клиент вправе:

9.1.1. В любой момент в течение срока действия Договора направлять Финансовому агенту запросы о текущем состоянии его отношений с Должниками и запрашивать предоставления копий документов, возникающих в процессе переписки Финансового агента с Должниками и содержащих сведения, прямо либо косвенно касающиеся исполнения Договора.

9.1.2. В любой момент в течение срока действия Договора обратиться к Финансовому агенту с просьбой об увеличении ему Лимита финансирования или значения Коэффициента финансирования.

9.1.3. Отказаться от получения Предварительных платежей в счет уступки Денежных требований, с указанием идентифицирующих признаков данных Денежных требований.

9.1.4. Расторгнуть Договор на будущее время в порядке, предусмотренном в настоящих Правилах.

9.2. Клиент обязан:

9.2.1. Передавать Финансовому агенту Документы по всем уступленным Финансовому агенту Денежным требованиям к Должникам, если иное не согласовано Финансовым агентом.

9.2.2. Предварительно уведомлять Финансового агента обо всех изменениях и дополнениях, планируемых к внесению в Контракт, переданный Финансовому агенту в соответствии с настоящими Правилами, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до их фактического внесения, а также в письменной форме согласовывать с Финансовым агентом указанные изменения и дополнения и все действия, направленные на расторжение указанного Контракта.

9.2.3. В случае внесения изменения (дополнения) в Контракт, переданный Финансовому агенту в соответствии с Правилами, передавать Финансовому агенту указанное изменение (дополнение) в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента его внесения или одновременно с передачей документов в соответствии с пунктом 4.1 Правил в зависимости от того, что наступит ранее.

9.2.4. В случае расторжения Контракта, Денежные требования по которому уступлены Финансовому агенту в соответствии с Договором, сообщать об этом Финансовому агенту в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента его расторжения в письменной форме и немедленно по телефону в устной форме либо по факсу или электронной почте.

9.2.5. В течение 3 (Трех) рабочих дней со дня возврата Должником (грузополучателем) поставленных Клиентом товаров или отказа Должника от подписания акта приемки выполненных работ, акта об оказании услуг в зависимости от того какое событие наступит раньше сообщать об этом Финансовому агенту с указанием суммы возврата, причин возврата товара (отказа от подписания соответствующего акта) и передавать Финансовому агенту документы, подтверждающие такой возврат (отказ).

9.2.6. В случае замены Клиентом, в том числе по требованию Должника, одного товара, поставленного в соответствии с Контрактом, на другой предоставлять Финансовому агенту документы, указанные в пункте 4.1 Правил, в отношении нового товара в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты осуществления такой замены.

9.2.7. В течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения от Должника денежных средств в счет исполнения уступленного Финансовому агенту Денежного требования, перечислить полученные денежные средства Финансовому агенту.

9.2.8. Сообщать Финансовому агенту о полном или частичном исполнении (прекращении) Денежного требования не позднее дня выплаты Предварительного платежа в отношении данного Денежного требования, а в случае, когда исполнение (прекращение) Денежного требования произведено после выплаты Предварительного платежа – в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента исполнения (прекращения) Денежного требования (его части).

9.2.9. В течение 3 (Трех) рабочих дней с момента предъявления Клиенту Финансовым агентом соответствующего требования выплатить Финансовому агенту сумму разницы между суммой выплаченного Финансовым агентом Предварительного платежа в рублях и суммой денежных средств в рублях, полученных Финансовым агентом в счет уплаты Суммы основного долга по Денежному требованию (в том числе в результате уменьшения установленного Банком России курса соответствующей иностранной валюты, по которому Должник осуществляет исполнение Денежного требования, по сравнению с установленным Банком России курсом, по которому Финансовый агент выплатил Предварительный платеж Клиенту в счет этого Денежного требования) и уменьшенных на сумму вознаграждения и иных сумм, удержанных Финансовым агентом из денежных средств, подлежащих выплате Клиенту.

9.2.10. Обеспечить оформление документов, указанных в пунктах 4.1. и 4.4 настоящих Правил и предоставляемых Финансовому агенту, а также изменений (дополнений) в Контракт, переданных Финансовому агенту в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Требованиями к передаваемым документам, предусмотренным в разделе 17 Правил.

9.2.11. Сообщать Финансовому агенту следующую информацию, о которой стало известно Клиенту:

а) об обстоятельствах, негативно влияющих на платежеспособность Должника, а также об иных обстоятельствах, которые могут негативно повлиять на исполнение уступленного Финансовому агенту Денежного требования;

б) о случаях, когда Должник по каким-либо причинам оспаривает частично или полностью свои платежные обязательства по уступленному Финансовому агенту Денежному требованию;

в) о случаях, когда в отношении уступленного Финансовому агенту Денежного требования или обеспечения его исполнения появились требования третьих лиц;

г) обо всех изменениях правового и экономического характера, влияющих на исполнение Договора и уступленных Финансовому агенту Денежных требований;

д) о наличии у Клиента денежных обязательств перед Должником, вытекающих из Контракта, в том числе обязательств по уплате скидок, премий и бонусов.

Указанная информация сообщается Клиентом Финансовому агенту в следующем порядке:

- в устной форме по телефону немедленно;

- в письменной форме – не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда указанная информация стала известна Клиенту.

9.2.12. В целях осуществления Финансовым агентом прав по уступленным Финансовому агенту Денежным требованиям и правами, принадлежащим Финансовому агенту в соответствии с условиями Договора в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Финансового агента:

- предоставить последнему все необходимые документы, которые имеются у Клиента или которые Клиент может получить;
- сообщить всю необходимую информацию, которая имеется у Клиента или которую Клиент может получить;
- оказывать Финансовому агенту необходимое содействие в получении необходимой информации и документов.

9.2.13. В случае появления каких-либо документов, имеющих значение для осуществления уступленных Финансовому агенту Денежных требований, передавать их Финансовому агенту в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Клиентом таких документов, а также сообщать Финансовому агенту сведения, которые имеют значение для осуществления Финансовым агентом уступленных ему Денежных требований, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента появления таких сведений у Клиента.

9.2.14. Предоставлять Финансовому агенту с периодичностью и в сроки, указанные в настоящем пункте, документы, необходимые для контроля за финансовым положением Клиента, а именно:

- а) если Клиент является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации, применяющим

общую систему налогообложения:

1) Ежеквартально, не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным периодом, Клиент обязан предоставлять Финансовому агенту следующие документы:

- копию бухгалтерского баланса (Форма № 1), копию отчета о прибылях и убытках (Форма № 2) за 1-й, 2-й и 3-й отчетные кварталы, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью Клиента.

2) Ежегодно, не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы:

- копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним по формам, утвержденным Минфином России, с отметкой налогового органа или копию документа, подтверждающего отправку бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган, если бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит отметки налогового органа (верность указанных копий должна быть засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Клиента);

- б) если Клиент является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации, применяющим

упрощенную систему налогообложения:

1) Ежеквартально, не позднее 35 (Тридцати пяти) календарных дней с даты окончания каждого календарного квартала, Клиент обязан предоставлять Финансовому агенту следующие документы:

- выписку из книги учета доходов и расходов за отчетный период (квартал), достоверность которой засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Клиента.

2) Ежегодно, не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем предоставления в налоговые органы налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением **упрощенной** системы налогообложения, Клиент обязан предоставлять Финансовому агенту копию указанной налоговой декларации с отметкой налогового органа или копию документа, подтверждающего отправку налоговой декларации в налоговый орган, если налоговая декларация не содержит отметки налогового органа. Верность указанных копий должна быть засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Клиента.

в) если Клиент является **индивидуальным предпринимателем, применяющим систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход:**

1) Ежеквартально, не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем предоставления отчетности в налоговые органы, Клиент обязан предоставлять Финансовому агенту следующие документы:

- копию налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности с отметкой налогового органа или копию документа, подтверждающего отправку налоговой декларации в налоговый орган, если налоговая декларация не содержит отметки налогового органа (верность указанных копий должна быть засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Клиента (при наличии));

- выписку из кассовой книги за отчетный период (квартал) (при наличии), достоверность которой засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Клиента (при наличии);

- справку об оборотах по банковским счетам Клиента за отчетный период (квартал), достоверность которой засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Клиента (при наличии) либо подписью уполномоченного лица и печатью банка, в котором открыт соответствующий банковский счет Клиента;

г) если Клиент является индивидуальным предпринимателем, применяющим **общую систему налогообложения** или **упрощенную систему налогообложения:**

1) Ежеквартально, не позднее 35 (Тридцати пяти) календарных дней с даты окончания каждого календарного квартала, Клиент обязан предоставлять Финансовому агенту:

- выписку из книги учета доходов и расходов за отчетный период (квартал), достоверность которой засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Клиента (при наличии);

2) Ежегодно, не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем предоставления в налоговые органы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (Форма 3-НДФЛ) или налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, Клиент обязан предоставлять Финансовому агенту копию указанной налоговой декларации с отметкой налогового органа или копию документа, подтверждающего отправку налоговой декларации в налоговый орган, если налоговая декларация не содержит отметки налогового органа. Верность указанных копий должна быть засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Клиента (при наличии).

Финансовый агент вправе согласовать предоставление необходимых ему документов Клиентом в виде Документов в электронном виде.

9.2.15. По требованию Финансового агента предоставлять информацию и документы, касающиеся финансового состояния и хозяйственной деятельности Должника (при их наличии), либо в случае невозможности предоставления указанных документов и (или) информации оказывать необходимое содействие Финансовому агенту в получении таких документов и (или) информации.

9.2.16. Письменно уведомлять Финансового агента:

а) (в случае, если Клиентом является юридическое лицо) о принятии уполномоченным органом управления Клиента решения о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения; об изменении местонахождения и (или) почтового адреса, банковских реквизитов, полномочий органов управления, а также изменениях в составе органов управления, участников (акционеров) Клиента в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты наступления соответствующего события (при несвоевременном представлении Клиентом информации о случаях, указанных в настоящем абзаце, Клиент уплачивает Финансовому агенту штраф в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей за каждый документ (счет-фактура, акт выполненных работ и др.), который Финансовый агент корректирует и предоставляет Клиенту ввиду изменений, произошедших у Клиента и указанных в настоящем абзаце;

б) (в случае, если Клиентом является индивидуальным предпринимателем) об изменении места жительства или почтового адреса, банковских реквизитов в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления соответствующего события (при несвоевременном представлении Клиентом информации о случаях, указанных в настоящем абзаце, Клиент уплачивает Финансовому агенту штраф в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей за каждый документ (счет-фактура, акт выполненных работ и др.), который Финансовый агент корректирует и предоставляет Клиенту ввиду изменений, произошедших у Клиента и указанных в настоящем абзаце;

в) о наложении ареста (иного ограничения) на имущество Клиента, о принятии судом заявления о признании Клиента несостоятельным (банкротом), о возбуждении других гражданских или уголовных дел, способных повлиять на исполнение обязательств по настоящему Договору, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления указанного события;

г) о возникновении просрочки исполнения Клиентом какого-либо обязательства, предъявление к Клиенту требований о досрочном исполнении обязательств, предъявление к Клиенту любых исков, об ухудшении финансового состояния Клиента, а также о наступлении любого события, которое может негативно повлиять на способность Клиента исполнить свои обязательства по Договору, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления указанного события.

9.2.17. Предоставлять Финансовому агенту нотариально засвидетельствованные копии изменений в учредительные документы Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня вступления в силу таких изменений (применяется в случае, если Клиентом является юридическим лицом).

9.2.18. В случае внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи о прекращении Клиентом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений в письменной форме сообщить об этом Финансовому агенту с приложением документов, подтверждающих указанный факт (применяется в случае, если Клиентом является индивидуальным предпринимателем).

9.2.19. По запросу Финансового агента предоставить Должнику подтверждение полномочий Финансового агента на осуществление информационного взаимодействия с Должником, предусмотренного разделом 8 Правил.

9.2.20. По требованию Финансового агента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения такого требования, если иной срок не установлен в самом требовании, предоставить Финансовому агенту документальные подтверждения:

а) заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета с указанной в требовании Финансового агента кредитной организацией, предусматривающего условия, необходимые и достаточные для принятия к исполнению такой кредитной организацией предъявленных Финансовым агентом инкассовых поручений в целях исполнения обязательств Клиента;

б) заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета с указанной в требовании Финансового агента кредитной организацией с условием о заранее данном акцепте Клиента предъявляемых Финансовым агентом платежных требований либо предоставления заранее данного акцепта в виде отдельного документа или сообщения в целях исполнения обязательств Клиента;

в) совершения иных юридически значимых действий, необходимых для реализации Финансовым агентом права на предъявление к банковским счетам Клиента распоряжений (требований) о списании (переводе) денежных средств в пользу Финансового агента, в случае, если совершение таких действий будет необходимо в соответствии с требованиями законодательства и (или) нормативными актами Банка России.

Заранее данный акцепт должен быть предоставлен Клиентом без ограничения по количеству и сумме платежных требований Финансового агента, без ограничения по требованиям по настоящему Договору, удовлетворяемым за счет списания (перевода), и с возможностью частичного исполнения платежных требований Финансового агента.

Надлежащим документальным подтверждением исполнения вышеуказанных обязательств Клиента будут являться заверенные уполномоченным представителем Клиента с приложением оттиска его печати копии соответствующих дополнительных соглашений к договорам банковского счета с вышеуказанными кредитными организациями (или полученный Финансовым агентом экземпляр подписанного трехстороннего соглашения к договору банковского счета, если Финансовый агент является его стороной) и документов о предоставлении заранее данного акцепта, содержащих отметки вышеуказанных кредитных организаций о принятии их к исполнению (если заранее данный акцепт не будет содержаться в дополнительном соглашении).

9.2.21. В случае изменения сведений о Клиенте (включая сведения об аффилированности Клиента и Должника), в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента, когда о таких изменениях стало известно Клиенту, направлять информацию об изменениях Финансовому агенту.

9.2.22. Уплачивать Финансовому агенту вознаграждение в размере и в порядке, которые устанавливаются настоящим Договором и дополнительными соглашениями Сторон.

9.2.23. Не совершать уступку или какую-либо иную передачу своих прав и обязанностей по настоящему Договору без предварительного письменного согласия Финансового агента.

9.2.24. При поступлении Клиенту денежных средств от Должников по уступленным Финансовому агенту Денежным требованиям (прямой платеж), Клиент обязан перечислить Финансовому агенту ошибочно поступившие денежные средства в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления.

9.3. Финансовый агент вправе:

9.3.1. Предъявлять распоряжения (требования) к любым банковским счетам Клиента, открытым в ПАО «Промсвязьбанк» и иных кредитных организациях, о списании (переводе) в пользу Финансового агента любых сумм, подлежащих уплате Клиентом Финансовому агенту в соответствии с Договором, включая дополнительные соглашения к нему, без распоряжения Клиента (в том числе, но не исключительно, на условиях заранее данного акцепта) на основании соответствующих расчетных (платежных) документов Финансового агента, определив по своему усмотрению, какая задолженность Клиента погашается за счет производимого в рамках списания (перевода) платежа.

9.3.2. Отказать Клиенту в выплате Предварительного платежа независимо от наличия или отсутствия оснований, предусмотренных разделом 4 Правил.

9.3.3. Совершать последующую уступку прав и (или) передачу обязанностей по Договору третьим лицам без дополнительного согласия Клиента.

9.3.4. Совершать последующую уступку Денежных требований, в отношении которых Финансовым агентом выплачены Предварительные платежи.

9.4. Финансовый агент обязан:

9.4.1. Осуществлять финансирование Клиента в соответствии с положениями Договора.

9.4.2. Оказывать Клиенту услуги, предусмотренные положениями Договора.

9.4.3. Предоставлять ответ на запрос Клиента в части проведения факторинговых операций в течение 10 (десяти) рабочих дней от даты поступления такого запроса Финансовому агенту.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА

10.1. Клиент несет ответственность перед финансовым агентом в случае:

а) недействительности уступленного Финансовому агенту Денежного требования или его части;

б) несоответствия условий уступленного Финансовому агенту Денежного требования условиям, определенным в документах, переданных Финансовому агенту в соответствии с настоящими Правилами до момента выплаты Финансовым агентом в отношении данного Денежного требования Предварительного платежа, в том числе при наличии соглашения, изменяющего условия Денежного требования, заключенного между Клиентом и Должником до момента выплаты Финансовым агентом в отношении данного Денежного требования Предварительного платежа и не переданного Финансовому агенту до указанного момента;

в) если Должник оспаривает свои обязательства по Денежному требованию, в т.ч. заявляет о намерении уменьшить сумму платежа по Денежному требованию на сумму неустоек или сумму возвращенного Клиенту товара (или обратного выкупа товара), о прекращении Денежного требования (полностью или в части), в том числе путем зачета встречных однородных требований, или об иных обстоятельствах, вследствие которых Должник вправе не исполнить Денежное требование в пользу Финансового агента полностью или в части;

г) если Денежное требование не перешло к Финансовому агенту по любым иным основаниям;

д) недостоверности заверений Клиента, изложенных в пункте 12.1. Правил.

10.2. В случае наступления любого из указанных в пункте 10.1. Правил обстоятельств Клиент обязан осуществить возврат Финансовому агенту Суммы финансирования (или ее части), выплаченной под уступку Денежного требования, в отношении которого возникли данные обстоятельства, в течение 3 (Трех) рабочих дней с наиболее ранней даты наступления любого из указанных в пункте 10.1. Правил обстоятельств.

Подлежащая возврату Клиентом в соответствии с настоящим пунктом Сумма финансирования (или ее часть) уменьшается на суммы денежных средств, полученных Финансовым агентом во исполнение данного

Денежного требования, при условии, что у Финансового агента отсутствует обязанность вернуть данные денежные средства Должнику.

10.3. В случае наступления любого из указанных в пункте 10.1. Правил обстоятельств Клиент обязан выплатить Финансовому агенту вознаграждение в размере, определенном в соответствии с Договором, рассчитанном в отношении Денежного требования, в отношении которого возникли данные обстоятельства, в течение 3 (Трех) рабочих дней с наиболее ранней даты наступления любого из указанных в пункте 10.1. Правил обстоятельств, если иной срок уплаты или период начисления вознаграждения не установлены Финансовым агентом в требовании об уплате вознаграждения.

Вознаграждение начисляется и уплачивается Клиентом до полного исполнения Клиентом обязательства по возврату Финансовому агенту Суммы финансирования (или ее части), выплаченной под уступку Денежного требования, в отношении которого возникло любое из указанных в пункте 10.1. Правил обстоятельств.

10.4. В дату исполнения Клиентом в полном объеме обязанности по уплате Финансовому агенту сумм, определенных в пунктах 10.2. и 10.3. Правил, к Клиенту переходит Денежное требование (соответствующая часть Денежного требования) в неисполненной и действительной части, о чем Клиент и Финансовый агент вправе уведомить Должника. При этом оформлении, каких-либо документов, подтверждающих переход Денежных требований, Клиенту не требуется.

10.5. После перехода Денежного требования (соответствующей части Денежного требования) к Клиенту Финансовый агент обязан по требованию Клиента передать ему документы, удостоверяющие указанное Денежное требование, в случае если ранее оригиналы данных документов, оформленных и подписанных на бумажном носителе, были переданы Клиентом Финансовому агенту, за исключением документов, удостоверяющих иные Денежные требования, не перешедшие к Клиенту. Взамен полученных от Финансового агента оригиналов данных документов, Клиент передает Финансовому агенту заверенные Клиентом копии.

10.6. В случае если в процессе исполнения Договора взыскание задолженности с Должника по Денежному требованию будет невозможно по основаниям, предусмотренным п. 10.1 настоящих Правил, Стороны согласны считать данный факт достаточным для обращения Финансового агента в правоохранительные органы с заявлением в целях проведения проверки наличия в действиях Клиента и (или) Должника признаков преступлений, состав которых предусмотрен уголовным законодательством Российской Федерации (в т.ч. ст. 159 «Мошенничество», ст. 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием», ст. 160 «Присвоение или растрата» Уголовного кодекса Российской Федерации).

10.7. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом обязательств по Договору (в том числе обязательств, предусмотренных дополнительными соглашениями к Договору), Клиент по требованию Финансового агента уплачивает Финансовому агенту пени в размере 0,08 % от суммы, уплата которой просрочена, за каждый день просрочки. Финансовый агент вправе в счет исполнения обязательства Клиента по уплате пени, установленного в настоящем пункте, осуществить списание без распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со счетов Клиента, в том числе со счетов Клиента, открытых в ПАО «Промсвязьбанк».

10.8. Финансовый агент вправе уменьшить размер пеней, установленных в настоящем пункте, в одностороннем внесудебном порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления в порядке, установленном настоящими Правилами.

10.9. В случае неисполнения Клиентом любых обязательств по предоставлению документов и информации, предусмотренных Договором Клиент по требованию Финансового агента, уплачивает Финансовому агенту штраф в размере 1000 (Одна тысяча) рублей за каждый факт не предоставления информации или документов.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА ЗА ИСПОЛНЕНИЕ ДОЛЖНИКОМ ЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДЕНЕЖНОМУ ТРЕБОВАНИЮ

11.1. В случае если Клиент несет ответственность за исполнение обязательств Должника по Денежному требованию:

11.1.1. Клиент обязывается солидарно с Должниками отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должниками Денежных требований, уступленных Финансовому агенту в соответствии с Договором.

11.1.2. В случае, если Должник не исполнит в полном объеме уступленное Финансовому агенту Клиентом Денежное требование, в отношении которого Финансовый агент выплатил Клиенту Предварительный платеж, Клиент обязан в течение срока, указанного в Условиях финансирования, Уведомлении об изменении условий финансирования с момента истечения срока исполнения Денежного требования, выплатить Финансовому агенту сумму неисполненного Денежного требования в полном объеме, включая сумму неисполненных требований по уплате процентов и неустоек, а также сумму НДС.

11.1.3. Финансовый агент вправе уведомить Клиента о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Должником Денежных требований, уступленных Финансовому агенту Клиентом, за 3 (Три) рабочих дня до дня истечения срока, указанного в Условиях финансирования.

11.1.4. К Клиенту, исполнившему Денежное требование, переходит данное Денежное требование, 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 Финансового агента. При этом в случае перехода к Клиенту части прав Финансового агента как залогодержателя в целях удовлетворения

требований залог в пользу Финансового агента считается предшествующим залогом по отношению к залогом в пользу Клиента и в связи с этим требования Клиента удовлетворяются из стоимости заложенного имущества после требований Финансового агента.

11.1.5. Клиент и Финансовый агент вправе уведомить Должника о переходе в вышеизложенном порядке Денежных требований с указанием сведений о перешедших Денежных требованиях.

11.1.6. После перехода Денежного требования к Клиенту в вышеизложенном порядке Финансовый агент обязан по требованию Клиента передать ему документы, удостоверяющие указанное Денежное требование, в случае отсутствия данных документов у Клиента, за исключением Контракта (нотариально засвидетельствованной копии Контракта), а также за исключением документов, удостоверяющих иные Денежные требования, не перешедшие к Клиенту. Взамен полученных от Финансового агента оригиналов документов, Клиент передает Финансовому агенту заверенные Клиентом копии.

11.1.7. Клиент не вправе выдвигать против требования Финансового агента возражения, которые мог бы представить Должник.

11.1.8. Клиент обязуется отвечать за нового должника по Денежному требованию в случае перевода Должником своего долга (полностью или частично) по Денежному требованию на третье лицо, а также в случае перехода обязанностей по Денежному требованию к новому Должнику по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

11.1.9. Клиент обязуется отвечать за исполнение обязательства Должником по Денежному требованию перед новым кредитором в случае передачи Финансовым агентом Денежных требований третьему лицу (полностью или частично) или перехода данных Денежных требований к третьему лицу по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

11.1.10. В случае расторжения Контракта по любым основаниям Клиент обязуется отвечать за исполнение обязательств Должником по Денежному требованию, возникших в рамках Контракта и в связи с его расторжением.

11.1.11. Клиент выражает согласие отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником Денежных требований, уступленных Финансовому агенту в соответствии с Договором, также в случае изменения условий Денежных требований, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные для Клиента последствия, в том числе в случае продления срока исполнения Денежных требований или изменения размера неустойки, при условии, что данные изменения приводят к увеличению размера Денежных требований не более чем в три раза и (или) увеличению срока исполнения Денежных требований не более чем в пять раз.

11.1.12. Клиент выражает согласие отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником Денежных требований, уступленных Финансовому агенту в соответствии с Договором, независимо от наличия обеспечения исполнения данных Денежных требований, в т.ч. в случае прекращения имеющегося обеспечения по инициативе Финансового агента.

11.1.13. Финансовый агент вправе удержать из выплачиваемых Клиенту сумм, в том числе суммы Предварительного и Последующего платежей, суммы, причитающиеся Финансовому агенту в связи с ответственностью Клиента за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Должником Денежного требования, в т.ч. неустойку.

11.1.14. Обязательство Клиента солидарно с Должником отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником Денежного требования, уступленного Финансовому агенту в соответствии с Договором, дано на срок 3 (Три) года с момента истечения срока исполнения обязательства по данному Денежному требованию.

11.1.15. В случае поступления денежных средств от Должника в счет исполнения Денежного требования, перешедшего к Клиенту в вышеизложенном порядке, Финансовый агент перечисляет поступившие от Должника денежные средства Клиенту в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

11.1.16. В случае просрочки исполнения Клиентом обязательств Клиент по требованию Финансового агента уплачивает Финансовому агенту пеню в размере 0,08 (Ноль целых и восемь сотых) процента от суммы, уплата которой просрочена, за каждый день просрочки. Финансовый агент вправе в счет исполнения обязательства Клиента по уплате пени, установленного в настоящем пункте, предъявлять к любым банковским счетам Клиента распоряжения (требования) о списании (переводе) в пользу Финансового агента соответствующих сумм без распоряжения Клиента (в том числе, но не исключительно, на условиях заранее данного акцепта Клиента) на основании соответствующих расчетных (платежных) документов Финансового агента. Финансовый агент вправе уменьшить размер пеней, установленных в настоящем пункте, в одностороннем внесудебном порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления в порядке, установленном в Договоре.

12. ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ.

12.1. Клиент предоставляет Финансовому агенту следующие заверения:

12.1.1. (если Клиент является юридическим лицом) Присоединение к Правилам и последующее заключение Договора одобрено всеми должностными лицами и органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, а также учредительными и внутренними документами Клиента. Подписание и исполнение Клиентом Условий финансирования и других документов, предусмотренных Договором, не противоречит применимому праву, учредительным документам Клиента и другим договорам, заключенным Клиентом с Финансовым агентом и (или) третьими лицами.

12.1.2. (если Клиент является индивидуальным предпринимателем) Присоединение к Правилам и последующее заключение Договора одобрено всеми лицами, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом и договорами (соглашениями), заключенными Клиентом. Подписание и исполнение Клиентом Условий финансирования и других документов, предусмотренных Договором, не противоречит применимому праву и другим договорам, заключенным Клиентом с Финансовым агентом и (или) третьими лицами.

12.1.3. Ни одно из существенных положений какого-либо договора (соглашения), стороной которого является Клиент, не было нарушено Клиентом, и заключение Договора и его выполнение не влечет и не повлечет за собой нарушение договоров (соглашений), заключенных или которые будут заключены в будущем Клиентом с третьими лицами, и иных обязательств Клиента, финансовое состояние Клиента позволяет исполнять обязательства по Договору без ущерба для исполнения иных обязательств, а также не существует никаких решений или постановлений судебных или государственных органов, которые вероятно могли бы отрицательно повлиять на ситуацию и на возможность Клиента исполнить обязательства по Договору.

12.1.4. Клиент осуществляет свою деятельность в полном соответствии с требованиями применимого права об охране окружающей среды, не нанося вреда экологии и здоровью людей.

12.1.5. Вся информация, предоставленная Клиентом Финансовому агенту в связи с Договором, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Клиент не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Финансового агента о выплате Суммы финансирования. Информация и документы, предоставленные Клиентом Финансовому агенту в связи с заключением Договора, получены Клиентом на законных основаниях и для их предоставления Финансовому агенту Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в информации и документах, предоставленных Клиентом Финансовому агенту в связи с заключением Договора, на передачу Клиентом этих персональных данных Финансовому агенту и их обработку Финансовым агентом, аффилированными лицами Финансового агента и лицами, входящими в одну банковскую группу с Финансовым агентом, в целях исполнения Договора и осуществления хранения (в том числе в электронном виде) и защиты персональных данных. При этом Клиент заверяет, что персональные данные, содержащиеся в представляемых Клиентом Финансовому агенту информации и документах, полученных Финансовым агентом в связи с Договором и (или) иными законными способами, не является тайной частной жизни, личной и (или) семейной тайной.

Клиент будет передавать Финансовому агенту информацию и документы в процессе исполнения Договора только если они получены Клиентом на законных основаниях и Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством и указанные в абзаце первом настоящего пункта согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в информации и документах, предоставленных Клиентом Финансовому агенту в процессе исполнения Договора.

12.1.6. Клиент передает Финансовому агенту в соответствии с Договором все документы, определяющие условия Денежных требований, и отсутствуют какие-либо иные документы, определяющие указанные и иные условия.

12.1.7. Клиент и Должники, Денежные требования к которым уступаются Финансовому агенту, не являются аффилированными лицами, как это определено законодательством Российской Федерации и применяемыми внутренними стандартами корпоративного управления, за исключением Должников, по которым Клиент сообщил Финансовому агенту на наличие аффилированности между ним и Должником.

12.1.8. Уступаемые Клиентом Денежные требования являются действительными, никому не уступлены, не заложены, не являются предметом судебных разбирательств, под арестом не состоят, не обременены какими-либо иными правами третьих лиц и никем не оспариваются.

12.1.9. (если Клиент является юридическим лицом) Клиент не обладает на момент заключения Договора и не будет обладать к моменту исполнения обязательств по настоящему Договору, если об ином специально не заявит Финансовому агенту, признаками неплатежеспособности или недостаточности имущества, а также признаками банкротства, установленными применимым законодательством; в отношении Клиента не начата процедура несостоятельности (банкротства) и Клиент не находится в процессе добровольной или принудительной ликвидации в соответствии с требованиями применимого права, органами управления Клиента не принимались и не планируются к принятию решения о ликвидации, реорганизации или обращении в суд с заявлением о признании Клиента банкротом; у Клиента отсутствует информация о намерениях третьих лиц обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом.

Не существует известных Клиенту незавершенных судебных разбирательств и угрожающих правовых или финансовых ситуаций, которые могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое состояние или деятельность Клиента.

12.1.10. (если Клиент является индивидуальным предпринимателем) Клиент не обладает на момент заключения Договора и не будет обладать к моменту исполнения обязательств по Договору, если об ином специально не заявит Финансовому агенту, признаками неплатежеспособности или недостаточности имущества, а также признаками банкротства, установленными применимым законодательством; в отношении Клиента не начата процедура несостоятельности (банкротства), Клиент не обращался в суд с заявлением о признании банкротом; у Клиента отсутствует информация о намерениях третьих лиц обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом.

Не существует известных Клиенту незавершенных судебных разбирательств и угрожающих правовых или финансовых ситуаций, которые могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое состояние или деятельность Клиента.

12.1.11. (если Клиент является юридическим лицом) Должностные лица, подписывающие от имени Клиента Заявление на присоединение к Правилам, Условия финансирования, дополнительные соглашения, а также другие документы, относящиеся к Договору, имеют все необходимые для этого полномочия.

12.1.12. (если Клиент является индивидуальным предпринимателем) Супруг(-а) Клиента (в случае, когда Клиент состоит в браке):

1) уведомлен(-а) о факте заключения Клиентом Договора;

2) не имеет неисполненных обязательств перед иными кредиторами, срок исполнения которых наступил.

12.1.13. (если Договор заключается в виде Электронного документа) Проект Условий финансирования и иных дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемой частью Договора были согласованы с Клиентом до момента их размещения в Системе ЭДО или Корпоративной информационной системе и у Клиента была возможность влиять на содержание Договора и согласовать иное содержание отдельных его условий.

12.2. Все заверения, изложенные в пункте 12.1 Правил, действительны на момент присоединения к Правилам, а также на момент заключения Договора, и должны быть действительны в течение всего срока его действия.

12.3. Клиент признает, что при заключении, исполнении и изменении условий Договора Финансовый агент полностью полагается на достоверность предоставляемых Клиентом заверений, указанных в Договоре, а также информации, предоставляемой Клиентом в течение срока действия Договора. Любая информация, предоставляемая Клиентом, оценивается Финансовым агентом как имеющая существенное значение для заключения, изменения и исполнения Договора.

12.4. Клиент подтверждает, что при заключении Договора права Клиента на участие в переговорах по согласованию Сторонами условий Договора, выдвигению предложений по изменению условий не были ограничены, содержание Договора является результатом свободного волеизъявления его Сторон.

12.5. Клиент обязуется возместить Финансовому агенту в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в Договоре заявлений или гарантий.

12.6. Все заверения Клиента, указанные в настоящем разделе Правил действительны на момент подписания Заявления о присоединении к Правилам, а также будут действительны в течение всего срока действия Договора, Клиент признает, что Финансовый агент, заключая Договор, полностью полагается на заверения Клиента, а также Клиент обязуется возместить Финансовому агенту в полном объеме все убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных заверений.

13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

13.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если надлежащее исполнение обязательств по Договору оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам, в частности, относятся: наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, пандемия.

13.2. При наступлении указанных в п. 12.1. Договора обстоятельств, Сторона обязана в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить о них в письменном виде другую Сторону. Уведомление должно содержать сведения о характере обстоятельств и оценку их влияния на исполнение обязательств по Договору.

14. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

14.1. Договор заключается на неопределенный срок.

14.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть Договор на будущее время в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления. В этом случае Договор расторгается на будущее время по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения другой Стороной уведомления о расторжении.

14.2.1. Со дня расторжения Договора на будущее время Финансовый агент прекращает Финансирование Клиента путем передачи сумм Предварительных платежей под уступку Денежных требований и оказание иных услуг, предусмотренных настоящими Правилами, и прекращается уступка Денежных требований Финансовому агенту.

14.2.2. В день расторжения Договора, уступленные Финансовому агенту Денежные требования, в отношении которых Финансовый агент не выплатил Предварительные платежи, и Клиент не передал Финансовому агенту Документы по Денежным требованиям, переходят к Клиенту.

14.2.3. После расторжения Договора, уступленные Финансовому агенту Денежные требования, в отношении которых Финансовый агент не выплатил Предварительные платежи, и Клиент передал Финансовому агенту Документы по Денежным требованиям, переходят к Клиенту после уплаты Финансовому агенту вознаграждения в порядке, предусмотренном в разделе 6 настоящих Правил.

14.2.4. При этом обязательства Сторон, возникшие по Договору до даты его расторжения, в связи с финансированием под уступку Денежных требований, подлежат исполнению в соответствии с их условиями.

14.2.5. Финансовый агент уведомляет Должников о необходимости исполнения в пользу Клиента Денежных требований, не уступленных Финансовому агенту.

14.2.6. До момента получения соответствующим Должником указанного уведомления Финансовый агент перечисляет Клиенту полученные от указанного Должника денежные средства в порядке, предусмотренном разделом 7 Правил, с взиманием вознаграждения в размере и порядке, которые предусмотрены в разделе 6 Правил.

14.3. Клиент вправе расторгнуть Договор в отношении Денежных требований, по которым выплачен Предварительный платеж, при условии возврата полученной Суммы финансирования и выплаты вознаграждения Финансового агента в полном объеме.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

15.1. К отношениям Сторон, возникающим в связи с заключением Договора, применяется право Российской Федерации. В случае, если спор, возникающий из Договора или в связи с ним, подсуден арбитражному суду, и при этом законодательство Российской Федерации, действующее на момент предъявления Финансовым агентом иска к Клиенту, предусматривает обязательный досудебный порядок урегулирования споров, Финансовый агент вправе предъявить в арбитражный суд иск к Клиенту по истечении 7 (Семи) календарных дней с момента направления Финансовым агентом претензии (требования) Клиенту. При этом в случае истребования Суммы Финансирования под претензией (требованием) Финансового агента Стороны понимают, в том числе, письменное требование Финансового агента о возврате Суммы финансирования, выплаченной под уступку Денежного требования, по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами.

15.2. В случае подсудности спора, возникающего из Договора или в связи с ним, суду общей юрисдикции во избежание любых сомнений Стороны соглашаются с тем, что для предъявления Финансовым агентом иска к Клиенту не требуется направление Финансовым агентом претензии (требования) Клиенту.

15.3. Любой спор, разногласие или требование, возникающее из Договора или касающееся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, в случае его подведомственности арбитражному суду подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы; в случае подведомственности спора (разногласия, требования) суду общей юрисдикции он подлежит рассмотрению в Лефортовском районном суде г. Москвы.

16. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

16.1. Финансовый агент и Клиент обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в Заявлении на присоединение к Правилам, Условиях финансирования, а также в случае оформления соглашений и (или) индивидуальных приложений к настоящему Договору и любую иную информацию, которой Финансовый агент и Клиент обмениваются в связи с подготовкой и исполнением Договора, приложений и дополнительных соглашений к нему, в том числе информацию, составляющую банковскую тайну, включая персональные данные Клиента в случае, если Клиент является индивидуальным предпринимателем, (далее – «Конфиденциальная информация») (соблюдать конфиденциальность), за исключением случаев, предусмотренных Правилами, в том числе когда Конфиденциальная информация (в том числе коммерческая тайна) разглашается:

16.1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.1.2. Финансовым агентом или Клиентом с письменного согласия Клиента или Финансового агента, соответственно.

16.1.3. Следующим лицам, которые должны принять на себя обязательство, в свою очередь, соблюдать конфиденциальность, что обеспечивается соответствующей Стороной, раскрывающей информацию:

- должностным лицам и работникам Финансового агента и Клиента в связи с их деятельностью;

- независимым консультантам, экспертам и советникам, привлекаемым Финансовым агентом и Клиентом в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора либо реализации своих прав по Договору.

16.1.4. Налоговым органам при проведении мероприятий налогового контроля.

16.1.5. Государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

16.1.6. Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам, осуществляющим аудит и (или) оказывающим Финансовому агенту и (или) Клиенту сопутствующие аудиту услуги.

16.1.7. Финансовым агентом при предоставлении информации Должнику.

16.1.8. Финансовым агентом в целях заключения Финансовым агентом сделок, касающихся прав Финансового агента по Договору, включая уступку и залог прав требований, или при иной форме участия третьих лиц в Договоре – третьим лицам, являющимся участниками (в том числе намеревающимся стать участниками) сделки, в том числе приобретающим соответствующие права (намеревающимся приобрести соответствующие права) по Договору.

16.1.9. При обращении в органы судебной власти и следственные органы.

16.1.10. Иным лицам, в процессе осуществления и защиты Финансовым агентом своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление Конфиденциальной информации происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

16.1.11. Организациям, осуществляющим перевозку, сканирование, хранение, в том числе архивное, и (или) уничтожение документов.

16.1.12. Аффилированным лицам Финансового агента.

16.1.13. Лицам, входящим в одну банковскую группу ПАО «Промсвязьбанк» (ИНН 7744000912), а также его аффилированным лицам.

16.1.14. Родственникам и работодателям Клиента, организациям в целях досудебного возврата долга Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору (применяется, если Клиент является индивидуальным предпринимателем).

16.2. Настоящим Стороны пришли к соглашению о том, что Финансовый агент вправе осуществлять распространение третьим лицам путем размещения в сети Интернет и средствах массовой информации сведений о факте заключения Финансовым агентом и Клиентом Договора и его условиях (за исключением сведений о ценовых параметрах сделки), а также на использование Финансовым агентом в указанных целях фирменного наименования Клиента, на что Клиент предоставляет Финансовому агенту свое согласие.

Настоящий пункт является самостоятельным соглашением Сторон, заключенным на неопределенный срок, регулирующим правоотношения Сторон, касающиеся распространения Финансовым агентом третьим лицам сведений о факте заключения и условиях Договора, при этом факт прекращения действия, расторжения, признания незаключенным или недействительным Договора не влечет за собой прекращение действия, расторжение, признание незаключенным или недействительным настоящего соглашения.

16.3. В случае, если Клиент является индивидуальным предпринимателем, присоединяясь к настоящим Правилам Клиент в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» выражает свое согласие Финансовому агенту, а также лицам, указанным в пункте 16.1. Правил, на осуществление со всеми персональными данными, указанными Клиентом в Договоре, а также в представленных Клиентом в процессе заключения или исполнения Договора документах, следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, в том числе в электронном виде, уточнение (обновление, изменение), перевозка, использование, предоставление (передача), в том числе лицам, указанным в пункте 16.1. Правил, обезличивание, блокирование, уничтожение (далее – обработка), в целях заключения, исполнения и прекращения Договора, в том числе, в целях заключения Финансовым агентом сделок в связи с реализацией прав Финансового агента по Договору, защиты Конфиденциальной информации (в том числе персональных данных), осуществления хранения Конфиденциальной информации, в том числе в электронном виде, а также в целях продвижения на рынке услуг (товаров, работ) Финансового агента, лиц, входящих в одну банковскую группу с Финансовым агентом, и аффилированных лиц Финансового агента путем осуществления с Клиентом прямых контактов с помощью средств связи.

Обработка персональных данных осуществляется Финансовым агентом на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации.

Согласие, выраженное в настоящем пункте, действует до полного исполнения Клиентом обязательств по Договору, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на следующие 5 (Пять) лет, при условии отсутствия у Финансового агента сведений о его отзыве.

В случае отзыва Клиентом данного согласия на обработку персональных данных Клиента, Финансовый агент обязан прекратить обработку персональных данных Клиента, и уничтожить их после исполнения Клиентом всех своих обязательств по Договору, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Финансового агента, установленной законодательством Российской Федерации. При этом дополнительное уведомление Клиента Финансовым агентом об уничтожении персональных данных предоставляется Финансовым агентом по запросу Клиента.

17. ТРЕБОВАНИЯ К ПЕРЕДАВАЕМЫМ ДОКУМЕНТАМ

17.1. Документы, передаваемые на бумаге и оформленные на нескольких листах, должны быть либо подписаны на каждом листе, либо сшиты с проставлением на шивке собственноручных подписей Уполномоченных лиц и печатей лиц, от имени которых составлен документ.

17.2. Клиент предоставляет Контракт в виде копии на бумажном носителе, заверенной Клиентом, или в виде Электронного образа документа в случае оформления Контракта на бумажном носителе либо в виде Электронного документа.

К Контракту должны быть приложены копии всех документов, являющихся неотъемлемой частью Контракта: приложений, спецификаций, дополнительных соглашений, иных документов, содержащих существенные условия Контракта (заказ, спецификация и т.п.), соответствующие требованиям, предусмотренным в первом абзаце настоящего пункта. Прилагаемые к Контракту документы должны содержать ссылку на Контракт (номер, дата заключения). Если Контракт (иной документ, являющийся его неотъемлемой частью) от имени Клиента заключался (подписывался) лицом, действующим на основании доверенности, то в самом Контракте (документе) должно быть указано доверенное лицо со ссылкой на реквизиты доверенности.

17.3. Контракт должен содержать все необходимые реквизиты: дату и место заключения, присвоенный номер, подписи уполномоченных лиц Сторон с расшифровкой подписи и указанием должности подписавших лиц, а также оттиски печатей Клиента и Должника (при наличии).

17.4. Контракт (иные документы, являющиеся его неотъемлемой частью) должен обязательно содержать следующую информацию (если иное не согласовано Финансовым агентом):

- а) существенные условия договора;
- б) об отсрочке платежа по Денежному требованию, вытекающему из Контракта. Период отсрочки должен быть четко установлен: должна быть четко определена дата начала отсчета отсрочки платежа; должна быть определена дата платежа или период, в течение которого Денежное требование должно быть исполнено; минимальный срок отсрочки по Денежному требованию в соответствии с Контрактом составляет 5 (пять) календарных дней. Максимальный срок отсрочки по Денежному требованию не должен превышать 120 (сто двадцать) календарных дней, если Финансовым агентом не согласовано иное;
- в) о переходе права собственности на товар и риска случайной гибели и повреждения товара от Клиента к Должнику в момент фактической передачи товара или в момент передачи товара первому перевозчику;
- г) о безналичной форме расчетов в виде расчетов платежными поручениями;
- д) обязательство Клиента передавать товар, являющийся его собственностью или собственностью лица, в интересах которого Клиент действует как комиссионер, и свободный от любых прав третьих лиц.

17.5. Контракт (иные документы, являющиеся его неотъемлемой частью) не должен содержать следующие условия (если иное не согласовано Финансовым агентом):

- а) об оплате наличными денежными средствами;
- б) о 100 % предоплате или об оплате непосредственно после передачи товара (выполнения работы, оказания услуги);
- в) о применении к Контракту иностранного права;
- г) о подсудности споров, вытекающих из Контракта, в каком-либо третейском или иностранном суде;
- д) о возможности замены исполнения обязательства по оплате товара (выполнения работ, оказания услуг) передачей какого-либо имущества (другого товара, векселя третьего лица и пр.) или новацией обязательства, а также возможности осуществления сторонами зачетов встречных требований при оплате товара.

17.6. Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Должником (товарные накладные, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товара, акты о выполнении работ и (или) оказании услуг, счета-фактуры, документы, составленные на основе формы счета-фактуры (универсальный передаточный документ (УПД), акты приема-передач и иные документы), должны содержать ссылку на Контракт (номер и дата Контракта), соответствовать его условиям и действующему законодательству, иметь все необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Контракта реквизиты.

Вверху документа (или ином свободном месте, позволяющем совершить нижеуказанную надпись), подтверждающего исполнение Клиентом своих обязательств перед Должником, должно быть уведомление об уступке Денежного требования с реквизитами Финансового агента, в том числе сведениями о расчетном счете и телефонах Финансового агента, указанных в Условиях финансирования или в Уведомлении об изменении условий финансирования (информация об уступке Денежного требования заполняется четко и разборчиво).

Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Должником, должны содержать подписи Уполномоченных лиц сторон с расшифровкой подписи и указанием должности подписавших лиц, а также оттиски печатей Клиента и Должника (при наличии).

17.7. Контракт, а также документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Должником, передаваемые в виде Электронных документов, должны быть подписаны КЭП Уполномоченных лиц Клиента и Должника.

17.8. Клиент передает Финансовому агенту иные документы:

- документы о страховании, если страхование предусмотрено Контрактом;
- документы об обеспечении исполнения обязательств Должника по Контракту,
- а также другие документы, связанные с Денежными требованиями, вытекающими из Контракта.

Документы, определённые настоящим пунктом, могут предоставляться в виде копии, заверенных Клиентом, либо в виде Электронного образа документа и подписывается собственноручно или с использованием КЭП Уполномоченного лица Клиента.

17.9. Одновременно с передачей Контракта (иных документов, являющихся его неотъемлемой частью) и документов, подтверждающих исполнение Клиентом своих обязательств перед Должником, Клиент передает Финансовому агенту документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших указанные документы, а именно:

- в отношении лица, являющегося единоличным исполнительным органом юридического лица, от имени которого подписан соответствующий документ, — Выписка из единого государственного реестра юридических лиц, выгруженная с официального сайта ИФНС сети Интернет, если иное не согласовано с Финансовым агентом или не установлено в Договоре;

- в отношении лица, действующего по доверенности, — оригинал, нотариально засвидетельствованную или заверенную единоличным исполнительным органом соответствующей стороны копию доверенности, которая предоставляет данному лицу полномочия на подписание соответствующего документа, если иное не согласовано Финансовым агентом или не установлено в договоре.

17.10. Уведомление Должника об уступке Финансовому агенту Денежных требований предоставляется в оригинале на бумажном носителе или в виде Электронного документа и подписывается собственноручно или с использованием КЭП единоличным исполнительным органом Клиента и Должника, если иное не согласовано Финансовым агентом. В Уведомлении, составленном на бумажном носителе, должны быть указаны должности подписавших его лиц, собственноручные расшифровки подписей, а также содержаться печати сторон (при

наличии). Рядом с подписью уполномоченного лица Должника должна стоять дата ознакомления с Уведомлением. Если Должником является индивидуальный предприниматель, то в Уведомлении расписывается только он сам: подписание Уведомления представителем индивидуального предпринимателя не допускается.

17.11. Если Финансовым агентом согласовано подписание Уведомления со стороны Должника – юридического лица лицом, действующим на основании доверенности, и Уведомление подписано таким лицом, то к данному Уведомлению должен быть приложен оригинал, нотариально засвидетельствованная или заверенная единоличным исполнительным органом Должника копия доверенности, если иное не согласовано с Финансовым агентом.

18. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ

18.1. Стороны вправе осуществлять между собой обмен любыми Документами в электронном виде, предусмотренными Правилами, в том числе уведомлениями, требованиями, заявлениями, извещениями, реестрами или иными сообщениями, направляемыми Сторонами друг другу в рамках факторингового обслуживания (исполнения Договора), способами, указанными в Условиях финансирования.

18.2. Порядок направления Документов в электронном виде, а также условия о том, в какой момент данные документы считаются доставленными (полученными), регулируются порядком обмена документами Системы ЭДО или Корпоративной информационной системы Финансового агента.

18.3. Электронный документ признается равнозначным оригиналу документа на бумажном носителе, подписанному 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).

18.4. Направленный Стороной Электронный образ документа, а также направленное Стороной электронное сообщение, содержащее во вложении Электронный образ документа, признается представлением направившей их Стороной надлежащим образом заверенных копий документов, составленных на бумажном носителе. Документы в электронном виде, предоставленные Сторонами, являются надлежащими письменными доказательствами.

18.5. В случаях, если Правилами или Условиями финансирования предусмотрено предоставление Клиентом документа в оригинале на бумажном носителе или в виде Электронного документа, предоставление Клиентом соответствующего документа в виде Электронного образа документа не может быть принято в качестве надлежащего документа.

18.6. Финансовый агент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от использования Системы ЭДО для передачи предусмотренных настоящим Договором документов путем направления Клиенту соответствующего уведомления.

18.7. При распечатывании Электронных документов, подписанных КЭП Уполномоченного лица Клиента или Финансового агента, на бумажном носителе проставляются штампы следующего содержания:

- а) способ отправки Электронного документа («Электронно»);
- б) статус Электронного документа с датами;
- в) наименование Финансового агента (если документ подписывает Финансовый агент);
- г) фамилия, имя, отчество уполномоченного лица Клиента и (или) Финансового агента, подписавшего КЭП Электронный документ;
- д) информация о корректности КЭП Уполномоченного лица Клиента и (или) Финансового агента.

19. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

19.1. Клиент, присоединившийся к Правилам, принимает дальнейшие изменения, вносимые в Правила, в полном объеме и без замечаний, уточнений и корректировок, со своей стороны.

19.2. Внесение изменений и (или) дополнений в Правила производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.3. Финансовый агент размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Правила не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 19.9. Правил.

19.4. Клиент вправе принять (акцептовать) предложение (оферту) Финансового агента, направленную в соответствии с п. 19.9. Правил, любым из следующих способов:

19.4.1. путем совершения Клиентом (Уполномоченным лицом Клиента) действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение Договора;

19.4.2. выражением воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Финансового агента в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление в течение срока, указанного в пункте 18.3 Правил, Финансовому агенту письменного отказа от таких изменений и (или) дополнений либо письменного сообщения Клиента об отказе от таких изменений и (или) дополнений.

19.5. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Финансового агента, указанной в п. 19.3. Правил, Клиент обязуется не реже чем один раз в 3 (Три) рабочих дня

обращаться к Финансовому агенту (на корпоративный Интернет-сайт Финансового агента: www.fcba.ru) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Правила.

19.6. Финансовый агент не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Финансовый агент надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Правила.

19.7. Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении срока, указанного в пункте 19.3 Правил, с момента первого опубликования предложения (оферты) Финансового агента, указанной в п. 19.3 Правил, определяемого в соответствии с п. 19.10 Правил, при условии, что в течение этого срока Финансовый агент не получит от Клиента сообщение об отказе от изменения Правил.

19.8. В случае несогласия Клиента с изменениями и (или) дополнениями, внесенными в Правила, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 14 настоящих Правил.

19.9. Под опубликованием информации о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Правила понимается размещение Финансовым агентом новой редакции Правил или изменений и (или) дополнений в Правила одним из следующих способов:

- а) на корпоративном Интернет-сайте Финансового агента: www.fcba.ru;
- б) в Корпоративной информационной системе Финансового агента;
- в) рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- г) иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Финансового агента.

Раскрытие информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

19.10. Моментом первого опубликования Правил и иной размещаемой Финансовым агентом информации, включая предложение (оферту) Финансового агента о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Правила считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте Финансового агента www.fcba.ru. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами и иной размещаемой Финансовым агентом информацией, включая предложение (оферту) о планируемых изменениях и (или) дополнениях Правил считается истечение срока, указанного в п. 19.3. Правил.

19.11. Любые изменения, внесенные Финансовым агентом в Правила, с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

19.12. Финансовый агент не несет ответственность или риск наступления иных негативных последствий, если информация об изменении и (или) дополнении или о планируемом изменении и (или) дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и (или) изучена Клиентом.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Изменения в настоящие Правила производятся Финансовым агентом в порядке, определенном разделом 18 настоящих Правил.

Все изменения Условий финансирования производятся только в письменной форме и подписываются Клиентом и Финансовым агентом. Письменная форма считается соблюденной в случае обмена Сторонами Электронными документами, подписанными КЭП Сторон в порядке, определенном настоящими Правилами.

20.2. Любое уведомление, требование, заявление, извещение или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по Договору (далее — Сообщение), заключенному путем присоединения к настоящим Правилам, должно быть совершено на русском языке в письменной форме. Такое Сообщение считается направленным надлежащим образом и письменная форма — соблюденной, если оно подписано уполномоченными лицами, скреплено печатью соответствующей Стороны (при наличии) и направлено заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (получении), почтовым отправлением с объявленной ценностью и уведомлением о вручении (получении), с использованием Системы ЭДО либо Корпоративной информационной системы Финансового агента (в виде Документа в электронном виде), по электронной почте или доставлено адресату посыльным (курьером) по одному из адресов, указанных в Заявлении о присоединении к Правилам, если иной способ направления Сообщения или вид, в котором должен быть предоставлен документ, прямо не предусмотрен Правилами. Кроме того, указанное Сообщение может быть передано уполномоченному представителю другой Стороны.

При направлении Сообщений по электронной почте Финансовый агент направляет Сообщения с любого электронного адреса, содержащего имя домена psbank.ru или psfactoring.ru либо дополнительно указанного в Условиях финансирования, Уведомлении об изменении условий финансирования, на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам, а в дальнейшем указанный в Условиях финансирования, Уведомлении об изменении условий финансирования или в надлежаще оформленном и направленном Финансовому агенту сообщении, а Клиент направляет Сообщения с электронного адреса Клиента, указанного в Заявлении на заключение Договора (до заключения Договора), а в дальнейшем указанного в Условиях финансирования, Уведомлении об изменении условий финансирования или в надлежаще оформленном и направленном Финансовому агенту сообщении, на электронный адрес Финансового агента.

При направлении Сообщений по факсу используются номера факса, указанные в настоящем Договоре или дополнительно сообщенные Стороной в последующем.

Стороны пришли к соглашению, что при направлении Финансовым агентом Клиенту Сообщений почтовым отправлением соответствующее Сообщение считается полученным по истечении 5 (Пяти) рабочих дней со дня его направления.

20.3. Изменение, исполнение и (или) расторжение Договора может осуществляться путем подписания Сторонами документа на бумажном носителе, а также с использованием Системы ЭДО, Корпоративной информационной системы Финансового агента путем обмена Электронными документами.

20.4. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, когда настоящими Правилами Финансовому агенту предоставлено какое-либо право, такое право сохраняется и может быть реализовано Финансовым агентом в случае изменения законодательства, регулирующего порядок и условия осуществления, предоставленного Финансовым агентом права. В случае, если в силу изменений законодательства для осуществления Финансовым агентом какого-либо права, предоставленного ему настоящими Правилами, требуется совершение каких-либо юридических и фактических действий (подписание соглашений, предоставление документов и др.), Клиент обязан совершить такие действия в срок, предусмотренный настоящими Правилами для совершения иных (подобных) действий Клиента для реализации соответствующего права Финансового агента, а если такой срок не предусмотрен, в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты вступления в силу соответствующих изменений законодательства.

20.5. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, когда настоящими Правилами или действующим законодательством Финансовому агенту при наступлении определенных обстоятельств предоставляется какое-либо право, такое право сохраняется и может быть реализовано Финансовым агентом, в том числе, в случае заявления Финансового агента об отказе от осуществления соответствующего права и независимо от сроков наступления таких обстоятельств.

20.6. Стороны пришли к соглашению о том, что при исполнении денежных обязательств по настоящему Договору, проценты, предусмотренные ст.317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, на сумму соответствующего долга любой из Сторон не начисляются.

20.7. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства о противодействии коррупции (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по Договору Стороны не совершают действий, которые противоречат Антикоррупционным нормам (в том числе получение или дача взятки, коммерческий подкуп, посредничество во взяточничестве или в коммерческом подкупе, злоупотребление полномочиями), и прилагают все необходимые и допустимые усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

Сторона, получившая сведения о совершенном или готовящемся нарушении Антикоррупционных норм при заключении и (или) исполнении Договора, обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону в письменной форме в порядке, предусмотренном Договором. Уведомление должно включать описание совершенного или готовящегося нарушения Антикоррупционных норм, все имеющиеся у уведомляющей Стороны подтверждающие документы.

За нарушение Антикоррупционных норм Стороны несут ответственность, установленную применимым законодательством.

20.8. При заключении и исполнении Договора Финансовый агент полагается на достоверность заверений и гарантий, указанных Клиентом в Заявлении на присоединение к Договору, а также на достоверность информации, предоставляемой Клиентом в период действия Договора.

20.9. Клиент выражает свое согласие на получение Финансовым агентом информации о кредитной истории Клиента в любых бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, с которыми Финансовый агент заключил ранее или заключит в дальнейшем договор об оказании информационных услуг.

20.10. Отношения Сторон, не урегулированные положениями Договора, регулируются законодательством Российской Федерации, в том числе положениями главы 43 «Финансирование под уступку денежного требования» Гражданского кодекса Российской Федерации.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ**

Клиент, сведения о котором указаны в настоящем Заявлении о присоединении к Правилам финансирования под уступку денежных требований (факторинга) внутри России (далее – Правила):

Полное наименование Клиента ЮЛ/ ФИО ИП	
ОГРН/ОГРНИП Клиента	
ИНН Клиента	
Юридический адрес/адрес регистрации ИП	
Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес)	
Адрес электронной почты	
Адрес сайта в Интернете	
Номер телефона	

настоящим выражает ООО «ФК Бизнес Актив» (далее – «Финансовый агент») свое волеизъявление на присоединение к Правилам в полном объеме.

*(*реквизиты Клиента могут не указываться, при этом в последующем обязательно предоставление письма от Клиента с реквизитами для финансирования)*

Реквизиты Клиента для финансирования:

Расчетный счет	
БИК	
Банк	
Корр. счет	

Подписывая настоящее заявление Клиент подтверждает, что ознакомлен со всеми положениями Правил, в том числе приложений к ним, и выражает свое безусловное согласие с ними.

___ . ___ . 20__ г.

КЛИЕНТ <i>Должность</i>		
	<i>ФИО представителя / Индивидуального предпринимателя (собственноручно)</i>	<i>Подпись, печать (при наличии)</i>
<i>Вариант строки для случая, когда Заявление на присоединение к Правилам направляется Клиентом в форме электронного документа</i>		
ЭП уполномоченного лица Клиента		

Отметка Фактора о принятии Заявления (при предоставлении на бумажном носителе)

ВНИМАНИЕ: Текст комментариев по заполнению типовой формы условий финансирования, выделенный цветным курсивом, подлежит удалению из текста условий финансирования при его заполнении, либо размещении на общедоступных ресурсах.

В случае заключения условий финансирования в электронной форме в Системе ЭДО или корпоративной информационной системе необходимо учитывать следующее:

- удаляются «дата» условий финансирования и подписи сторон из текста условий финансирования;
- должны отсутствовать условия, которые требуется заполнять «от руки» при заключении дополнительного соглашения (или после его заключения).

**УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ
ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (ФАКТОРИНГА)**

№ _____ В ОТНОШЕНИИ _____ (наименование Клиента)

г. _____ «___» _____ 20__ г

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив» (Финансовым агент) выражает свое согласие на заключение Договора с _____ (наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя) в соответствии с Правилами финансирования под уступку денежных требований (факторинга) внутри России (далее – Правила) на условиях, указанных в настоящих Условиях финансирования.

Настоящие Условия финансирования совместно с Заявлением о присоединении к Правилам и Правилами в совокупности представляют собой Договор, который считается заключенным с момента подписания Клиентом и Финансовым агентом настоящих Условий финансирования. Номер Условий финансирования является номером Договора.

Все термины, используемые в настоящих Условиях финансирования с заглавной буквы, имеют те же значения, что и в Правилах.

1. Условия Финансирования

Вид финансирования	<input type="checkbox"/>	Открытый Факторинг
	<input type="checkbox"/>	Закрытый Факторинг

2. Условия финансирования в отношении Должника (Должников):

№	Наименование Должника	Коэффициент финансирования	Лимит финансирования, сумма (указать валюту)	Срок действия Лимита финансирования	Клиент принимает / не принимает на себя обязательства отвечать за исполнение обязательств Должником по Денежному требованию в порядке и на условиях, указанных в разделе 11 Правил.	Предельный срок в течение, которого Клиент обязан выплатить Финансовому агенту сумму неисполненного Денежного требования в полном объеме, включая сумму неисполненных требований по уплате процентов и неустоек, а также сумму НДС.
1				Столбец заполняется если срок установлен решением УО (УЛ); в противном случае ставятся прочерк	Указывается один из вариантов: «Принимает» или «Не принимает».	Указывается предельный срок, установленный решением УО (УЛ), например: 42 (Сорок два) календарных дня увеличенных на 3 (три) рабочих дня, с момента истечения срока исполнения Денежного требования.

(абзац ниже указывается при наличии отлагательных условий)

2.1. Отлагательные условия: (указать отлагательные условия, например, «Наличие договоров поручительства / залога с ООО «ПОРУЧИТЕЛЬ/ЗАЛОГОДАТЕЛЬ» ИНН _____/ ФИО»).

(абзац ниже указывается при наличии обязательных условий)

2.2. Обязательные условия: _____ (указываются по решению Уполномоченного органа).

3. Электронный документооборот

3.1. Стороны договорились о возможности обмена Документами в электронном виде в соответствии с разделом 17 Правил с использованием Системы ЭДО - (наименование системы ЭДО) / Корпоративной информационной системы Финансового агента (выбрать одну из систем) и с использованием электронной почты Сторон.

Выбрать вариант п. 3.2. о порядке последующего предоставления первичных документов

Вариант 1 (пункт в данной редакции включается в стандартных случаях по умолчанию, если УО (УЛ) не принято иное)

3.2. В случае, если Должник не исполнит в полном объеме уступленное Финансовому агенту Клиентом Денежное требование в течение 20(двадцати) ((срок может быть изменен по решению Финансового агента, либо если какому-либо Должнику Клиента установлен дополнительный льготный период свыше 20 календарных дней) *календарных дней с момента истечения срока исполнения уступленного Клиентом Финансовому агенту и включенного в Реестр Денежного требования, в отношении которого Финансовый агент выплатил Клиенту Предварительный платеж, или по требованию Финансового агента в иных случаях (независимо от истечения срока исполнения Денежного требования) Клиент обязан передать Финансовому агенту полный комплект надлежащим образом оформленных документов, указанных в пунктах 4.1.1. – 4.1.4. Правил, соответствующих требованиям, указанным в разделе 17 Правил, и ранее не переданных Финансовому агенту, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента направления Финансовым агентом Клиенту уведомления, содержащего перечень Денежных требований, в отношении которых Клиент обязан передать документы, указанные в пунктах 4.1.1. – 4.1.4. Правил.

Вариант 2 (пункт в данной редакции включается, если УО (УЛ) принято решение о предоставлении надлежащим образом оформленных документов по всем денежным требованиям в течение определенного срока до истечения срока оплаты Денежного требования)

3.2. Клиент обязан передать Финансовому агенту полный комплект надлежащим образом оформленных документов, указанных в пунктах 4.1.1. – 4.1.4. Правил, соответствующих требованиям, указанным в разделе 17 Правил, и ранее не переданных Финансовому агенту, в отношении каждого Денежного требования, включенного в Реестр, не позднее, чем за ___ (_____) *рабочих *календарных дней до окончания срока исполнения Денежного требования.

Вариант 3 (пункт в данной редакции включается, если УО (УЛ) принято решение о предоставлении надлежащим образом оформленных документов по всем денежным требованиям в течение определенного срока с даты выплаты финансирования)

3.2. Клиент обязан передать Финансовому агенту полный комплект надлежащим образом оформленных документов, указанных в пунктах 4.1.1. – 4.1.4. Правил, соответствующих требованиям, указанным в разделе 17 Правил, и ранее не переданных Финансовому агенту, в отношении каждого Денежного требования, включенного в Реестр, в течение ___ (_____) *рабочих *календарных дней с даты выплаты Предварительного платежа в отношении данного Денежного требования, но не позднее, чем за ___ (_____) *рабочих *календарных дней до окончания срока исполнения Денежного требования.

Вариант 4 (пункт в данной редакции включается, если УО (УЛ) принято решение о передаче надлежащим образом оформленных документов после возникновения просрочки исполнения обязательства по Денежному требованию)

3.2. В случае, если Должник не исполнит в полном объеме уступленное Финансовому агенту Клиентом Денежное требование, в отношении которого Финансовый агент выплатил Клиенту Предварительный платеж, Клиент обязан передать Финансовому агенту полный комплект надлежащим образом оформленных документов, указанных в пунктах 4.1.1. – 4.1.4. Правил, соответствующих требованиям, указанным в разделе 17 Правил, и ранее не переданных Финансовому агенту, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента направления Финансовым агентом Клиенту уведомления, содержащего перечень Денежных требований, в отношении которых Клиент обязан передать документы, указанные в пунктах 4.1.1. – 4.1.4. Правил.

Вариант 5 (пункт в данной редакции включается, если УО (УЛ) принято решение о передаче надлежащим образом оформленных документов по требованию Финансового агента)

3.2. Клиент обязан передать Финансовому агенту полный комплект надлежащим образом оформленных документов, указанных в пунктах 4.1.1. – 4.1.4. Правил, соответствующих требованиям, указанным в разделе 17 Правил, и ранее не переданных Финансовому агенту, в отношении Денежного требования, включенного в Реестр, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента направления Финансовым агентом Клиенту уведомления, содержащего перечень Денежных требований, в отношении которых Клиент обязан передать документы, указанные в пунктах 4.1.1. – 4.1.4. Правил.

(Нижеуказанные пункты 4 и 5 включаются всегда)

4. _____ (наименование клиента), имея возможность отказаться от настоящих Условий финансирования, выражает свое безусловное согласие с настоящими Условиями финансирования.
_____ (наименование клиента) настоящим подтверждает, что он ознакомился с Правилами и с его стороны отсутствуют предложения об изменении условий заключаемого Договора, за исключением указанных ниже.

5. Стороны согласовали следующие условия, отличные от указанных в Правилах: *иные условия отличные от указанных в Правилах отсутствуют *(если с Клиентом не согласованы индивидуальные условия по протоколу разногласий) или ** _____ *(*указываются индивидуальные условия, если они согласованы с Клиентом по протоколу разногласий).*

(Нижеуказанный пункт включается при оформлении Условий на бумажном носителе)

6. Настоящие Условия финансирования составлены в двух экземплярах равной юридической силы по одному экземпляру для каждой из Сторон.

(Нижеуказанный абзац включается только для упрощенной правоспособности)

ООО «_____» (наименование клиента) настоящим подтверждает, что Договор не относится к сделкам, которые должны заключаться в порядке, установленном Федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" №44-ФЗ и Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" №223-ФЗ.

(Нижеуказанный абзац и таблица включается при заключении договора в рамках пилотного проекта «Финансирование Клиентов (Поставщиков) в отношении Дебиторов с установленными лимитами по факторингу до подписания уведомления об уступке со стороны Дебитора»)

ООО «_____» (наименование клиента) настоящим гарантирует предоставление Финансовому агенту Уведомления об уступке денежных требований, подписанного Клиентом и Должником в течение 60 календарных дней с даты подписания настоящих Условий финансирования, и уведомлен, что в случае не предоставления Финансовому агенту Уведомления об уступке денежных требований, подписанного Должником, в указанный срок, Финансовый агент вправе прекратить Финансирование до момента предоставления подписанного Должником и Клиентом Уведомления об уступке денежных требований. До момента получения Финансовым агентом Уведомления об уступке денежных требований, подписанного Должником, в отношении ООО «_____» (наименование клиента) устанавливаются следующие условия финансирования в части Лимита финансирования в отношении Должника (Должников):

№	Наименование Должника	Коэффициент финансирования	Лимит финансирования, сумма (указать валюту)	Срок действия Лимита финансирования
1			<i>Указывается сумма Лимита финансирования до подписания Уведомления об уступке денежных требований со стороны Должника: в течение 60 календарных дней с даты подписания настоящих Условий финансирования.</i>	<i>Указывается срок действия Лимита финансирования до подписания Уведомления об уступке денежных требований со стороны Должника: в течение 60 календарных дней с даты подписания настоящих Условий финансирования.</i>

**(данный вариант раздела (вместе с реквизитами) включается, если Условия финансирования оформляются на бумажном носителе)*

7. Реквизиты и подписи сторон

**Вариант 1 – Клиент – юридическое лицо*

Финансовый агент:

ООО «ФК Бизнес Актив»

Адрес: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10 строение 8, ком.7.

Почтовый адрес (для направления корреспонденции): _____

ИНН _____

К/с _____

в _____

БИК _____

Телефон: _____

Факс: _____

Адрес электронной почты: _____

Клиент:

Наименование: _____

Адрес *(указывается в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ)*: _____

Почтовый адрес (для направления корреспонденции) _____

ИНН: _____

_____ *(должность)*

_____ *(_____)*

(подпись, Ф.И.О.)

(должность)

(подпись, Ф.И.О.)

** проставляются печати Финансового агента и Клиента*

**Вариант 2 – Клиент – индивидуальный предприниматель*

Финансовый агент:

ООО «ФК Бизнес Актив»

Адрес: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10
строение 8, ком.7.

Почтовый адрес (для направления
корреспонденции): _____

ИНН _____

К/с _____

в _____

БИК _____

Телефон: _____

Факс: _____

Адрес электронной почты: _____

(должность)

(подпись, Ф.И.О.)

Клиент:

Адрес регистрации по месту жительства:

Место фактического проживания:

ОГРНИП: _____

(подпись, Ф.И.О.)

** проставляется печать Финансового агента и Клиента (при наличии у него печати)*

**(данный вариант раздела (вместе с реквизитами) включается, если Условия финансирования оформляются в виде электронного документа)*

7. Реквизиты сторон

**Вариант 1 – Клиент – юридическое лицо*

Финансовый агент:

ООО «ФК Бизнес Актив»

Адрес: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10
строение 8, ком.7.

Почтовый адрес (для направления
корреспонденции): _____

ИНН _____

К/с _____

в _____

БИК _____

Телефон: _____

Факс: _____

Адрес электронной почты: _____

Клиент:

Наименование: _____

Адрес (указывается в соответствии с выпиской из
ЕГРЮЛ): _____

Почтовый адрес (для направления
корреспонденции)

ИНН: _____

**Вариант 2 – Клиент – индивидуальный предприниматель*

Финансовый агент:

ООО «ФК Бизнес Актив»

Адрес: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10
строение 8, ком.7.

Почтовый адрес (для направления
корреспонденции): _____

ИНН _____

К/с _____

в _____

БИК _____

Телефон: _____

Факс: _____

Адрес электронной почты: _____

Клиент:

Адрес регистрации по месту жительства:

Место фактического проживания:

ОГРНИП: _____

ВНИМАНИЕ: Текст комментариев по заполнению типовой формы уведомления, выделенный цветным курсивом, подлежит удалению из текста уведомления при его заполнении, либо размещении на общедоступных ресурсах.

В случае подписания уведомления в электронной форме в Системе ЭДО или корпоративной информационной системе необходимо учитывать следующее:

- удаляются «дата» уведомления и подписи сторон из текста уведомления;
- должны отсутствовать условия, которые требуется заполнять «от руки» при подписании уведомления (или после его подписания).

(наименование Клиента)

(место нахождения / жительства Клиента)

(ФИО руководителя Клиента)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНЫХ
ТРЕБОВАНИЙ (ФАКТОРИНГА) _____ (Клиент)**

(наименование Клиента)
в рамках Договора № _____ от _____

г. _____ « _____ » _____ 20__ г

1. Подписанием настоящего Уведомления об изменении Условий финансирования под уступку денежных требований (факторинга) в рамках договора № _____ от _____ г. (далее - Уведомление об изменении Условий финансирования) в соответствии с Правилами финансирования под уступку денежных требований (факторинга) внутри России (далее – Правила) Стороны согласились **внести изменения в** Условия финансирования под уступку денежных требований (факторинга) № _____ от «_»__20__ г. (далее- Условия финансирования) в отношении Клиента.

2. Стороны согласились внести следующие изменения и (или) дополнения в Условия финансирования: _____ (Указываются пункты Условий финансирования, в которое вносятся изменения).

3. Настоящее Уведомление об изменении Условий финансирования является неотъемлемой частью Договора и вступает в силу с момента подписания Сторонами.

(Нижеуказанный абзац включается при оформлении Условий на бумажном носителе)

Настоящее Уведомление об изменении Условий финансирования составлено в двух экземплярах равной юридической силы по одному экземпляру для каждой из Сторон.

**(данный вариант раздела (вместе с реквизитами) включается, если Уведомление оформляется на бумажном носителе)*

4. Реквизиты и подписи сторон

**Вариант 1 – Клиент – юридическое лицо*

Финансовый агент:

ООО «ФК Бизнес Актив»

Адрес: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10
строение 8, ком. 7.

ИНН _____

(должность)

(подпись, Ф.И.О.)

Клиент:

Наименование: _____

Адрес (указывается в соответствии с выпиской из
ЕГРЮЛ): _____

Почтовый адрес (для направления
корреспонденции)

ИНН: _____

(должность)

(подпись, Ф.И.О.)

** проставляются печати Финансового агента и Клиента*

**Вариант 2 – Клиент – индивидуальный предприниматель*

Финансовый агент:

ООО «ФК Бизнес Актив»

Адрес: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10
строение 8, ком.7.

ИНН _____

(должность)

(подпись, Ф.И.О.)

Клиент:

Адрес регистрации по месту жительства:

Место фактического проживания:

ОГРНИП: _____

(подпись, Ф.И.О.)

** проставляется печать Финансового агента и Клиента (при наличии у него печати)*

**(данный вариант раздела (вместе с реквизитами) включается, если Уведомление оформляется в виде электронного документа)*

4. Реквизиты сторон

**Вариант 1 – Клиент – юридическое лицо*

Финансовый агент:

ООО «ФК Бизнес Актив»

Адрес: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10
строение 8, ком.7.

ИНН _____

Клиент:

Наименование: _____

Адрес *(указывается в соответствии с выпиской из
ЕГРЮЛ)*: _____

Почтовый адрес (для направления
корреспонденции)

ИНН: _____

**Вариант 2 – Клиент – индивидуальный предприниматель*

Финансовый агент:

ООО «ФК Бизнес Актив»

Адрес: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10
строение 8, ком. 7.

ИНН _____

Клиент:

Адрес регистрации по месту жительства:

Место фактического проживания:

ОГРНИП: _____

ВНИМАНИЕ: Текст комментариев по заполнению типовой формы акта, выделенный цветным курсивом, подлежит удалению из текста уведомления при его заполнении.

В случае подписания акта в электронной форме в Системе ЭДО или корпоративной информационной системе необходимо учитывать следующее:

- удаляются «дата» акта и подписи сторон из текста акта;
- должны отсутствовать условия, которые требуется заполнять «от руки» при подписании акта (или после его подписания).

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ

Г. _____

«__» _____ 20__ г.

**(при заключении договора юридическим лицом)* _____, в дальнейшем именуемый «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____,

**(при заключении договора индивидуальным предпринимателем)* _____, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в дальнейшем именуемый «Клиент», передает, а Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив», в дальнейшем именуемое «Финансовый агент», в лице _____, действующего на основании _____, принимает следующие документы:

№ п/п	Наименование Должника, ОГРН или ИНН		Наименование документа	Номер	Дата	Форма предоставления (оригинал / копия (указать, кем заверена))

Акт составлен в двух экземплярах один — для Клиента, один — для Финансового агента *(указывается в случае оформления Акта на бумажном носителе с использованием собственноручных подписей)*.

ФИНАНСОВЫЙ АГЕНТ

КЛИЕНТ

(должность)

(должность)

_____ / Фамилия и инициалы /

_____ / Фамилия и инициалы /

М.П.

М.П.

Приложение 5
к Правилам финансирования
под уступку денежных требований (факторинга) внутри России
№ _____ от __. __. 20__ г.

Исх. № _____
от «__» _____ 20__ г.

(наименование должника)

(место нахождения должника)

(ИНН должника)

УВЕДОМЛЕНИЕ
об уступке ООО «ФК Бизнес Актив» денежных требований

Настоящим уведомляем об уступке в пользу ООО «ФК Бизнес Актив» (далее — **Финансовый агент**) всех денежных требований (в том числе будущих денежных требований) к *(наименование Должника)* (далее — **Должник**), вытекающих из предоставления товаров, выполнения работ, оказания услуг по всем договорам (контрактам), которые заключены на момент направления настоящего уведомления и будут заключены в будущем между *(наименование Клиента)* (далее — **Клиент**) и Должником (далее — **Контракты**), в соответствии с положениями главы 43 Гражданского кодекса Российской Федерации и на основании Договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) № _____ от __. __. 20__ г. (далее – **Договор**).

В связи с уступкой Финансовому агенту денежных требований Клиента к Должнику, вытекающих из Контрактов, исполнение обязанности по оплате товаров (работ, услуг), поставляемых (выполняемых, оказываемых) по Контрактам Должнику, а также исполнение иных денежных обязательств по Контрактам, связанных с поставкой (выполнением, оказанием) указанных товаров (работ, услуг), в том числе обязательств по уплате процентов и неустоек, начиная с момента получения Должником Уведомления, необходимо осуществлять исключительно в пользу Финансового агента по реквизитам, указанным в настоящем Уведомлении.

Реквизиты Финансового агента:

Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив» (ООО «ФК Бизнес Актив»),

ОГРН 1105042007806;

место нахождения: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 8, ком.7;

почтовый адрес: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 8, ком.7;

ИНН /КПП 5042116461/ 772201001;

р/счет № _____ в _____,

кор/счет № _____;

БИК _____.

В платежном поручении, пожалуйста, в поле «Назначение платежа» делайте ссылку: «Оплата по *(наименование контракта)* от _____ № _____ с *(наименование Клиента)*, (наименование отгрузочного документа) № _____ от _____ (факторинг)» (если распределение платежей осуществляется, исходя из назначения платежа) или «Оплата по *(наименование контракта)* от _____ № _____ с *(наименование Клиента)* (факторинг)» (если распределение платежей осуществляется, исходя из срока отсрочки, или по иному принципу, определенному Должником в письме в адрес Финансового агента).

Данные платежные реквизиты могут быть изменены исключительно Финансовым агентом путем направления соответствующего уведомления Должнику. **Платеж за товары (работы, услуги), поставляемые (выполняемые, оказываемые) Клиентом в адрес Должника, иному лицу без получения соответствующего уведомления Финансового агента является исполнением требования ненадлежащему кредитору, что повлечет в дальнейшем повторное взыскание денежных средств с Должника в пользу Финансового агента.** В случае возникновения вопросов в связи с порядком расчетов Вы можете обращаться в ООО «ФК Бизнес Актив», контактный телефон: _____.

(должность руководителя)

М.П.

(наименование Клиента)

(подпись)

(Ф.И.О. руководителя)

(должность руководителя)

ООО «ФК Бизнес Актив»

М.П.

(подпись)

(Ф.И.О. руководителя)

Оригинал Уведомления об уступке в пользу ООО «ФК Бизнес Актив» денежных требований по Контрактам, которые заключены и будут заключены в будущем между Клиентом и Должником, получен.

Дата получения: «__» _____ 20__ г.

(должность руководителя,
наименование Должника)

(подпись)

(Ф.И.О. руководителя)

Приложение 6
к Правилам финансирования
под уступку денежных требований (факторинга)
(факторинга) внутри России

РЕЕСТР ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

г. _____ «__» _____ 20__ г.
_____, в дальнейшем именуемый «Клиент», и _____, в дальнейшем именуемый «Финансовый агент», подтверждают, что Денежные требования, перечень которых содержится в настоящем Реестре, уступлены Клиентом Финансовому агенту в соответствии с положениями Договора об общих условиях финансирования под уступку денежных требований (факторинга) № __ от ____ г. (далее — Договор), заключенного между Клиентом и Финансовым агентом.
Клиент передает, а Финансовый агент принимает указанные в настоящем Реестре документы в отношении Денежных требований, под уступку которых осуществляется финансирование Клиента и в отношении которых Финансовый агент оказывает Клиенту иные услуги в соответствии с условиями Договора.

№ п/п	ИНН должника	Наименование должника	Наименование контракта	№ контракта	Дата контракта	Номер ДТ	Наименование документа, подтверждающего денежное требование	Форма, в которой передается документ	Дата	Дата возникновения денежного требования	Сумма денежного требования	Валюта	Срок возврата текущего финансирования (дней)	Номер первичного документа	Тип

**(подписи сторон указываются в случае оформления Реестра на бумажном носителе с использованием собственноручных подписей)*

ФИНАНСОВЫЙ АГЕНТ

(должность)

_____/ Фамилия и инициалы /

М.П.

КЛИЕНТ

(должность)

_____/ Фамилия и инициалы /

М.П.