

Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив»



УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Генерального директора
ООО «ФК Бизнес Актив»
От 19.12.2022г. 20/2022

Введены в действие
С 19.12.2022г.

ПРАВИЛА
ФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ПРИНЦИПАЛОВ ВНУТРИ РОССИИ

Москва, 2022

Оглавление

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
2 ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ ПРИНЦИПАЛА.....	5
3 ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА.....	6
4 ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ.....	6
5 ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ АГЕНТА.....	7
6 ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ.....	8
7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	8
8 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРИНЦИПАЛА.....	12
9 ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	12
10 ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	13
11 ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО.....	13
12 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	13
13 ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА.....	14
14 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	15
Приложение 1 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ.....	17
Приложение 2 УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРИНЦИПАЛА.....	19
Приложение 3 ПЕРЕЧЕНЬ ПОСТАВЩИКОВ.....	30
Приложение 4 УВЕДОМЛЕНИЕ об изменении размера лимита.....	32
Приложение 4.1 Дополнительное соглашение к Договору финансирования кредиторской задолженности Принципалов Внутри России.....	33
Приложение 5 РЕЕСТ ПОРУЧЕНИЙ.....	35
Приложение 6 ИЗВЕЩЕНИЕ о возврате Поставщиками денежных средств Агенту.....	39
Приложение 7 ОТЧЕТ АГЕНТА.....	40
Приложение 8 АКТ оказания услуг.....	41
Приложение 9 Список лиц, уполномоченных подписывать Реестры поручений от имени Принципала.....	42

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Агент – Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив»

Денежное обязательство — выраженное и подлежащее исполнению в рублях обязательство Принципала по оплате денежных средств, вытекающее из предоставления товаров, выполнение работ, оказания услуг Поставщиком Принципалу.

Договор – договор финансирования Агентом кредиторской задолженности Принципалов внутри России, заключаемый между Агентом и Принципалом, путем присоединения Принципалов к Правилам и подписания Условий финансирования.

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

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

Изменение контроля над Принципалом - изменение принадлежащей определенному лицу или лицам (бенефициару или бенефициарам) возможности прямо или косвенно оказывать существенное влияние на порядок управления Принципалом, включая возможность назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления Принципала, путем осуществления прав, удостоверенных акциями (долями), в результате прямого (непосредственного) или косвенного (путем участия в уставном капитале других лиц) владения акциями или долями Принципала, а также иными способами, в том числе в силу договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями или долями Принципала.

Контракт — заключенный между Принципалом и Поставщиком договор (соглашение) о предоставлении товара (выполнении работ, оказании услуг), в рамках исполнения которого возникает Денежное обязательство у Принципала.

Корпоративная информационная система агента - управляемая 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 агента регулируется Договором дистанционного обслуживания.

Лимит — определяемая в порядке, предусмотренном настоящим Договором, максимальная сумма Денежных обязательств, в пределах которой Агент исполняет Поручения Принципала. Лимит на Принципала является возобновляемым.

Неиспользованный Лимит — разница между Лимитом и некомпенсированными (невозвращенными) Платежами, выплаченными Агентом по Поручению Принципала.

Правила – настоящие Правила об общих условиях финансирования кредиторской задолженности Принципалов внутри России.

Платеж — единовременная выплата денежных средств, выплачиваемая Агентом Поставщику в безналичном порядке в счет погашения задолженности по Денежным обязательствам по поручению Принципала в рамках открытого Лимита.

Поставщик — гражданин Российской Федерации, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя в Российской Федерации, или юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое предоставило товары (работы, услуги) Принципалу на основании заключенного между Поставщиком и Принципалом Контракта.

Принципал - юридическое лицо, зарегистрированное(-ый) на территории Российской Федерации, которое/ый дает поручение Агенту на исполнение платежей в пределах Неиспользованного Лимита от имени Агента и за счет Принципала в соответствии с реестром Поручений.

Продуктовые ковенанты - это условия, предусматривающие выполнение Клиентом определенных объемов поступлений (перечислений) денежных средств по банковским счетам Клиента, открытым у Финансового агента.

Реестр поручений — составленный по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам документ, содержащий поручение Принципала Агенту на оплату денежных средств в счет погашения задолженности Принципала по Денежному обязательству.

Система ЭДО – информационная система (электронный сервис), предоставляющая возможность осуществления электронного документооборота между Клиентом и Агентом юридически значимыми Электронными документами. Наименование системы указывается в Условиях финансирования.

Список уполномоченных лиц – передаваемый Принципалом Агенту список лиц, уполномоченных подписывать Реестры поручений (по форме Приложения № 7 к настоящим Правилам), подписанный единоличным исполнительным органом Принципала, действующим на момент подписания данного списка.

Электронный документ — документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и авторство удостоверены с использованием электронной подписью соответствующей Стороны.

Стороны – упоминаемые совместно Агент и Принципал.

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

Условия финансирования кредиторской задолженности Принципалов (Условия финансирования) – документ, составленный по форме Приложения 2 к Правилам, содержащий в себе условия выплаты Агентом платежей Принципалу, подписываемый Сторонами.

Уведомление об изменении размера лимита - документ, составленный по форме Приложения 4 к Правилам, содержащий в себе уведомление Агента об изменении размера финансирования **кредиторской задолженности Принципалов**

Финансовые ковенанты - это условия, предусматривающие соблюдение показателей, рассчитываемых на основании финансовой отчетности.

Электронный документооборот (ЭДО) – электронный документооборот между Сторонами (при наличии) в Системе ЭДО или в Корпоративной информационной системе 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 об общих условиях финансирования кредиторской задолженности Принципалов внутри России (далее – «Правила»), 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 исполнения платежей Агентом по поручению Принципала от имени Агента и за счет Принципала,

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

1.3. В целях заключения Договора Принципал направляет Агенту подписанное Принципом Заявление о присоединении к Правилам.

1.4. Заявление о присоединении к Правилам предоставляется Принципом Агенту в оригинале, оформленном на бумажном носителе, подписанным собственноручно Уполномоченным лицом Клиента, или в форме Электронного документа через Систему ЭДО либо Корпоративную информационную систему Агента. В случае оформления Принципом Заявления о присоединении к Правилам на бумажном носителе указанный документ может быть передан Агенту Уполномоченным лицом Принципала только лично. В случае, если по истечении 2 (двух) рабочих дней с даты получения Агентом Заявления о присоединении к Правилам Агент не направил Принципу отказ в акцепте Заявления о присоединении к Правилам, то Принципал считается присоединившимся к Правилам, а Агент предоставившим Принципу акцепт Заявления о присоединении к Правилам.

1.5. При условии присоединения Принципала к Правилам и предоставления Принципом определённого Агентом пакета документов Агент (в соответствии с условиями, указанными в разделе 3 Правил) составляет Условия финансирования и передает их Принципу в оригинале, оформленном на бумажном носителе, или в форме Электронного документа через Систему ЭДО либо Корпоративную информационную систему Агента. Срок для подписания Принципом Условий финансирования в случае их отправки Агентом через Систему ЭДО либо Корпоративную информационную систему Агента составляет 30 (Тридцать) календарных дней с момента отправки (включая день отправки). Договор считается заключенным с момента подписания Принципом и Агентом Условий финансирования.

1.6. Соответствующий номер Условий финансирования является номером Договора.

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

1.8. Настоящие Правила размещены в сети интернет по адресу <https://www.psbank.ru>.

1.9. Агент вправе в любой момент внести изменения в Правила в порядке, предусмотренном в разделе 12 настоящих Правил.

1.10. В случае необходимости внесения изменений в Условия финансирования Стороны подписывают уведомление об изменении Условий финансирования к Правилам, в случае необходимости изменения размера лимита Стороны подписывают уведомление об изменении размера лимита к Правилам, а в случае необходимости изменения и (или) дополнения иных положений Договора стороны подписывают дополнительные соглашения к Договору.

2. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ ПРИНЦИПАЛА

2.1. Принципал заявляет и гарантирует Агенту, что:

2.1.1. Подписание и исполнение Принципом Правил, а также подписание иных документов, предусмотренных Правилами, должным образом согласовано (одобрено) органами управления Принципала в соответствии с требованиями применимого права, учредительных документов Принципала и договоров, заключенных Принципом с Агентом и (или) третьими лицами, и не противоречит данным документам, а лица подписывающие от имени Принципала Правила и указанные документы имеют все необходимые для этого полномочия и действуют с согласия (одобрения) уполномоченных органов (лиц) Принципала.

2.1.2. Информация и документы, предоставленные Принципом Агенту в связи с заключением Договора, получены Принципом на законных основаниях и для их предоставления Агенту Принципом 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 Принципом Агенту в связи с заключением Договора, на передачу Принципом этих персональных данных Агенту и их обработку Агентом, аффилированными лицами Агента и лицами, входящими в один банковский холдинг с Агентом, в целях исполнения Договора и осуществления хранения (в том числе в электронном виде) и защиты персональных данных. При этом Принципал заверяет, что персональные данные (в том числе биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Принципом Агенту информации и документах, полученных Агентом в связи с Договорами и (или) иными законными способами, не является тайной частной жизни, личной и (или) семейной тайной.

Принципал будет передавать Агенту информацию и документы в процессе исполнения настоящего Договора, только если они получены Принципом на законных основаниях и Принципом 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 Принципалом Агенту в процессе исполнения Договора.

2.1.3. Принципал не обладает на момент заключения Договора признаками неплатежеспособности или недостаточности имущества, а также признаками банкротства, установленными применимым законодательством; в отношении Принципала не начата процедура несостоятельности (банкротства) и Принципал не находится в процессе добровольной или принудительной ликвидации в соответствии с требованиями применимого права, органами управления Принципала не принимались решения о ликвидации, реорганизации или обращении в суд с заявлением о признании Принципала банкротом.

2.1.4. Лица, которые будут указаны в переданном Агенту Списке уполномоченных лиц, будут обладать соответствующими полномочиями до истечения срока, указанного в данном списке, либо до того момента, когда Принципал сообщит об истечении или отзыве их полномочий.

2.1.5. Принципал и Поставщики, не являются аффилированными лицами, как это определено законодательством Российской Федерации и применяемыми внутренними стандартами корпоративного управления.

2.2. Принципал обязан возместить Агенту в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в Договоре заявлений или гарантий.

2.3. Все заявления и гарантии, изложенные в настоящем разделе, действительны на момент заключения Договора, и должны быть действительны в течение всего срока его действия. Принципал признает, что Агент заключает Договор, полностью полагаясь на заявления и гарантии, изложенные в настоящем разделе.

3. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА.

3.1. Для установления или изменения Агентом Лимита финансирования Принципал предоставляет необходимый пакет документов, определенный Агентом и список Поставщиков (с обязательным указанием наименования, ОГРН, ИНН, КПП, юридического адреса Поставщика, в отношении которых Принципал планирует давать поручения Агенту на исполнение Платежей. Агент, по итогу рассмотрения списка Поставщиков, принимает решение о возможности включения данных Поставщиков в перечень Поставщиков (далее – Перечень поставщиков).

3.2. По итогам установления Агентом Лимита Агент направляет Принципалу Условия финансирования (по форме Приложения 2 к Договору) в соответствии с п. 1.5 Правил либо информирует об отказе в установлении лимита. Принципал согласовывает Условия финансирования путем их подписания.

3.3. В случае необходимости внесения Принципалом изменений в согласованный ранее Агентом Перечень поставщиков (включение в Перечень поставщиков новых Поставщиков или исключение Поставщиков, включенных в Перечень поставщиков ранее, Принципал направляет Агенту новый Перечень поставщиков (с учетом внесенных изменений) для принятия Агентом решения о внесении корректировок в ранее согласованный Перечень.

3.4. Размер Неиспользованного Лимита увеличивается на суммы компенсаций Платежей и возвратов Платежей Поставщиками (при условии, что возврат был осуществлен на счет Агента, с которого был исполнен Платеж) в день их поступления Агенту, но в любом случае не более чем до суммы Лимита.

Лимит может быть изменен или досрочно закрыт по инициативе Агента в одностороннем внесудебном порядке. Лимит финансирования может быть изменен Агентом с соблюдением следующих условий: Лимит финансирования может быть уменьшен до 0 (нуля) в валюте Лимита и увеличен без ограничений.

Указанные изменения вступают в силу с даты направления Агентом Принципалу Уведомления об изменении размера лимита (далее – «Дата изменения Лимита») по форме, приведенной в Приложении №4 к настоящему Договору, в порядке, установленном в настоящем Договоре, если иной срок не указан в самом уведомлении.

В случае изменения Лимита, Лимит в новом размере устанавливается в следующем порядке:
- если в Дату изменения Лимита сумма исполненных Платежей будет менее или равна Лимиту, который может быть установлен в результате уменьшения Лимита в соответствии с настоящим пунктом (далее – «Лимит в новом размере»), Лимит, начиная с Даты изменения Лимита устанавливается в размере, равном Лимиту в новом размере.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. Принципал дает Агенту поручение на исполнение Платежей путем передачи Реестра поручений на бумажном носителе, который должен быть подписан уполномоченным лицом с проставлением печати Принципала, либо в виде электронного документа посредством Системы ЭДО, который должен быть подписан электронной подписью уполномоченного лица Принципала. Агент принимает Реестр поручений к исполнению

путем подписания Реестра поручений уполномоченным представителем Агента, либо отказывает в приеме Реестра поручений, в случаях, указанных в Договоре.

4.2. Агент вправе отказать в приемке Реестра поручений в следующих случаях:

4.2.1. форма Реестра поручений не соответствует форме, указанной в Приложении № 5 к Договору;

4.2.2. общая сумма Денежных обязательств, указанных в Реестре поручений, превышает размер Неиспользованного Лимита;

4.2.3. в случае, если в Реестр поручений включены платежи с назначением, которое указано в п. 7.2.4 Договора;

4.2.4. в Реестре поручений указан Поставщик, не включенный в подписанный Сторонами Перечень поставщиков;

4.2.5. Принципал имеет просроченную перед Агентом задолженность по Договору или иному договору, заключенному между Принципалом и Агентом,

4.2.6. Принципал не исполнил либо ненадлежащим образом исполнил любое из обязательств, предусмотренное Договором или иным договором, заключенным между Принципалом и Агентом.

4.2.7. в случае, если Реестр поручений подписан представителем Принципала, который не указан в переданном Агенту Списке уполномоченных лиц, либо если в соответствии с указанным Списком уполномоченных лиц полномочия представителя Принципала истекли на дату получения Реестра поручений;

4.2.8. в иных случаях по усмотрению Агента;

4.2.9. в соответствии с информацией, имеющейся у Агента, Принципал и Поставщик являются аффилированными лицами.

4.3. Агент исполняет Платежи путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поставщика, указанный в Реестре поручений, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих, дней с момента подписания Реестра поручений уполномоченным представителем Агента при условии отсутствия оснований для отказа в Платеже, предусмотренных настоящим Договором.

4.4. Агент вправе отказать от исполнения Платежа в следующих случаях:

4.4.1. отсутствие технической возможности исполнения Платежа;

4.4.2. сумма Платежа превышает размер Неиспользованного Лимита;

4.4.3. в случаях, указанных в п. 4.2. Договора;

4.4.4. в иных случаях, предусмотренных Договором.

4.5. Платеж считается исполненным Агентом в момент:

4.5.1. зачисления денежных средств на расчетный счет Поставщика, при условии, если расчетный счет Поставщика открыт в ПАО «Промсвязьбанк»;

4.5.2. списания денежных средств с корреспондентского счета Агента, в случае если расчетный счет Поставщика открыт в иной кредитной организации, вне зависимости от того поступили ли денежные средства Поставщику.

4.6. В случае полного или частичного отказа Поставщика от принятия Платежа и возврата денежных средств Агенту на счет, с которого Агент исполнил Платеж, Агент не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, информирует об этом Принципала путем направления ему извещения по форме Приложения № 6 к Договору. При этом на сумму возвращенных денежных средств уменьшается сумма Платежа, в отношении которого Агенту должна быть выплачена Принципалом компенсация, с более ранним сроком исполнения.

4.7. Агент исполняет Платежи исключительно в соответствии с платежными реквизитами (включая назначение платежа) Поставщиков, указанными в Реестре поручений, не осуществляет проверку данных платежных реквизитов и не несет ответственности за ошибки, допущенные Принципалом в платежных реквизитах и наименованиях Поставщиков.

4.8. Все платежи по настоящему Договору, включая исполнение Платежей, осуществляются в рублях.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ АГЕНТА

5.1. За услуги, оказываемые Агентом Принципалу по Договору, Принципал обязан уплачивать Агенту вознаграждение в размере и в порядке, которые устанавливаются Дополнительным соглашением к Договору финансирования Агентом кредиторской задолженности Принципала внутри России.

5.2. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципалом обязанности по уплате вознаграждения Агент вправе задержать выплату Принципалу Платежа до момента исполнения Принципалом указанной обязанности.

5.3. Размер вознаграждения, и порядок его исчисления может быть изменен Агентом в одностороннем внесудебном порядке путем уведомления об этом Принципала. Изменения вступают в силу по истечении 7 (Семи) рабочих дней с момента направления Агентом Принципалу данного уведомления, если иная дата не установлена в самом уведомлении.

5.4. Стороны пришли к соглашению о том, что факт оказания Агентом услуг, указанных в настоящих Правилах и их получение Принципалом подтверждается путем составления акта или универсального передаточного документа. Агент вправе в целях подтверждения размера вознаграждения по Договору выставлять

в адрес Принципала счета-фактуры и акты или универсальные передаточные документы как в форме Электронных документов, подписанных КЭП принадлежащей Агенту, так и на бумажном носителе.

Агент не позднее 5 (Пятого) рабочего дня текущего календарного месяца, предоставляет Принципалу акт сдачи-приемки оказанных услуг (далее – «Акт») за предыдущий календарный месяц. Принципал в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления Акта обязан подписать Акт, выслать копию Акта по электронной почте и направить его 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 Агентом, услуги, оказанные Агентом, считаются принятыми Принципалом 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;
- Агент и Принципал подписывают Электронный документ КЭП;
- Обмен электронными счетами-фактурами, актами и универсальными передаточными документами, а также корректировочными документами, между Агентом и Принципалом осуществляется через Систему ЭДО Доверенного оператора ЭДО;

Принципал обязуется подписать Электронный документ в Системе ЭДО своей КЭП и направить Агенту в течение 5 (пяти) рабочих дней, с момента получения указанного документа от Агента. В случае, если в указанный срок, мотивированный отказ в приемке услуг не будет получен Агентом, услуги, оказанные Агентом, считаются принятыми Принципалом без возражений в день выставления Акта, и Акт считается подписанным.

6. ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ

6.1. Стороны вправе направлять и подписывать следующие документы с использованием Системы ЭДО:

- 6.1.1.** Реестры поручений (в формате Excel);
- 6.1.2.** Перечень поставщиков (в формате Excel);
- 6.1.3.** Отчеты Агента (в формате Excel);
- 6.1.4.** Уведомления об изменении размера лимита;
- 6.1.5.** Требования об уплате пеней;
- 6.1.6.** Уведомления об изменении размера агентского вознаграждения и (или) порядка начисления агентского вознаграждения;
- 6.1.7.** иные запросы, уведомления, извещения, предусмотренные Договором.

6.2. При использовании Системы ЭДО документы подписываются электронной подписью в соответствии с условиями Системы.

6.3. Порядок направления документов с использованием Системы ЭДО, а также условия о том, в какой момент данные документы считаются доставленными (полученными), регулируются порядком обмена электронными документами Системы ЭДО.

6.4. Стороны признают, что документы, подписанные электронной подписью, в соответствии с условиями Системы ЭДО имеет равную юридическую и доказательственную силу документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Принципала или Агента.

6.5. Агент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от использования Системы ЭДО для передачи предусмотренных настоящим Договором документов путем направления Принципалу соответствующего уведомления.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Принципал вправе:

7.1.1. В любой момент в течение срока действия Договора обратиться к Агенту с просьбой об изменении Лимита.

7.1.2. Расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном Договором.

7.2. Принципал обязан:

7.2.1. Компенсировать Агенту сумму исполненного Платежа, а также выплачивать Агенту вознаграждение в соответствии с условиями Договора.

7.2.2. Возместить Агенту расходы, понесенные последним в целях исполнения поручений Принципала.

7.2.3. Надлежащим образом уведомить Поставщиков о том, что Денежные обязательства Принципала будут исполняться по его поручению Агентом.

7.2.4. Не давать Агенту поручений на исполнение Платежей по Денежным обязательствам, которые связаны с:

- предоставлением займов (кредитов);

- погашением любой задолженности по договорам о предоставлении финансирования, включая, но не ограничиваясь соглашениями о предоставлении займов, кредитов, банковских гарантий, договорами финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- платежами по договору цессии (договору передачи обязательств);
- выплатой дивидендов;
- выплатой финансирования или иным исполнением обязательств по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- исполнением обязательств (погашением задолженности) по агентским договорам;
- исполнением обязательств по договорам строительно-монтажных работ;
- исполнением обязательств по договорам поставки и (или) монтажа оборудования (станки, агрегаты, комплексы и т.д.);
- осуществлением вложений в уставный капитал юридических лиц;
- погашением лизинговых платежей (за исключением операционного лизинга) в адрес лизингодателя;
- приобретением и (или) погашением долевых и долговых ценных бумаг, в том числе, но не ограничиваясь: приобретением и(или) погашением векселей Агента и сторонних организаций, приобретением и (или) погашением эмиссионных ценных бумаг, приобретением паев паевых инвестиционных фондов или иных долговых ценных бумаг, признаваемых таковыми по иностранному законодательству;
- финансированием по договорам долевого участия в строительстве, по предварительным договорам купли продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договорам паенакопления, а также приобретением недвижимого имущества, включая земельные участки;
- исполнением обязательств/погашением задолженности по договорам поручительства.

7.2.5. Предоставлять Агенту Списки уполномоченных лиц, а также сообщать об изменении Списка уполномоченных лиц и предоставить новый Список уполномоченных лиц не ранее чем за 5 (пять) календарных дня до направления Реестра поручений, который будет подписан новым уполномоченным лицом.

7.2.6. Указывать в Реестре поручений назначение платежа, не превышающее 160 (сто шестьдесят) символов.

7.2.7. Предоставлять Агенту запрошенные Агентом документы, подтверждающие возникновение, изменение, прекращение Денежных обязательств, в сроки, указанные в соответствующем запросе Агента.

7.2.8. Обеспечить заключение договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Принципала по Договору, в случае если обеспечение предусмотрено в Условиях финансирования.

7.2.9. В течение срока действия Условия финансирования соблюдать самому и обеспечивать соблюдение третьими лицами условий по Продуктовым ковенантам, предусмотренным Дополнительными соглашениями к Условиям финансирования, в случае если Продуктовые ковенанты предусмотрены в Условиях финансирования.

7.2.10. В течение срока действия Условия финансирования соблюдать самому и обеспечивать соблюдение третьими лицами условий по Финансовым ковенантам, предусмотренным Дополнительными соглашениями к Условиям финансирования, в случае если Финансовые ковенанты предусмотрены в Условиях финансирования.

7.2.11. Ознакомиться с Отчетом Агента и подписать его либо представить Агенту возражения по отчету не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента его получения. При отсутствии возражений Принципала в указанный срок Отчет Агента считается безоговорочно принятым и подписанным Принципалом.

7.2.12. Ознакомиться с Актом оказания услуг, составленным по форме Приложения № 6 к Условиям финансирования, и подписать его либо представить Агенту возражения не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента его получения. При отсутствии возражений Принципала в указанный срок Акт оказания услуг считается безоговорочно принятым и подписанным Принципалом.

7.2.13. Предоставлять Финансовому агенту документы, необходимые для контроля за финансовым положением Клиента, а именно:

а) если Клиент является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации, применяющим **общую систему налогообложения**:

В течение всего срока действия Условия финансирования, начиная с даты заключения Условия финансирования, предоставлять Агенту с периодичностью и в сроки, указанные в настоящем пункте, следующие документы:

1) копия бухгалтерского баланса и копия отчета о финансовых результатах по формам, утвержденным Минфином России, за 1-й, 2-й и 3-й отчетные кварталы (верность указанных копий в случае предоставления документов на бумажном носителе должна быть засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Принципала) - **ежеквартально**, не позднее 15 (Пятнадцатого) числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом;

2) копия 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 и копию документа, подтверждающего отправку бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган, если бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит отметки налогового органа (верность

указанных копий на бумажном носителе должна быть засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Принципала) – **ежегодно**, не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы.

7.2.14. Обеспечить предоставление Агенту с периодичностью и в сроки, указанные в настоящем пункте, документов, необходимых для контроля за финансовым положением *Принципала* или *Группы компаний* *Принципала* (далее – *Группа компаний*). В случае предоставления документов на бумажном носителе, документы должны быть заверены подписью уполномоченного представителя организации, предоставляющей вышеуказанные документы и скреплены её печатью. При этом указанные в настоящем пункте документы предоставляются ежеквартально в сроки, указанные в пункте 7.2.13 (если не указано иное).

1) оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета и (или) расшифровки к основным статьям бухгалтерского баланса за отчетный квартал: (с указанием ИНН контрагентов, сроков возникновения и погашения) "Дебиторская задолженность", "Финансовые вложения", "Кредиторская задолженность", Прочие строки, формирующие 10% и более от валюты баланса;

2) оборотно-сальдовые ведомости по счетам 01, 08, 58, 55, 66, 67 бухгалтерского учета в разрезе субсчетов и контрагентов;

3) оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60, 62, 76 бухгалтерского учета в разрезе субсчетов, контрагентов и контрактов;

4) сводная оборотно-сальдовая ведомость в разрезе субсчетов;

5) анализ счетов 51, 52 бухгалтерского учета помесечно в разрезе банков с корреспонденцией. Счет 52 предоставляется только в случае, если задействованы поступления выручки от продажи товаров, работ, услуг.

6) справка Принципала (заверенные подписью уполномоченного представителя Принципала, и скрепленные его печатью) об обязательствах и кредитной истории по состоянию на текущую дату по форме, установленной Агентом;

7) письмо с обоснованием убытков (при наличии), а также существенного, немотивированного роста кредиторской и (или) дебиторской задолженности более чем на 20 % по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату и аналогичный период прошлого года при сокращении или сохранении объемов реализации по форме 2 «Отчет о финансовых результатах» бухгалтерской годовой (промежуточной) отчетности;

8) справка об отсутствии (наличии) просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе по заработной плате, перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также о наличии (отсутствии) картотеки №2 во всех обслуживающих банках на текущую дату (в произвольной форме на бланке Принципала);

9) расшифровки просроченной дебиторской и (или) кредиторской задолженности по состоянию на текущую дату, причины ее возникновения, мероприятия по ее погашению.

10) справки из кредитных организаций, в которых обслуживаются расчетные счета Принципала, о наличии (отсутствии) картотеки № 2 по открытым расчетным счетам Принципала, и кредитной истории Принципала по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

11) копия аудированной сертифицированными аудиторами финансовой отчетности за последний завершённый финансовый год - **ежегодно**, не позднее следующего календарного года.

12) справка из налогового органа об отсутствии/наличии задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды по форме КНД 1120101 (заверенная подписью уполномоченного представителя организации, предоставляющей вышеуказанные документы, и скреплены ее печатью) – **ежегодно** не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности за год.

13) иные документы, необходимые для контроля за финансовым положением *Принципала* или *Группы компаний* – в сроки, указанные в соответствующем требовании (запросе) Агента.

7.2.15. Предоставлять Агенту заверенные Клиентом копии изменений в учредительные документы Принципала в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня вступления в силу таких изменений.

7.2.16. Письменно уведомлять Агента о принятии уполномоченным органом управления Принципала решения о реорганизации или ликвидации Принципала в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения; об изменении банковских реквизитов, полномочий органов управления, а также изменениях в составе органов управления, участников (акционеров) Принципала в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.

7.2.17. По требованию Агента предоставлять Агенту информацию о лицах, осуществляющих контроль над Принципалом, а также документы, подтверждающие данную информацию, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Агента Принципалом.

7.2.18. По требованию Агента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения такого требования, если иной срок не установлен в самом требовании, предоставить Агенту документальные подтверждения:

а) заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета с указанной в требовании Агента кредитной организацией, предусматривающего условия, необходимые и достаточные для принятия к исполнению такой кредитной организацией предъявленных Агентом распоряжений (требований) в целях исполнения обязательств Принципала согласно Условиям финансирования;

б) заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета с указанной в требовании Агента кредитной организацией с условием о заранее данном акцепте Принципала предъявляемых Агентом платежных требований либо предоставления заранее данного акцепта в виде отдельного документа или сообщения в целях исполнения обязательств Принципала по настоящим Правилам;

в) совершения иных юридически значимых действий, необходимых для реализации Агентом права на предъявление к банковским счетам Принципала распоряжений (требований) о списании (переводе) денежных средств в пользу 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 Принципалом без ограничения по количеству и сумме платежных требований Агента, без ограничения по требованиям по настоящим Правилам, удовлетворяемым за счет списания (перевода), и с возможностью частичного исполнения платежных требований Агента.

Надлежащим документальным подтверждением исполнения вышеуказанных обязательств Принципала будут являться заверенные уполномоченным представителем Агента с приложением оттиска его печати копии соответствующих дополнительных соглашений к договорам банковского счета с вышеуказанными кредитными организациями (или полученный Агентом экземпляр подписанного трехстороннего соглашения к договору банковского счета, если 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)

7.2.19. При получении требования Агента в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, выплатить Агенту компенсацию всех Платежей, исполненных Агентом в рамках Договора, а также выплатить в полном размере агентское вознаграждение, начисленное в соответствии с условиями Договора в срок, указанный в требовании Агента.

7.3. Агент вправе:

7.3.1. Закрыть или изменить Лимит в одностороннем порядке в соответствии с п.3.4 Правил.

7.3.2. В случае несоблюдения и (или) необеспечения Принципалом условий по Финансовым ковенантам, предусмотренным Дополнительными соглашениями к настоящему Договору и (или) по Продуктовым ковенантам, предусмотренным Дополнительными соглашениями к настоящему Договору, Агент имеет право полностью остановить исполнение всех Платежей, включая Платежи по Реестрам поручений, которые уже были приняты Агентом.

7.3.2.1. В случае невыполнения и (или) несвоевременного выполнения Принципалом одного или нескольких условий, предусмотренных пунктами 7.2.7, 7.2.8, 7.2.9, 7.2.10, 7.2.13, 7.2.14 настоящего Договора, Агент имеет право полностью остановить исполнение всех Платежей, включая Платежи по Реестрам поручений, которые уже были приняты Агентом.

7.3.3. По своему усмотрению направить Принципалу требование выплатить компенсацию всех Платежей, совершенных Агентом в рамках Договора, в полном объеме, а также выплатить все агентское вознаграждение, начисленное в рамках Договора и (или) полностью остановить исполнение всех Платежей, включая Платежи по Реестрам поручений, которые уже были приняты Агентом при наступлении любого из следующих событий:

1) неисполнение или ненадлежащее исполнение Принципалом любого из обязательств по Договору, а также любых иных обязательств перед Агентом;

2) неисполнение или ненадлежащее исполнение Принципалом, любого из обязательств перед третьими лицами, которое, по мнению Агента, может негативно отразиться на исполнении Принципалом обязательств по Договору;

3) какие-либо заверения Принципала об обстоятельствах по Договору или любая информация, предоставленная Принципалом в соответствии с требованиями Договора, окажется недостоверной или вводящей в заблуждение Агента или станет таковой в течение срока действия Договора.

4) фактическое прекращение Принципалом своей деятельности;

5) значительное, по разумному мнению, Агента, ухудшение положения Принципала по сравнению с предыдущим кварталом;

6) возникновение административных разбирательств в отношении Принципала или его должностных лиц, которые, по мнению Агента, могут повлечь за собой неисполнение обязательств Принципала по Договору;

7) отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии, полученное Принципалом и (или) лицом (лицами), предоставившим(и) обеспечение (при наличии), имеющее, по мнению Агента, существенное значение для должного исполнения настоящего Договора (при наличии обеспечения, предоставленного третьими лицами);

8) наличие у Агента достоверной информации о наступлении событий, которые могут существенно повлиять на исполнение Принципалом своих обязательств по Договору;

9) наличие у Агента сведений о любых ограничениях распоряжения денежными средствами, находящимися на любом банковском счете Принципала, открытом в любой кредитной организации при условии, что указанное ограничение длится в течение срока, превышающего 5 (Пять) рабочих дней, в том числе:

9.1) о предъявлении в период действия настоящего Договора к любому банковскому счету Принципала, открытому в любой кредитной организации, требований, помещенных в очередь расчетных документов, не оплаченных в срок,

9.2) о приостановлении операций по любому банковскому счету Принципала, открытому в любой кредитной организации,

9.3) о наложении арестов и (или) обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на любом банковском счете Принципала, открытом в любой кредитной организации,

9.4) вынесение арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Принципала банкротом;

9.5) возбуждение уголовного дела в отношении лица, являющегося бенефициарным владельцем, владеющим не менее 30 % акций (долей) в уставном капитале Принципала, возбуждение административных разбирательств в отношении лица, являющегося бенефициарным владельцем, владеющим не менее 30% акций (долей) в уставном капитале Принципала, которые, по мнению Агента, могут повлечь за собой неисполнение обязательств Принципала по Договору;

10) Изменение контроля над Принципом без согласования с Агентом;

11) совершение Принципом действий, в результате которых реализация предусмотренного Правилами права Агента списывать без распоряжения (в том числе, но не исключительно, на условиях заранее данного акцепта) Принципала суммы, подлежащие оплате по обязательствам Принципала, вытекающим из Правил, окажется невозможной (за исключением случаев, когда это вызвано отсутствием денежных средств на счете или ограничением распоряжения денежными средствами на счете);

12) полная или частичная уступка Принципом права по Договору третьему лицу без получения предварительного согласия Агента, составленного на бумажном носителе и подписанного уполномоченным представителем Агента с проставлением печати Агента;

13) неисполнения либо ненадлежащего исполнения Принципом обязательства по предоставлению любых документов, запрошенных Агентом в рамках Договора.

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

7.3.5. Указывать в платежном поручении (назначении платежа) наименование Принципала, за которого исполняется Платеж (в следующем формате: «За _____ (наименование Принципала) _____ назначение платежа, в соответствии с поручением Принципала»).

7.4. Агент обязан:

7.4.1. Исполнять поручения Принципала в соответствии с условиями Договора.

7.4.2. Ежемесячно направлять Принципу Отчет Агента и Акт оказания услуг, составленные по форме Приложений № 7 и № 8 к Правилам, в срок не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРИНЦИПАЛА

8.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципом обязательств по настоящему Договору (в том числе обязательств, предусмотренных дополнительными соглашениями к Договору, а также Уведомлениями), Принципал по требованию Агента уплачивает Агенту пеню в размере 0,08 % от суммы, уплата которой просрочена, за каждый день просрочки. Агент вправе в счет исполнения обязательства Принципала по уплате пени, установленного в настоящем пункте, осуществить списание без распоряжения (согласия) Принципала денежных средств со счетов Принципала, в том числе со счетов Принципала, открытых в ПАО «Промсвязьбанк».

Агент вправе уменьшить размер пеней, установленных в настоящем пункте, в одностороннем внесудебном порядке путем направления Принципу соответствующего письменного уведомления в порядке, установленном Договором.

9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящим Правилам, если надлежащее исполнение обязательств по Правилам 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.

9.2. При наступлении указанных в п. 9.1. Правил обстоятельств, Сторона обязана в течение 3 (Трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств и оценку их влияния на исполнение обязательств по Правилам.

10. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Договор заключается на неопределенный срок.

10.2. 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.

При этом обязательства Сторон, возникшие по настоящему Договору до даты его расторжения, подлежат исполнению в соответствии с их условиями.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

11.1. К отношениям Сторон, возникающим в соответствии с условиями Договора применяется право Российской Федерации.

11.2. Любой спор, разногласие или требование, возникающее из настоящих Правил или касающееся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, **в случае его отнесения к компетенции арбитражного суда** подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы; **в случае отнесения спора (разногласия, требования) к компетенции суда общей юрисдикции** он подлежит рассмотрению в Лефортовском районном суде г. Москвы.

11.3. В случае, если спор, возникающий из настоящего Договора или в связи с ним, отнесен к компетенции арбитражного суда, и при этом законодательство Российской Федерации, действующее на момент предъявления Агентом иска к Принциалу, предусматривает обязательный досудебный порядок урегулирования споров, Агент вправе предъявить в арбитражный суд иск к Принциалу по истечении 7 (Семи) календарных дней с момента направления Агентом претензии (требования) Принциалу.

В случае отнесения спора, возникающего из настоящего Договора или в связи с ним, к компетенции суда общей юрисдикции во избежание любых сомнений Стороны соглашаются с тем, что для предъявления Агентом иска к Принциалу не требуется направление Агентом претензии (требования) Принциалу.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

12.1. Агент и Принциал обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в Договоре, которой Агент и Принциал обмениваются в связи с подготовкой и исполнением Договора, в том числе информацию, составляющую банковскую тайну, (далее – «Конфиденциальная информация») (соблюдать конфиденциальность), за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами и дополнительными соглашениями к Договору.

Стороны установили, что коммерческую тайну Агента составляет любая Конфиденциальная информация, включая, но не ограничиваясь:

- информация об условиях Правил и Договора включая все приложения и дополнения к Правилам и Договору, вне зависимости от того являются ли данные условия существенными,

- информация о факте подписания Заявления о присоединении к Правилам, его сторонах, а также реквизитах.

- информация о Денежных обязательствах, которые возникли или возникнут в рамках Договора, включая, но не ограничиваясь информацией о сумме Денежных обязательств, Поставщиках по Денежным обязательствам, а также требований, из которых вытекают данные Денежные обязательства.

- иная информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, кроме той информации, которая в силу законодательства Российской Федерации не может относиться к коммерческой тайне.

Принциал обязуется принимать разумно достаточные меры по охране конфиденциальности коммерческой тайны Агента, а также уведомлять лиц, которым она предоставляется, о необходимости принимать такие меры.

12.2. Стороны установили, следующие случаи (следующих лиц), в которых (которым) может разглашаться Конфиденциальная информация (в том числе коммерческая тайна):

12.2.1. в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12.2.2. Агентом или Принциалом с письменного согласия Принциала или Агента, соответственно;

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

- должностным лицам и служащим Агента и Принциала в связи с их деятельностью;

- независимым консультантам, экспертам и советникам, привлекаемым Агентом в рамках исполнения Условий финансирования либо реализации своих прав по настоящим Правилам;

12.2.4. налоговым органам при проведении мероприятий налогового контроля;

12.2.5. государственными органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

12.2.6. аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам, осуществляющим аудит и (или) оказывающим Агенту и (или) Принциалу сопутствующие аудиту услуги;

12.2.7. третьим лицам, которым Конфиденциальная информация стала известной до того, как Агент и (или) Принципал ее разгласили;

12.2.8. Агентом при размещении в средствах массовой информации и в сети интернет пресс-релизов (за исключением информации о ценовых параметрах сделок);

12.2.9. Агентом (Принципалом) при предоставлении информации Поставщику;

12.2.10. Агентом при сделках Агента с третьими лицами, касающихся прав Агента по Договору, договорам, обеспечивающим исполнение обязательств Принципала по Договору и (или) Денежных обязательств, включая уступку прав (требований) и (или) Денежных обязательств (в том числе путем публичного размещения Агентом предложения об уступке прав (требований) по Договору и (или) Денежных обязательств неограниченному кругу лиц), или при иной форме участия таких лиц в Договоре, лицу, приобретающему соответствующие права (намеревающемуся приобрести соответствующие права, иным образом участвующему в Договоре);

12.2.11. при обращении в судебные и следственные органы;

12.2.12. организациям, осуществляющим перевозку, сканирование, хранение, в том числе архивное, и (или) уничтожение документов;

12.3. Принципал выражает согласие на использование Агентом фирменного наименования Принципала и разглашения информации о совершаемых между Принципалом и Агентом сделках (за исключением информации о ценовых параметрах сделок) при размещении данной информации Агентом в пресс-релизах или рекламе Агента.

12.4. В случае, если Принципал является индивидуальным предпринимателем, Принципал в соответствии с Федеральным законом от «О персональных данных» выражает свое согласие Агенту, а также лицам, указанным в настоящем Договоре, на осуществление со всеми персональными данными, указанными Принципалом в настоящем Договоре, а также в представленных Принципалом в процессе заключения или исполнения настоящего Договора документах, следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, в том числе в электронном виде, уточнение (обновление, изменение), перевозка, использование, распространение (включая передачу), в том числе лицам, указанным в настоящем разделе, обезличивание, блокирование, уничтожение (далее – обработка), в целях заключения, исполнения и прекращения настоящего Договора, в том числе, в целях заключения Агентом сделок в связи с реализацией прав Агента по настоящему 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) Агента, лиц, входящих в один банковский холдинг с Агентом, и аффилированных лиц Агента путем осуществления с Принципалом прямых контактов с помощью средств связи.

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

Согласие, выраженное в настоящем пункте, действует до полного исполнения Принципалом обязательств по настоящему 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 Агента сведений о его отзыве.

В случае отзыва Принципалом данного согласия на обработку персональных данных Принципала Агент обязан прекратить обработку персональных данных Принципала, и уничтожить их после исполнения Принципалом всех своих обязательств по настоящему Договору, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Агента, установленной законодательством Российской Федерации. При этом дополнительное уведомление Принципала Агентом об уничтожении персональных данных предоставляется Агентом по запросу Принципала.

13. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

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

13.2. 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.

13.3. 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. 13.9. Правил.

13.4. Клиент вправе принять (акцептовать) предложение (оферту) Агента, направленную в соответствии с п. 13.9. Правил, любым из следующих способов:

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

13.4.2. выражением воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Агента в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление в течение срока, указанного в пункте 13.3 Правил, Агенту письменного отказа от таких изменений и (или) дополнений либо письменного сообщения Клиента об отказе от таких изменений и (или) дополнений.

13.5. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Агента, указанной в п. 13.3. Правил, Клиент обязуется не реже чем один раз в 3 (Три) рабочих дня обращаться к Агенту (на сайт Агента) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Правила.

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

13.7. Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении срока, указанного в пункте 13.3 Правил, с момента первого опубликования предложения (оферты) Агента, указанной в п. 13.3 Правил, определяемого в соответствии с п. 13.10 Правил, при условии, что в течение этого срока Агент не получит от Клиента сообщение об отказе от изменения Правил.

13.8. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Правила, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил.

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

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

Раскрытие информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации

13.10. Моментом первого опубликования Правил и иной размещаемой Агентом информации, включая предложение (оферту) Агента о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Правила считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте Агента <https://www.psbank.ru>. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами и иной размещаемой Агентом информацией, включая предложение (оферту) о планируемых изменениях и (или) дополнениях Правил считается истечение срока, указанного в п. 13.3. Правил.

13.11. Любые изменения, внесенные 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.

13.12. 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.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Все изменения и дополнения в Правила (кроме предусмотренных Правилами случаев одностороннего внесудебного изменения) производятся в порядке, определенном в разделе 13 настоящих Правил.

14.2. 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 Агента (в виде Документа в электронном виде), по электронной почте или доставлено адресату посылным (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 Агент направляет Сообщения с любого электронного адреса, содержащего имя домена [psbank.ru](https://www.psbank.ru) или [psfactoring.ru](https://www.psfactoring.ru) либо дополнительно указанного в Условиях финансирования, Уведомлении об изменении условий финансирования, Уведомлении об изменении размера лимита 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 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 Агенту сообщении, на электронный адрес Агента.

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

14.3. Стороны пришли к соглашению, что при направлении Агентом Принциалу уведомлений (сообщений), извещений и документов почтовым отправлением, соответствующий документ считается полученным по истечении 5 (Пяти) рабочих дней со дня его направления.

14.4. Принципал обязуется немедленно письменно уведомить Агента об изменении своего адреса и иных реквизитов для направления любых сообщений, уведомлений или другой информации. В противном случае Агент, направивший любое сообщение, уведомление или другую информацию по прежним реквизитам, считается совершившим такое сообщение или уведомление надлежащим образом.

14.5. Принципал вправе полностью или частично уступить права по Договору третьему лицу только с предварительного согласия Агента, составленного на бумажном носителе и подписанного уполномоченным представителем Агента и с проставлением печати Агента.

14.6. Агент вправе полностью или частично уступить права и (или) передать обязанности по Договору третьим лицам без дополнительного согласия Принципала.

14.7. Стороны достигли соглашения о том, что в случае введения иностранным государством, объединением (союзом) иностранных государств и (или) международной организацией мер ограничительного характера в отношении Агента, которые приводят или могут привести к любому из следующих последствий:

1) будут ограничены права Агента (в том числе в отношении его счетов, совершаемых операций и сделок, имущества);

2) будет ограничено или станет невозможным сотрудничество Агента с отдельными контрагентами -;

3) в отношении Агента наступают иные последствия, влияющие на возможность исполнения обязательств по Договору,

не подлежат возмещению Агентом издержки и иные расходы либо убытки, которые Принципал понесет или должен будет понести в связи с изменением условий и (или) порядка исполнения обязательств Принципала по Договору вследствие вышеуказанных событий;

Агент не несет ответственности (освобождается от ответственности) перед Принципом за неисполнение или ненадлежащее исполнение Агентом обязательств по Договору в связи с вышеуказанными событиями.

14.8. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, когда Договором Агенту предоставлено какое-либо право, такое право сохраняется и может быть реализовано Агентом в случае изменения законодательства, регулирующего порядок и условия осуществления, предоставленного Агентом права. В случае, если в силу изменений законодательства для осуществления Агентом какого-либо права, предоставленного ему Договором, требуется совершение каких-либо юридических или фактических действий (подписание соглашений, предоставление документов и др.), Принципал обязан совершить такие действия в срок, предусмотренный Договором для совершения иных (подобных) действий Принципала для реализации соответствующего права Агента, а если такой срок не предусмотрен, в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты вступления в силу соответствующих изменений законодательства.

14.9. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

14.10. Отношения Сторон, не урегулированные положениями Договора, регулируются законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

1. Заявление о присоединении к правилам (форма)
2. Условия финансирования кредиторской задолженности Принципалов (форма)
3. Перечень Поставщиков (форма)
4. Уведомление об изменении размера лимита (форма)
- 4.1. Дополнительное соглашение к договору финансирования кредиторской задолженности Принципалов о размере вознаграждения (форма)
5. Реестр поручений (форма)
6. Извещение о возврате Поставщиками денежных средств Агенту (форма)
7. Отчет Агента (форма)
8. Акт оказания услуг (форма)
9. Список лиц, уполномоченных подписывать Реестры поручений от имени Принципала (форма)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ**

Принципал, сведения о котором указаны в настоящем Заявлении о присоединении к Правилам финансирования кредиторской задолженности Принципалов внутри России (далее – Правила):

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

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

Все термины, используемые в настоящем Заявлении о присоединении к Правилам с заглавной буквы, имеют те же значения, что и в Правилах.

Реквизиты Принципала для финансирования:

Расчетный счет	
БИК	
Банк	
Корр. счет	

1. Подписывая настоящее заявление Принципал предоставляет Агенту следующие заверения и гарантии:

1.1. Присоединение к Правилам, исполнение условий Правил и других договоров, предусмотренных Правилами, а также подписание иных документов, предусмотренных Правилами, было должным образом согласовано (одобрено) органами управления Принципала в соответствии с требованиями применимого права, учредительных документов Принципала и договоров, заключенных Принципалом с Агентом и/или третьими лицами, и не противоречит данным документам.

1.2. Информация и документы, предоставленные Принципалом Агенту в связи с присоединением к Правилам, а также которые будут предоставлены Принципалом Агенту в процессе исполнения настоящих Правил, получены Принципалом на законных основаниях и для их предоставления Принципалом Агенту получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц.

1.3. Уступаемые в пользу Агента денежные требования не заложены, а также свободны от любых притязаний третьих лиц.

1.4. Лица, подписывающие от имени Принципала настоящее Заявление о присоединении к Правилам, дополнительные соглашения и приложения к Договору, а также другие документы, относящиеся к Договору, имеют все необходимые для этого полномочия и действуют с согласия (одобрения) уполномоченных органов (лиц) Принципала, что обеспечено Принципалом.

1.5. Принципал передает Агенту в соответствии с Договором все документы, определяющие условия Денежных требований, и отсутствуют какие-либо иные документы, определяющие указанные и иные условия.

1.6. Принципал обязуется возместить Агенту в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в Договоре заявлений или гарантий.

1.7. Все заверения Принципала, указанные в настоящем Заявлении о присоединении к Правилам действительны на момент подписания настоящего Заявления о присоединении к Правилам, а также будут действительны в течение всего срока действия Договора, Принципал признает, что Агент, заключая Договор, полностью полагается на заверения Принципала, а также Принципал обязуется возместить Агенту в полном объеме все убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных заверений.

1.9. Принципал признает, что при заключении, исполнении и изменении условий Договора Агент полагается на достоверность предоставляемых Принципалом заверений и гарантий, указанных в настоящем Заявлении о присоединении к Правилам, а также информации, предоставляемой Принципалом в течение срока

действия Договора. Любая информация, предоставляемая Принципалом, оценивается Агентом как имеющая существенное значение для заключения, изменения и исполнения Договора.

1.10. Принципал подтверждает, что при заключении Договора права Принципала на участие в переговорах по согласованию Сторонами условий Договора, выдвижению предложений по изменению условий не были ограничены, содержание Договора является результатом свободного волеизъявления его Сторон.

1.11. Принципал подтверждает, что ознакомлен со всеми положениями Правил, в том числе Приложений к ним, и выражает свое безусловное согласие с ними.

____.____.20__ г.

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

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

УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРИНЦИПАЛА
№П/порядковый номер договора/год АФ_____

г. _____ «___» _____ 20__ г

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив» (Агент) выражает свое согласие на заключение Договора с _____ (**наименование юридического лица**) в соответствии с Правилами финансирования кредиторской задолженности Принципала 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 Принципалом и 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

Лимит, утвержденный на Принципала, сумма не более, (указать валюту)	Срок лимита

Если в течение 3 (Трех) месяцев со дня установления Лимита Принципалу не передаются Реестры поручений и Платежи в рамках установленного Лимита не выплачивается, Лимит будет уменьшен.

Обязательные условия: *указываются индивидуальные условия*

Отлагательные условия: *указываются индивидуальные условия*

2. Электронный документооборот

2.1. 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 агента и с использованием электронной почты Сторон.

_____ (наименование Принципала), имея возможность отказаться от настоящих Условий финансирования, выражает свое безусловное согласие с настоящими Условиями финансирования.

_____ (наименование Принципала) настоящим подтверждает, что он ознакомился с Правилами и с его стороны отсутствуют предложения об изменении условий заключаемого Договора, за исключением указанных ниже.

Стороны согласовали следующие условия, отличные от указанных в Правилах: иные условия отличные от указанных в Правилах отсутствуют.

(Пункт включается в случае, если предусмотрены согласно решению УО Продуктовые и/или Финансовые ковенанты).

Принципал обязуется соблюдать и обеспечивать соблюдение третьими лицами условий по *выбрать вариант согласно решению УО *Продуктовым и (или) *Финансовым* ковенантам.

1. Продуктовые ковенанты

«Продуктовые ковенанты» - это условия, предусматривающие выполнение Принципалом определенных объемов поступлений (перечислений) денежных средств по банковским счетам Принципала, открытым у Агента, а именно:

- *- Кредитовый оборот;
- *- Средние остатки;
- *- Объем перечисленной заработной платы;
- *- Объем проинкассированной выручки;
- *- Объем поступлений по эквайрингу;
- *- Объем конвертации;
- *- Объем денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок.

** 1. (пункт включается в случае, если предусмотрен контроль Продуктового ковенанта «Кредитовый оборот» и Принципал обязуется выполнять условие по поддержанию суммы Кредитового оборота в определенном размере)*

Продуктовый ковенант «Кредитовый оборот»:

1.1. Принципал обязуется **(в случае, когда Кредитовой оборот рассчитывается по счетам Принципала)* соблюдать условие */(в случае, когда Кредитовой оборот рассчитывается по счетам Принципала и компаний группы)* обеспечить соблюдение условия по поддержанию Кредитового оборота в размере **(выбрать в случае, если отсутствует график исполнения ковенанта)* не менее _____ (_____) российских рублей (далее – «Условие по поддержанию Кредитового оборота») в течение всего срока действия Договора финансирования, начиная с «__» _____ 20__ г. */(выбрать в случае, если решением УО установлен график исполнения ковенанта)* не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 1 по поддержанию Кредитового оборота»), не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 2 по поддержанию Кредитового оборота»). Далее Условие 1 по поддержанию Кредитового оборота и Условие 2 по поддержанию Кредитового оборота каждое в отдельности именуется «Условие по поддержанию Кредитового оборота».

**(данное определение включается в случае, если решением УО предусмотрен контроль продуктового ковенанта «Кредитовый оборот» и предусмотрен контроль поступления выручки на расчетные счета Принципала)*

Под «**Кредитовым оборотом**» понимается совокупный объем денежных средств Принципала в виде выручки Принципала от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг), поступающих на Банковские счета Принципала в течение каждого Расчетного периода. При этом, при расчете Кредитового оборота в любом случае не учитываются:

- поступления, отражающие конверсионные операции;
- переводы Принципалом средств со своих счетов, открытых в ПАО Промсвязьбанк и в других кредитных организациях, с целью пополнения Банковских счетов Принципала;
- денежные средства, поступившие от возврата размещенных денежных средств, а также в качестве уплаты процентов по размещенным денежным средствам;

**- (буллит исключается в случае, если основной деятельностью Принципала является финансовая либо инвестиционная деятельность)* поступления от погашения третьими лицами облигаций, векселей и иных ценных бумаг, а также от продажи Принципалом ценных бумаг третьих лиц;

- средства, привлеченные Принципалом по кредитным договорам, договорам займа, другим договорам, а также в результате эмиссии собственных долговых ценных бумаг, в том числе облигаций и векселей;
- поступления, связанные с увеличением уставного капитала Принципала;
- денежные средства, предоставленные Принципалу по договорам финансирования под уступку денежного требования, заключенным с Агентом и другими юридическими лицами;
- поступления от следующих лиц: _____, _____, _____ *(указываются все юридические лица и индивидуальные предприниматели, перечисленные в разделе «Состав Группы компаний» решения УО. Для юридических лиц необходимо указать их полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами, а также основной государственный регистрационный номер (ИНН); для индивидуальных предпринимателей – полностью Ф.И.О., а также основной государственный регистрационный номер);*

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Банковские счета Принципала;
- денежные средства, возвращенные на Банковские счета Принципала в связи с неверным указанием в расчетных документах реквизитов получателя;
- денежные средства, возвращенные на Банковские счета Принципала в качестве излишне уплаченных по любым основаниям.

Для целей расчета размера Кредитового оборота Принципала денежные средства, поступающие на Банковские счета Принципала, открытые в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в российские рубли по курсу, установленному Банком России на дату зачисления денежных средств на соответствующий банковский счет Принципала.

Для целей расчета Кредитового оборота под «**Банковскими счетами Принципала**» понимаются банковские счета Принципала, открытые у Агента, а именно **(необходимо указать расчетные счета Принципала, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема кредитового оборота):*

№ банковского счета
№ банковского счета

**(данное определение включается в случае, если решением уполномоченного органа (должностного лица) Банка предусмотрен контроль Продуктового ковенанта «Кредитовый оборот» и предусмотрен контроль поступления выручки по счетам Принципала и компаний, входящих в группу компаний Принципала)*

Под «**Кредитовым оборотом**» понимается совокупный объем денежных средств в виде выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг), поступающих в течение каждого Расчетного периода на Банковские счета Клиента.

При этом при расчете Кредитового оборота в любом случае не учитываются:

- поступления, отражающие конверсионные операции;
- переводы Принципалом средств со своих счетов, открытых у Агента и в других кредитных организациях, с целью пополнения Банковских счетов Клиента;
- денежные средства, поступившие от возврата размещенных денежных средств, а также в качестве уплаты процентов по размещенным денежным средствам;
- *- (буллит исключается в случае, если основной деятельностью Клиента является финансовая либо инвестиционная деятельность) поступления от погашения третьими лицами облигаций, векселей и иных ценных бумаг, а также от продажи Клиентом ценных бумаг третьих лиц;
- средства, привлеченные Клиентом по кредитным договорам, договорам займа, другим договорам, а также в результате эмиссии собственных долговых ценных бумаг, в том числе облигаций и векселей;
- поступления, связанные с увеличением уставного капитала Клиента;
- денежные средства, предоставленные Клиенту по договорам финансирования под уступку денежного требования, заключенным с Агентом и другими юридическими лицами;
- поступления от следующих лиц: _____, _____, _____ (указываются все юридические лица и индивидуальные предприниматели, перечисленные в разделе «Состав Группы компаний» решения УО. Для юридических лиц необходимо указать их полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами, а также основной государственный регистрационный номер (ИНН); для индивидуальных предпринимателей – полностью Ф.И.О., а также основной государственный регистрационный номер);
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Банковские счета Клиента;
- денежные средства, возвращенные на Банковские счета Клиента в связи с неверным указанием в расчетных документах реквизитов получателя;
- денежные средства, возвращенные на Банковские счета Клиента в качестве излишне уплаченных по любым основаниям.

Для целей расчета размера Кредитового оборота Клиента денежные средства, поступающие на Банковские счета Клиента, открытые в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в российские рубли по курсу, установленному Банком России на дату зачисления денежных средств на соответствующий банковский счет Клиента.

Для целей расчета Кредитового оборота под «**Банковскими счетами Клиента**» понимаются банковские счета Клиента, открытые у Агента, а именно (необходимо указать расчетные счета Клиента, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема кредитового оборота):

Клиент	№ банковского счета

Для целей расчета Кредитового оборота под «**Клиентом**» понимается в совокупности Принципал, _____ ОГРН (ИНН) _____, _____ ОГРН (ИНН) _____ (указываются компании, входящие в группу компаний Принципала, по счетам которых предусмотрен расчет ковенанта «Кредитовый оборот»). Для юридических лиц необходимо указать их полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами, а также основной государственный регистрационный номер (ИНН); для индивидуальных предпринимателей – полностью Ф.И.О., а также основной государственный регистрационный номер).

Для целей расчета Кредитового оборота под «**Расчетным периодом**» понимается (*выбирается Расчетный период, указанный в СЗ на подготовку КОД, который не должен противоречить решению УО) календарный месяц (календарный квартал, каждый из следующих периодов: с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г.)

*2. (пункт включается в случае, если предусмотрен контроль Продуктового ковенанта «Средние остатки» и Принципал обязуется выполнять условие по поддержанию суммы Средних остатков в определенном размере) **Продуктовый ковенант «Средние остатки»:**

2.1. Принципал обязуется *(в случае, когда Средние остатки рассчитываются по счетам Принципала) соблюдать условие /*(в случае, когда Средние остатки рассчитываются по счетам Принципала и компаний группы) обеспечить соблюдение условия по поддержанию Средних остатков в размере *(выбрать в случае, если отсутствует график исполнения ковенанта) не менее _____ (_____) российских рублей (далее – «Условие по поддержанию Средних остатков») в течение всего срока действия Агентского договора, начиная с «__» _____ 20__ г. /*(выбрать в случае, если решением УО установлен график исполнения ковенанта) не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 1 по поддержанию Средних остатков»), не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 2 по поддержанию Средних остатков»). Далее по тексту Условие 1 по поддержанию Средних остатков

и Условие 2 по поддержанию Средних остатков каждое в отдельности именуется «Условие по поддержанию Средних остатков».

**(данное определение включается, если решением УО устанавливается требование по поддержанию суммы средних остатков по счету (ам) Принципала)*

Под «Средними остатками» понимаются суммы средних остатков денежных средств, находящихся в течение каждого Расчетного периода на Банковских счетах Принципала.

Средний остаток денежных средств по каждому Банковскому счету Принципала за Расчетный период определяется по формуле:

$$\text{Оср} = (\text{O1} + \text{O2} + \text{O3} + \dots + \text{On}) / n ,$$

где:

Оср – средний остаток денежных средств по Банковскому счету Принципала за Расчетный период;

O1, O2, O3...On – остаток денежных средств на Банковском счете Принципала на начало каждого операционного дня Расчетного периода;

n – количество календарных дней в Расчетном периоде.

Средний остаток по Банковским счетам Принципала определяется как сумма Средних остатков по каждому Банковскому счету Принципала.

Для целей расчета размера Средних остатков средние остатки денежных средств на каждом Банковском счете Принципала, открытом в валюте, отличной от российских рублей, на начало каждого операционного дня Расчетного периода пересчитываются в российские рубли по курсу, установленному Банком России на каждый соответствующий календарный день Расчетного периода.

Для целей расчета размера Средних остатков под «Банковскими счетами Принципала» понимаются банковские счета Принципала, открытые у Агента, а именно **(необходимо указать расчетные счета Принципала, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема средних остатков):*

№ банковского счета Принципала

**(данное определение включается, если решением УО устанавливается требование по поддержанию суммы средних остатков по счету (ам) Принципала и компаний, входящих в группу Принципала)*

Под «Средними остатками» понимаются суммы средних остатков денежных средств, находящихся в течение каждого Расчетного периода на Банковских счетах Клиента. Средний остаток денежных средств по каждому Банковскому счету Клиента за Расчетный период определяется по формуле:

$$\text{Оср} = (\text{O1} + \text{O2} + \text{O3} + \dots + \text{On}) / n ,$$

где:

Оср – средний остаток денежных средств по Банковскому счету Клиента за Расчетный период;

O1, O2, O3...On – остаток денежных средств на Банковском счете Клиента на начало каждого операционного дня Расчетного периода;

n – количество календарных дней в Расчетном периоде.

Средний остаток по Банковским счетам Клиента определяется как сумма Средних остатков по каждому Банковскому счету Клиента.

Для целей расчета размера Средних остатков средние остатки денежных средств на каждом Банковском счете Клиента, открытом в валюте, отличной от российских рублей, на начало каждого операционного дня Расчетного периода пересчитываются в российские рубли по курсу, установленному Банком России на каждый соответствующий календарный день Расчетного периода.

Для целей расчета размера Средних остатков под «Банковскими счетами Клиента» понимаются банковские счета Клиента, открытые у Агента, а именно **(необходимо указать расчетные счета Клиента, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема средних остатков):*

Клиент	№ банковского счета

Для целей расчета размера Средних остатков под «Клиентом» понимается в совокупности Принципал, _____ ОГРН (ИНН) _____, _____ ОГРН (ИНН) _____ (Указываются компании, входящие в группу компаний Принципала, по счетам которых предусмотрен расчет ковенанта «Средние остатки». Для юридических лиц необходимо указать их полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами, а также основной государственный регистрационный номер (ИНН); для индивидуальных предпринимателей – полностью Ф.И.О., а также основной государственный регистрационный номер).

Для целей расчета размера Средних остатков под «**Расчетным периодом**» понимается *(*выбирается Расчетный период, указанный в СЗ на подготовку КОД, который не должен противоречить решению УО)* календарный месяц(календарный квартал, каждый из следующих периодов: с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г.)

**3. (пункт включается в случае, если предусмотрен контроль Продуктового ковенанта «Объем перечисленной заработной платы» и Принципал обязуется выполнять условие по перечислению суммы заработной платы на счета работников, открытые в Банке, в определенном размере)*

Продуктовый ковенант «Объем перечисленной заработной платы»:

3.1. Принципал обязуется **(в случае, когда Объем перечисленной заработной платы рассчитывается по счетам Принципала)* соблюдать условие */(в случае, когда Объем перечисленной заработной платы рассчитывается по счетам Принципала и компаний группы)* обеспечить соблюдение условия по поддержанию Объем перечисленной заработной платы в размере **(выбрать в случае, если отсутствует график исполнения ковенанта)* не менее _____ (_____) российских рублей (далее – «Условие по поддержанию Объем перечисленной заработной платы») в течение всего срока действия Агентского договора, начиная с «__» _____ 20__ г./ **(выбрать в случае, если решением УО установлен график исполнения ковенанта)* не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 1 по поддержанию Объем перечисленной заработной платы»), не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 2 по поддержанию Объем перечисленной заработной платы»). Далее по тексту Условие 1 по поддержанию Объем перечисленной заработной платы и Условие 2 по поддержанию Объем перечисленной заработной платы каждое в отдельности именуется «Условие по поддержанию Объем перечисленной заработной платы»).

**(данное определение включается, если решением УО устанавливается требование к объему перечисленной заработной платы на счета сотрудников Принципала со счета(ов) Принципала)*

Под «**Объемом перечисленной заработной платы**» понимается общая сумма денежных средств, перечисленных в течение Расчетного периода в качестве заработной платы (включая премии, пенсии, пособия, стипендии, материальную помощь и иные выплаты, непосредственно связанные с трудовыми отношениями Принципала со своими работниками) с Банковских счетов Принципала на банковские счета работников Принципала, открытые у Агента.

Для целей расчета Объем перечисленной заработной платы под «**Банковскими счетами Принципала**» понимаются банковские счета Принципала, открытые у Агента, с которых осуществляется перечисление заработной платы, а именно **(необходимо указать расчетные счета Принципала, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в российских рублях, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема перечисленной заработной платы):*

№ банковского счета Принципала

**(данное определение включается, если решением УО устанавливается требование к объему перечисленной заработной платы на счета сотрудников Принципала и компаний, входящих в группу Принципала со счетов Принципала и компаний, входящих в группу Принципала)*

Под «**Объемом перечисленной заработной платы**» понимается общая сумма денежных средств, перечисленных в течение Расчетного периода в качестве заработной платы (включая премии, пенсии, пособия, стипендии, материальную помощь и иные выплаты, непосредственно связанные с трудовыми отношениями Клиента со своими работниками) с Банковских счетов Клиента на банковские счета работников Клиента, открытые у Агента.

Для целей расчета Объем перечисленной заработной платы под «**Банковскими счетами Клиента**» понимаются открытые у Агента банковские счета Клиента, с которых осуществляется перечисление заработной платы, а именно **(необходимо указать расчетные счета Клиента, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в российских рублях, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема перечисленной заработной платы):*

Клиент	№ банковского счета

Для целей расчета Объем перечисленной заработной платы под «**Клиентом**» понимается в совокупности Принципал, _____ ОГРН (ИНН)_____, _____ ОГРН (ИНН)_____ *(Указываются компании, входящие в группу компаний Принципала, по счетам которых предусмотрен контроль ковенанта «Объем*

перечисленной заработной платы». Для юридических лиц необходимо указать их полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами, а также основной государственный регистрационный номер (ИНН); для индивидуальных предпринимателей – полностью Ф.И.О., а также основной государственный регистрационный номер).

Для целей расчета Объема перечисленной заработной платы под «**Расчетным периодом**» понимается (*выбирается Расчетный период, указанный в СЗ на подготовку КОД, который не должен противоречить решению УО) календарный месяц(календарный квартал, каждый из следующих периодов: с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г.)

*4. (пункт включается в случае, если предусмотрен контроль Продуктового ковенанта «Объем проинкассированной выручки» и Принципал обязуется выполнять условие по поддержанию Объема проинкассированной выручки в определенном размере)

Продуктовый ковенант «Объем проинкассированной выручки»:

4.1. Принципал обязуется *(в случае, когда Объем проинкассированной выручки рассчитывается по счетам Принципала) соблюдать условие /*(в случае, когда Объем проинкассированной выручки рассчитывается по счетам Принципала и компаний группы) обеспечить соблюдение условия по поддержанию Объема проинкассированной выручки в размере *(выбрать в случае, если отсутствует график исполнения ковенанта) не менее _____ (_____) российских рублей (далее – «Условие по поддержанию Объема проинкассированной выручки») в течение всего срока действия Агентского договора, начиная с «__» _____ 20__ г./ *(выбрать в случае, если решением УО установлен график исполнения ковенанта) не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 1 по поддержанию Объема проинкассированной выручки»), не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 2 по поддержанию Объема проинкассированной выручки»). Далее по тексту Условие 1 по поддержанию Объема проинкассированной выручки и Условие 2 по поддержанию Объема проинкассированной выручки каждое в отдельности именуется «Условие по поддержанию Объема проинкассированной выручки».

*(данное определение включается, если решением УО Банка предусмотрен контроль продуктового ковенанта «Объем проинкассированной выручки» и устанавливается требование по поддержанию объема денежных средств Принципала, инкассируемого Агентом)

Под «**Объемом проинкассированной выручки**» понимается совокупный объем зачисленных Агентом в течение Расчетного периода на Банковские счета Принципала денежных средств в рамках осуществления Агентом операций по пересчету и зачислению на Банковские счета Принципала наличных денежных средств Принципала, доставляемых Агенту.

Для целей расчета Объема проинкассированной выручки под «**Банковскими счетами Принципала**» понимаются открытые у Агента банковские счета Принципала, а именно *(необходимо указать расчетные счета Принципала, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в российских рублях, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема проинкассированной выручки):

№ банковского счета Принципала

*(данное определение включается, если решением УО предусмотрен контроль продуктового ковенанта «Объем проинкассированной выручки» и устанавливается требование по поддержанию объема денежных средств Принципала и компаний, входящих в группу Принципала, инкассируемых Агентом)

Под «**Объемом проинкассированной выручки**» понимается совокупный объем, зачисленных Агентом в течение Расчетного периода на Банковские счета Клиента денежных средств в рамках осуществления Агентом операций по пересчету и зачислению на Банковские счета Клиента наличных денежных средств Клиента, доставляемых Агенту.

Для целей расчета Объема проинкассированной выручки под «**Банковскими счетами Клиента**» понимаются открытые у Агента банковские счета Клиента, а именно *(необходимо указать расчетные счета Клиента, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в российских рублях, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема проинкассированной выручки:

Клиент	№ банковского счета

Для целей расчета Объема проинкассированной выручки под «**Клиентом**» понимается в совокупности Принципал, _____ ОГРН (ИНН)_____, _____ ОГРН (ИНН)____ (Указываются компании, входящие в группу

компаний Принципала, по счетам которых предусмотрен контроль ковенанта «Объем проинкассированной выручки». Для юридических лиц необходимо указать их полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами, а также основной государственный регистрационный номер (ИНН); для индивидуальных предпринимателей – полностью Ф.И.О., а также основной государственный регистрационный номер).

Для целей расчета Объема проинкассированной выручки под «**Расчетным периодом**» понимается *(выбирается Расчетный период, указанный в СЗ на подготовку КОД, который не должен противоречить решению УО)* календарный месяц (календарный квартал, каждый из следующих периодов: с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г.)

**5. (пункт включается в случае, если предусмотрен контроль Продуктового ковенанта «Объем поступлений по эквайрингу» и Принципал обязуется выполнять условие по поддержанию Объема поступлений по эквайрингу в определенном размере)*

Продуктовый ковенант «Объем поступлений по эквайрингу»:

5.1. Принципал обязуется **(в случае, когда Объем поступлений по эквайрингу рассчитывается по счетам Принципала)* соблюдать условие */(в случае, когда Объем поступлений по эквайрингу рассчитывается по счетам Принципала и компаний группы)* обеспечить соблюдение условия по поддержанию Объема поступлений по эквайрингу в размере **(выбрать в случае, если отсутствует график исполнения ковенанта)* не менее _____ (_____) российских рублей Российской Федерации (далее – «Условие по поддержанию Объема поступлений по эквайрингу») в течение всего срока действия Агентского договора, начиная с «__» _____ 20__ г./ **(выбрать в случае, если решением УО установлен график исполнения ковенанта)* не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 1 по поддержанию Объема поступлений по эквайрингу»), не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 2 по поддержанию Объема поступлений по эквайрингу»). Далее по тексту Условие 1 по поддержанию Объема поступлений по эквайрингу и Условие 2 по поддержанию Объема поступлений по эквайрингу каждое в отдельности именуется «Условие по поддержанию Объема поступлений по эквайрингу».

**(данное определение включается, если решением УО устанавливается контроль продуктового ковенанта «Объем поступлений по эквайрингу» и требование по поддержанию Принципалом объема денежных средств, зачисленных на счета Принципала от операций по реализации всех или части товаров (работ, услуг) посредством инструмента безналичных расчетов - банковских карт).*

Под «**Объемом поступлений по эквайрингу**» понимается совокупный объем денежных средств, зачисленных Агентом в течение Расчетного периода на Банковские счета Принципала в качестве оплаты товаров (работ услуг), приобретенных и оплаченных физическими лицами с использованием банковских карт в рамках заключенных между Агентом и Принципалом договоров об осуществлении расчетов с организациями торговли (работ, услуг) по операциям, совершенным с использованием банковских карт (договоров торгового эквайринга).

Для целей расчета Объема поступлений по эквайрингу под «**Банковскими счетами Принципала**» понимаются открытые у Агента банковские счета Принципала, а именно **(необходимо указать расчетные счета Принципала, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в российских рублях, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема поступлений по эквайрингу):*

№ банковского счета Принципала

**(данное определение включается, если решением УО устанавливается контроль продуктового ковенанта «Объем поступлений по эквайрингу» и требование по поддержанию Принципалом и компаниями, входящими в группу Принципала, объема денежных средств, зачисленных на счета Принципала и компаний, входящих в группу Принципала, от реализации всех или части товаров (работ, услуг) посредством инструмента безналичных расчетов - банковских карт).*

Под «**Объемом поступлений по эквайрингу**» понимается совокупный объем денежных средств, зачисленных Агентом в течение Расчетного периода на Банковские счета Клиента в качестве оплаты товаров (работ услуг), приобретенных и оплаченных физическими лицами с использованием банковских карт в рамках заключенных между Агентом и Клиентом договоров об осуществлении расчетов с организациями торговли (работ, услуг) по операциям, совершенным с использованием банковских карт (договоров торгового эквайринга).

Для целей расчета Объема поступлений по эквайрингу под «**Банковскими счетами Клиента**» понимаются открытые у Агента банковские счета Клиента, а именно **(необходимо указать расчетные счета*

Клиента, открытые в Банке, указанные в Служебной записке на подготовку КОД, в российских рублях, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема поступлений по эквайрингу:

Клиент	№ банковского счета

Для целей расчета Объем поступлений по эквайрингу под «**Клиентом**» понимается в совокупности Принципал, _____ ОГРН (ИНН) _____, _____ ОГРН (ИНН) _____ (Указываются компании, входящие в группу компаний Принципала, по счетам которых предусмотрен контроль ковенанта «Объем поступлений по эквайрингу»). Для юридических лиц необходимо указать их полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами, а также основной государственный регистрационный номер (ИНН); для индивидуальных предпринимателей – полностью Ф.И.О., а также основной государственный регистрационный номер).

Для целей расчета Объем поступлений по эквайрингу под «**Расчетным периодом**» понимается (*выбирается Расчетный период, указанный в СЗ на подготовку КОД, который не должен противоречить решению УО) календарный месяц, (календарный квартал, каждый из следующих периодов: с «_» _____ по «_» _____ г., с «_» _____ по «_» _____ г., с «_» _____ по «_» _____ г.)

*б. (пункт включается в случае, если предусмотрен контроль продуктового ковенанта «Объем конвертации» и Принципал обязуется выполнять условие по поддержанию объема поступлений денежных средств, зачисленных от операций по конвертации иностранной валюты в определенном размере, значение ковенанта устанавливается только в российских рублях)

Продуктовый ковенант «Объем конвертации»:

б.1. Принципал обязуется *(в случае, когда Объем конвертации рассчитывается по счетам Принципала) соблюдать условие /*(в случае, когда Объем конвертации рассчитывается по счетам Принципала и компаний группы) обеспечить соблюдение условия по поддержанию Объем конвертации в размере *(выбрать в случае, если отсутствует график исполнения ковенанта) не менее _____ (_____) российских рублей (далее – «Условие по поддержанию Объем конвертации») в течение всего срока действия Агентского договора, начиная с «_» _____ 20__ г. / *(выбрать в случае, если решением УО установлен график исполнения ковенанта) не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 1 по поддержанию Объем конвертации»), не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 2 по поддержанию Объем конвертации»). Далее по тексту Условие 1 по поддержанию Объем конвертации и Условие 2 по поддержанию Объем конвертации каждое в отдельности именуется «Условие по поддержанию Объем конвертации».

*(данное определение включается, если решением УО устанавливается контроль продуктового ковенанта «Объем конвертации» и требование по поддержанию объемов денежных средств, зачисленных от операций по конвертации валюты по счету(ам) Принципала. Значение ковенанта устанавливается только в российских рублях)

Под «**Объемом конвертации**» понимается совокупный объем денежных средств в иностранной валюте, зачисленных на Банковские счета Принципала и перечисленных (списанных) с Банковских счетов Принципала в течение Расчетного периода, в рамках осуществления Принципалом операций по покупке (продаже) иностранной валюты.

Для целей расчета Объем конвертации под «**Банковскими счетами Принципала**» понимаются открытые у Агента банковские счета Принципала в иностранной валюте, а именно: *(необходимо указать текущие счета Принципала, открытые в Банке в иностранной валюте, указанные в СЗ на подготовку КОД, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема средств, зачисленных от операций по конвертации валюты):

№ банковского счета Принципала

Для целей расчета Объем конвертации денежные средства, поступающие на Банковские счета Принципала, либо перечисляемые (списываемые) с Банковских счетов Принципала, пересчитываются в российские рубли по курсу, установленному Банком России на дату зачисления денежных средств на соответствующий Банковский счет Принципала либо списания денежных средств с соответствующего Банковского счета Принципала.

(данное определение включается, если решением уполномоченного органа (должностного лица) Банка устанавливается контроль продуктового ковенанта «Объем конвертации» и требование по поддержанию объемов денежных средств, зачисленных от операций по конвертации иностранной валюты по счету(ам) **Принципала и компаний, входящие в группу компаний Принципала. Значение ковенанта устанавливается только в российских рублях)*

Под «**Объемом конвертации**» понимается совокупный объем денежных средств в иностранной валюте, зачисленных на Банковские счета Клиента и перечисленных (списанных) с Банковских счетов Клиента в течение Расчетного периода, в рамках осуществления Клиентом операций по покупке (продаже) иностранной валюты.

Для целей расчета Объема конвертации под «**Банковскими счетами Клиента**» понимаются открытые у Агента банковские счета Клиента в иностранной валюте, а именно: **(необходимо указать текущие счета Клиента, открытые в Банке в иностранной валюте, указанные в СЗ на подготовку КОД, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию объема средств, зачисленных от операций по конвертации валюты):*

Клиент	№ банковского счета

Для целей расчета Объема конвертации денежные средства, поступающие на Банковские счета Клиента, либо перечисляемые (списываемые) с Банковских счетов Клиента, пересчитываются в российские рубли по курсу, установленному Банком России на дату зачисления денежных средств на соответствующий Банковский счет Клиента либо списания денежных средств с соответствующего Банковского счета Клиента.

Для целей расчета Объема конвертации под «**Клиентом**» понимается в совокупности Принципал, _____ ОГРН (ИНН) _____, _____ ОГРН (ИНН) _____ *(Указываются компании, входящие в группу компаний Принципала, по счетам которых предусмотрен контроль ковенанта «Объем конвертации».* Для юридических лиц необходимо указать их полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами, а также основной государственный регистрационный номер (ИНН); для индивидуальных предпринимателей – полностью Ф.И.О., а также основной государственный регистрационный номер).

Для целей расчета Объема конвертации под «**Расчетным периодом**» понимается **(выбирается Расчетный период, указанный в СЗ на подготовку КОД, который не должен противоречить решению УО) календарный месяц (календарный квартал, каждый из следующих периодов: с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г.)*

**7. (пункт включается в случае, если предусмотрен контроль Продуктового ковенанта «Объем денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок» и Принципал обязуется выполнять условие по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок в определенном размере,) значение ковенанта устанавливается только в российских рублях)*

Продуктовый ковенант «Объем денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок»:

7.1. Принципал обязуется **(в случае, когда Объем денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок рассчитывается по счетам Принципала)* соблюдать условие *!*(в случае, когда Объем денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок, рассчитывается по счетам Принципала и компаний группы)* обеспечить соблюдение условия по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок в размере **(выбрать в случае, если отсутствует график исполнения ковенанта)* не менее _____ (_____) российских рублей (далее – «Условие по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок») в течение всего срока действия Агентского договора, начиная с «__» _____ 20__ г./ **(выбрать в случае, если решением УО установлен график исполнения ковенанта)* не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 1 по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок»), не менее _____ (_____) российских рублей в период с _____ года по _____ года (далее – «Условие 2 по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок»). Далее по тексту Условие 1 по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок и Условие 2 по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок каждое в отдельности именуется «Условие по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок».

(данное определение включается, если решением УО устанавливается контроль продуктового ковенанта «Объем денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок» и требование по поддержанию объемов денежных средств, зачисленных (перечисленных) в рамках паспортов сделок по счету(ам) **Принципала, значение ковенанта устанавливается только в российских рублях)*

Под «**Объемом денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок**» понимается совокупный объем денежных средств, зачисленных на Банковские счета Принципала и перечисленных (списанных) с Банковских счетов Принципала в течение Расчетного периода в рамках расчетов между

Принципалом и его контрагентами-нерезидентами по заключенным между ними контрактам, по котором Принципалом оформлены паспорта сделок у Агента.

Для целей расчета Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок под **«Банковскими счетами Принципала»** понимаются открытые у Агента банковские счета **Принципала**, а именно **(необходимо указать банковские счета Принципала, открытые в Банке, указанные в СЗ на подготовку КОД, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок):*

№ банковского счета Принципала

Для целей расчета Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок, денежные средства, поступающие на Банковские счета Принципала, открытые в валюте, отличной от российских рублей, либо перечисляемые (списываемые) с Банковских счетов Принципала, открытых в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в российские рубли по курсу, установленному Банком России на дату зачисления денежных средств на соответствующий Банковский счет Принципала либо списания денежных средств с соответствующего Банковского счета Принципала.

**(данное определение включается, если решением УО устанавливается контроль продуктового ковенанта «Объем денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок» и требование по поддержанию объемов денежных средств, зачисленных (перечисленных) в рамках открытых в Банке паспортов сделок по счету(ам) Принципала и компаний, входящих в группу компаний Принципала, значение ковенанта устанавливается только в российских рублях)*

Под **«Объемом денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок»** понимается совокупный объем денежных средств, зачисленных на Банковские счета Клиента и перечисленных (списанных) с Банковских счетов Клиента в течение Расчетного периода в рамках расчетов между Клиентом и его контрагентами-нерезидентами по заключенным между ними контрактам, по котором Клиентом оформлены паспорта сделок у Агента.

Для целей расчета Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок под **«Банковскими счетами Клиента»** понимаются открытые у Агента банковские счета Клиента, а именно **(необходимо указать банковские счета Клиента, открытые в Банке, указанные в СЗ на подготовку КОД, в отношении которых устанавливается требование по поддержанию Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок):*

Клиент	№ банковского счета

Для целей расчета Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок, денежные средства, поступающие на Банковские счета Клиента, открытые в валюте, отличной от российских рублей, либо перечисляемые (списываемые) с Банковских счетов Клиента, открытых в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в российские рубли по курсу, установленному Банком России на дату зачисления денежных средств на соответствующий Банковский счет Клиента либо списания денежных средств с соответствующего Банковского счета Клиента.

Для целей расчета Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок, под **«Клиентом»** понимается в совокупности Принципал, _____ ОГРН (ИНН)_, _____ ОГРН (ИНН)____ *(Указываются компании, входящие в группу компаний Принципала, по счетам которых предусмотрен контроль ковенанта «Объем денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок». Для юридических лиц необходимо указать их полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами, а также основной государственный регистрационный номер (ИНН); для индивидуальных предпринимателей – полностью Ф.И.О., а также основной государственный регистрационный номер).*

Для целей расчета Объема денежных средств, перечисленных в рамках паспортов сделок, под **«Расчетным периодом»** понимается *(*выбирается Расчетный период, указанный в указанный в СЗ на подготовку КОД, который не должен противоречить решению УО)* календарный месяц (календарный квартал, каждый из следующих периодов: с «__» _____ по «__» _____ г., с «__» _____ по «__» _____ г, с «__» _____ по «__» _____ г.)

2. Финансовые ковенанты

«Финансовые ковенанты» - это условия, предусматривающие соблюдение показателей, рассчитываемых на основании финансовой отчетности *(выбрать вариант согласно решению УО) *Принципала / *Группы компаний*, формируемой в соответствии с *(выбрать вариант согласно решению УО) *российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) *международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)*.

(следующий пункт включается в случае, если решением УО установлен штраф за невыполнение установленных условий)

3. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципалом одной или нескольких обязанностей, предусмотренных пунктами _____ настоящих Условий финансирования, Принципал уплачивает Агенту штраф в размере _____ (_____) рублей 00 коп. за каждый *(выбрать вариант) *день (*месяц, *факт)* просрочки исполнения каждой обязанности, указанной в настоящем пункте. Агент вправе изменить размер штрафа, установленного в настоящем пункте, в одностороннем внесудебном порядке путем направления Принципалу соответствующего уведомления в порядке, установленном в настоящем Договоре.

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.

(Нижеуказанный абзац включается при оформлении Условий на бумажном носителе)

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

5. Реквизиты и подписи сторон:

АГЕНТ	ПРИНЦИПАЛ
ООО «ФК Бизнес Актив», Место нахождения: : 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10 строение 8, ком.7.; ИНН / КПП _____/_____; Электронный адрес _____ Должность/Действующий _____ на _____ основании доверенности № _____ от _____ _____/фамилия и инициалы _____ МП	<i>Наименование</i> Место нахождения: ИНН _____ Электронный адрес _____ Должность/Действующий _____ на _____ основании доверенности № _____ от _____ _____/фамилия и инициалы _____ МП

Данная форма используется в случае, если решением УО предусмотрено, что предоставление контрактов не требуется

Данная форма используется по умолчанию как типовая

Приложение № 3
к Правилам финансирования
кредиторской задолженности Принципалов
внутри России
№ _____ от __.__.20__ г.

ПЕРЕЧЕНЬ ПОСТАВЩИКОВ

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

к Договору финансирования кредиторской задолженности Принципалов внутри России

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

№ п/п	Поставщик				
	Наименование	ИНН	КПП	ОГРН	Юридический адрес

АГЕНТ
ООО «ФК Бизнес Актив»

Должность

_____/Фамилия И.О./
подпись

М.П.

ПРИНЦИПАЛ
(наименование Принципала)

Должность

_____/Фамилия И.О./
подпись

М.П.

Данная форма используется в случае, если решением УО предусмотрено, что предоставление контрактов не требуется

Приложение № 3
к Агентскому договору
№ _____ от __.__.20__ г.

ПЕРЕЧЕНЬ ПОСТАВЩИКОВ
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

к Договору финансирования кредиторской задолженности Принципалов внутри России
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

№ п/п	Поставщик				
	Наименование	ИНН	КПП	ОГРН	Юридический адрес

АГЕНТ
ООО «ФК Бизнес Актив»

Должность

_____/Фамилия И.О./
подпись

М.П.

ПРИНЦИПАЛ
(наименование Принципала)

Должность

_____/Фамилия И.О./
подпись

М.П.

(наименование Принципала)

(место нахождения/жительства Принципала)

УВЕДОМЛЕНИЕ
об изменении размера лимита
по Агентскому договору № _____ от «__» _____ 20__ г.

Агент в соответствии с п.3.4 Договора уведомляет Принципала об изменении размере лимита в одностороннем порядке с «__» _____ 20__ г.

С момента направления Принципалу настоящего Уведомления размер лимита устанавливается в следующем размере:

Лимит, утвержденный на Принципала, не более, руб.	Срок лимита
_____ 000 000,00	«__» _____ 20__ г.

Если в течение 3 (Трех) месяцев со дня установления Лимита Принципалу не передаются Реестры поручений и Платежи в рамках установленного Лимита не выплачивается, Лимит может быть уменьшен.

(прочие условия по усмотрению Агента)

АГЕНТ

ООО «ФК Бизнес Актив»,

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

Должность _____ (Фамилия ИО)

М.П.

Приложение 4.1.
к Правилам финансирования
кредиторской задолженности Принципалов
внутри России
№ _____ от _____.20__ г

Дополнительное соглашение
к Договору финансирования кредиторской задолженности Принципалов Внутри России
№ _____ от «___» _____ 20__ г.
(о размере вознаграждения Агента)

г. _____ «_____» _____ 20__ г

Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив», в дальнейшем именуемое «Агент», в лице _____, действующее на основании доверенности № _____ от _____ г., с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «_____», в дальнейшем именуемое «Принципал», в лице генерального директора _____, действующего на основании Устава, с другой стороны,

вместе именуемые «Стороны», а по отдельности — «Сторона», заключили настоящее дополнительное соглашение (далее — Дополнительное соглашение) к Договору финансирования кредиторской задолженности Принципалов Внутри России (далее — Договор) о нижеследующем.

Указывается размер вознаграждения и порядок его уплаты.

1. Принципал обязуется компенсировать Агенту сумму исполненного Платежа не позднее * _____ (_____) календарных дней (*значение периода указывается в соответствии с решением УО) с момента исполнения Платежа Агентом.

Конкретный срок в рамках указанного периода, в течение которого Принципал обязуется компенсировать Агенту сумму исполненного Платежа, определяется Принципалом в Реестре поручений.

При этом, при выплате компенсации Принципал должен указывать в платежном поручении реквизиты Реестра поручения, в соответствии с которым Агент выплачивал Платеж, по которому выплачивается компенсация. В случае если в назначении платежа Принципал не указал реквизиты Реестра поручений, Агент направляет полученные денежные средства на компенсацию Платежей с более ранним сроком исполнения.

Необходимо выбрать вариант п. 2, который указан в заявке ДФО на подготовку КОД

*2. Принципал обязуется выплачивать Агенту агентское вознаграждение, которое устанавливается в размере _____ (_____) % годовых от суммы Платежа, исполненного по поручению Принципала.

*2. (фиксированная) Принципал обязуется выплачивать Агенту агентское вознаграждение, которое устанавливается в размере Ключевой ставки Банка России, увеличенной на _____ (_____) % годовых от суммы Платежа, исполненного по поручению Принципала.

Для целей настоящего пункта:

Под Ключевой ставкой Банка России понимается установленная Банком России на дату исполнения Агентом Платежа процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора, являющаяся основным индикатором денежно-кредитной политики (ключевая ставка Банка России на момент заключения настоящего Договора, а в случае принятия Банком России нормативных актов, в соответствии с которыми основным индикатором денежно-кредитной политики становится иная процентная ставка – соответствующая процентная ставка Банка России) и отображенная на Справочной странице и (или) информация о которой опубликована в официальном издании Банка России.

Под Справочной страницей понимается официальный сайт Банка России в сети «Интернет» www.cbr.ru.

Для исчисления платы за предоставление денежных ресурсов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**2.(изменяемая) Для исчисления платы за предоставление денежных ресурсов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).*

** Принципал обязуется выплачивать Агенту агентское вознаграждение, которое устанавливается в размере увеличенной на _____ % (_____) годовых Ключевой ставки Банка России от суммы Платежа, исполненного по поручению Принципала.*

Для целей настоящего пункта:

Под Ключевой ставкой Банка России понимается установленная Банком России и действующая в период со дня, следующего за днем исполнения Агентом Платежа, по день (включительно), когда сумма Платежа будет уменьшена до нуля, процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора, являющаяся основным индикатором денежно-кредитной политики (ключевая ставка Банка России на момент заключения настоящего Договора, а в случае принятия Банком России нормативных актов, в соответствии с которыми основным индикатором денежно-кредитной политики становится иная процентная ставка – соответствующая процентная ставка Банка России) и отображенная на Справочной странице и (или) информация о которой опубликована в официальном издании Банка России.

Под Справочной страницей понимается официальный сайт Банка России в сети «Интернет» www.cbr.ru.

Для исчисления платы за предоставление денежных ресурсов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3. Агентское вознаграждение начисляется ежедневно на сумму исполненного Платежа, уменьшенную на сумму денежных средств, полученных от Принципала в счет компенсаций данного Платежа, а также на суммы возвратов от Поставщиков, которые были приняты Агентом в счет компенсации данного Платежа.

При этом агентское вознаграждение начисляется за период со дня, следующего за днем исполнения Агентом Платежа по день (включительно), когда сумма Платежа будет уменьшена до нуля.

4. Выплата агентского вознаграждения осуществляется Принципалом на счет Агента ежемесячно не позднее (срок может быть изменен по решению руководителя (заместителя руководителя) ДФО) *10 (Десятого) числа каждого календарного месяца, следующего за отчетным месяцем.

5. На сумму агентского вознаграждения дополнительно начисляется НДС в порядке и в размере, которые установлены законодательством Российской Федерации. Агент ежемесячно, не позднее 5 (Пятого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором были оказаны соответствующие услуги, предоставляет Принципалу счет-фактуру за предыдущий календарный месяц.

6. Агент имеет право в одностороннем внесудебном порядке без оформления дополнительного соглашения к Договору изменять размер агентского вознаграждения, а также порядок начисления агентского вознаграждения.

Размер агентского вознаграждения и (или) порядок начисления вознаграждения изменяется с даты, указанной в письменном уведомлении Агента в отношении Платежей, которые будут исполнены Агентом после изменения размера агентского вознаграждения или порядка его начисления.

Реквизиты для оплаты Агентского вознаграждения:

ООО «ФК Бизнес Актив»;

ОГРН _____;

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

ИНН / КПП _____/_____;

К\с № _____ в ГУ Банка России по ЦФО

БИК _____

счет № _____ в ПАО «Промсвязьбанк»

7. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в двух экземплярах равной юридической силы: один экземпляр для Агента и один для Клиента – и является неотъемлемой частью Договора.

АГЕНТ

ООО «ФК Бизнес Актив»

ИНН _____

Должность _____/Фамилия И.О./

подпись

М.П.

ПРИНЦИПАЛ

Наименование Принципала

ИНН _____

Должность _____/Фамилия И.О./

подпись

М.П.

вариант формы Реестра поручений

Вариант 1. Используется как типовой ПОСЛЕ автоматизации проверки формы Реестра поручений.

(в Назначении платежа указана ссылка на Контракт)

Приложение № 5
к Правилам финансирования
кредиторской задолженности Принципалов
внутри России № _____ от __.__.20__ г.

РЕЕСТ ПОРУЧЕНИЙ

Номер реестра		Дата реестра	
Номер Договора		Дата Договора	
ИНН Агента		Наименование Агента	
КПП Агента			
ИНН Принципала		Наименование Принципала	
Срок компенсации суммы Платежей Принципалом (календарных дней)			

№ п/п	Поставщик			Контракт		Платежные реквизиты Поставщика			Платеж		
	Наименование	ИНН	КПП	№	дата	Банк	БИК Банка	Корр.счет Банка	Расчетный счет	Сумма Платежа включая НДС, руб.коп.	Назначение Платежа
											<p>Выбирается в случае, когда п.7.3.5. не включается в Договор: «За _____ (указать наименование Принципала) _____ (назначение платежа в соответствии с реквизитами Контракта, указанного в перечне Поставщиков, переданном Принципалом Агенту)».</p> <p>Выбирается в случае, когда п.7.3.5. включается в Договор: «_____ (назначение платежа в соответствии с реквизитами Контракта, указанного в перечне Поставщиков, переданном Принципалом Агенту)».</p>

АГЕНТ

ООО «ФК Бизнес Актив»

Должность

_____/Фамилия И.О./

подпись М.П.

ПРИНЦИПАЛ

Наименование Принципала

Должность

_____/Фамилия И.О./

подпись

М.П.

Вариант 2. Используется как типовой ДО автоматизации проверки формы Реестра поручений.
(в Назначении платежа указана ссылка на Контракт)

Приложение № 5
к Правилам финансирования
кредиторской задолженности Принципалов
внутри России № _____ от __.__.20__ г.

РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ

Номер реестра		Дата реестра	
Номер Договора		Дата Договора	
ИНН Агента		Наименование Агента	
КПП Агента		Наименование Принципала	
ИНН Принципала			
Срок компенсации суммы Платежей Принципалом (календарных дней)			
БИК Агента		Счет №	

№ п/п	Поставщик			Контракт		Платежные реквизиты Поставщика			Платеж		
	Наименование	ИНН	КПП	№	дата	Банк	БИК Банка	Корр.счет Банка	Расчетный счет	Сумма Платежа включая НДС, руб.коп.	Назначение Платежа
											<p><i>Выбирается в случае, когда п.7.3.5. не включается в Договор:</i> «За _____ (указать наименование Принципала) _____ (назначение платежа в соответствии с реквизитами Контракта, указанного в перечне Поставщиков, переданном Принципалом Агенту)».</p> <p><i>Выбирается в случае, когда п.7.3.5. включается в Договор:</i> «_____ (назначение платежа в соответствии с реквизитами Контракта, указанного в перечне Поставщиков, переданном Принципалом Агенту)».</p>

АГЕНТ

ПРИНЦИПАЛ

ООО «ФК Бизнес Актив»

Наименование Принципала

Должность

Должность

_____/Фамилия И.О./

_____/Фамилия И.О./

подпись

подпись

М.П.

М.П.

Вариант 3. Используется ПОСЛЕ автоматизации проверки формы Реестра поручений в случае, если решением УО предусмотрено, что предоставление Принципалом Контрактов НЕ требуется (в Назначении платежа отсутствует ссылка на Контракт)

Приложение № 5
к Правилам финансирования
кредиторской задолженности Принципалов
внутри России № _____ от __.__.20__ г.

РЕЕСТ ПОРУЧЕНИЙ

Номер реестра		Дата реестра	
Номер Договора		Дата Договора	
ИНН Агента		Наименование Агента	
КПП Агента			
ИНН Принципала		Наименование Принципала	
Срок компенсации суммы Платежей Принципалом (календарных дней)			

№ п/п	Поставщик			Платежные реквизиты Поставщика			Платеж		
	Наименование	ИНН	КПП	Банк	БИК Банка	Корр.счет Банка	Расчетный счет	Сумма Платежа включая НДС, руб.коп.	Назначение Платежа
									<p><i>Выбирается в случае, когда п.7.3.5. не включается в Договор: «За _____ (указать наименование Принципала) _____ (назначение платежа)».</i></p> <p><i>В случае, когда п.7.3.5. включается в Договор, данное поле не заполняется</i></p>

АГЕНТ

ООО «ФК Бизнес Актив»

Должность

_____/Фамилия И.О./

подпись

М.П.

ПРИНЦИПАЛ

Наименование Принципала

Должность

_____/Фамилия И.О./

подпись

М.П.

Вариант 4. Используется ДО автоматизации проверки формы Реестра поручений в случае, если решением УО предусмотрено, что предоставление Принципалом Контрактов НЕ требуется
(в Назначении платежа отсутствует ссылка на Контракт)

Приложение № 5
к Правилам финансирования
кредиторской задолженности Принципалов
внутри России № _____ от __.__.20__ г.

РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ

Номер реестра		Дата реестра	
Номер Договора		Дата Договора	
ИНН Агента		Наименование Агента	
КПП Агента			
ИНН Принципала		Наименование Принципала	
Срок компенсации суммы Платежей Принципалом (календарных дней)			
БИК Агента			

№ п/п	Поставщик			Платежные реквизиты Поставщика			Платеж		
	Наименование	ИНН	КПП	Банк	БИК Банка	Корр.счет Банка	Расчетный счет	Сумма Платежа включая НДС, руб.коп.	Назначение Платежа
									Выбирается в случае, когда п.7.3.5. не включается в Договор: «За _____ (указать наименование Принципала) _____ (назначение платежа)». В случае, когда п.7.3.5. включается в Договор, данное поле не заполняется

АГЕНТ

ООО «ФК Бизнес Актив»

Должность

_____ /Фамилия И.О./

подпись

М.П.

ПРИНЦИПАЛ

Наименование Принципала

Должность

_____ /Фамилия И.О./

подпись

М.П.

ИЗВЕЩЕНИЕ
о возврате Поставщиками денежных средств Агенту

в рамках Договора финансирования кредиторской задолженности Принципалов внутри России
№ ____ от «__» _____ 20__ г.

Наименование, ИНН Поставщика	Дата получения	Сумма денежных средств, руб.коп.
Итого		

АГЕНТ

ООО «ФК Бизнес Актив»,

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

Должность _____ (Фамилия ИО)

МП

«Получено».

ПРИНЦИПАЛ

(Наименование),

Место нахождения: _____

Должность _____ (Фамилия ИО)

МП

ОТЧЕТ АГЕНТА

г. _____

" " _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив» (далее – «Агент») составило настоящий отчет Агента (далее – «Отчет») по Договору финансирования кредиторской задолженности Принципалов внутри России № __ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Договор») в том, что:

1. Агент в период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г. исполнил следующие Платежи по поручению _____ (наименование Принципала) (далее – «Принципал»):

№	Реестр поручений		Поставщик			*Контракт		Реквизиты Платежа			Платеж			
	Дата	Номер	Наименование	ИНН	КПП	*Номер	*Дата	Наименование Банка	БИК	Номер расчетного счета	Номер п/п	Дата	Сумма, руб.к оп.	Назначение
ИТОГО:														

**Столбец «Контракт» (*номер и *дата) исключается в случае если в Решении УО допускается не предоставлять контракты Агенту*

2. Настоящий Отчет составлен в двух экземплярах, по одному для Принципала и Агента. Принципал, имеющий возражения по Отчету, должен сообщить о них Агенту в срок, предусмотренный Договором.

АГЕНТ

ООО «ФК Бизнес Актив»,

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

Должность _____ (Фамилия ИО)

М.П.

«Возражений по отчету нет»

ПРИНЦИПАЛ

(наименование),

Место нахождения: _____

Должность _____ (Фамилия ИО)

М.П.

**АКТ
оказания услуг**

г. _____

" ____ " _____ г.

Общество с ограниченной ответственностью «ФК Бизнес Актив», в дальнейшем именуемое «Агент», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

*(при заключении договора юридическим лицом) _____, в дальнейшем именуемое «Принципал», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», а по отдельности — «Сторона», во исполнение Договора финансирования кредиторской задолженности Принципалов внутри России от " ____ " _____ г. № _____ оформили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Агент в период с _____ по _____ исполнил следующие Платежи по поручению Принципала:

№	Дата и номер Реестра поручений	Наименование, ИНН Поставщика	Дата Платежа	Сумма Платежа, исполненного Агентом, руб.коп., включая НДС
		Итого		

2. Сумма агентского вознаграждения Агента: _____ (_____) руб. ____ коп., в том числе НДС в размере _____ руб. ____ коп.

3. Подписывая настоящий Акт, Принципал безоговорочно подтверждает получение отчетов Агента по всем Платежам, указанным в настоящем Акте.

4. Стороны взаимных претензий не имеют.

5. Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

АГЕНТ

ООО «ФК Бизнес Актив»,
(наименование регионального филиала/РОО) _____
Место нахождения: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10 строение 8, ком.7
Почтовый адрес (для направления корреспонденции): _____
ОГРН: _____
ИНН/КПП: _____/_____
К/с № _____,
БИК _____
Телефон: _____ Факс: _____
Электронный адрес: _____

(должность)

_____/_____
подпись

М.П.

ПРИНЦИПАЛ

Место нахождения / жительства: _____
(для ИП) Паспорт № _____ выдан _____ г., код подразделения _____
Расчетный счет № _____ в _____
ОГРН: _____
ИНН / КПП: _____
Телефон: _____ Факс: _____
Электронный адрес: _____

(должность)

_____/_____
подпись

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Список лиц, уполномоченных подписывать Реестры поручений от имени Принципала

_____ (наименование Принципала) _____

по Договору финансирования кредиторской задолженности Принципалов внутри России № _____ от
«__» _____ 20__ г.

Порядковый номер	Ф.И.О	Должность	Документ, подтверждающий полномочия	Срок полномочий
			<i>Доверенность № от __, решение о назначении ЕИО № _____ от ____, решение о передаче полномочий управляющему/управляющей компании № _____ от _____ и решение/доверенность в отношении представителя управляющей компании/управляющего</i>	<i>До «__» _____ 20__ г. (включительно)</i>

АГЕНТ

ООО «ФК Бизнес Актив»

Должность

_____/Фамилия ИО/
подпись

М.П.

ПРИНЦИПАЛ*

Наименование Принципала

Должность единоличного исполнительного органа
Принципала

_____/Фамилия ИО/
подпись ЕИО

М.П.

*(подписывается единоличным
исполнительным органом Принципала)