

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФАКТОРИНГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Статья 1. Термины и определения

1.1. Если иное не установлено Договором, то применяются следующие определения используемых в Договоре основных понятий:

Акт приема-передачи документов – перечень документов, передаваемых Фактору Клиентом по Договору, подписанный Сторонами. Акт приема-передачи формируется Клиентом одним из следующих способов:

- самостоятельно на бумажном носителе, по форме соответствующего документа, размещенного в Системе;
- с помощью автоматического сервиса в Системе, если информация о Требовании, оригинал удостоверяющего Требование документа по которому Клиент передает на бумажном носителе Фактору, была направлена ранее в форме «Извещения о поставке» посредством Системы, согласно инструкции, размещенной по ссылке http://www.factoring.ru/files/Kak_sformirovat_akt_priema-peredachi_dokumentov.pdf.

Аффилированное лицо – физическое или юридическое лицо, способное юридически и/или экономически и/или иным способом оказывать влияние на деятельность Клиента, или на деятельность которого указанным образом способен оказывать влияние Клиент.

Верификация – действия Фактора (в частности, по проведению сверки по Поставкам с Дебитором), направленные на выявление фактов недействительности принятых на факторинговое обслуживание Фактором Требований, фактов осуществления Прямых платежей, Товарных споров, а также на выявление любых других негативных фактов, которые могут повлиять на исполнение Дебитором своих обязательств по Поставкам, либо на исполнение обязательств Клиентом по Контракту.

Дебитор – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся должником в обязательстве по оплате Поставки.

Договор – совокупность настоящих Общих условий, размещенных на сайте Фактора в сети Интернет по адресу: <https://www.factoring.ru/obshie-usloviya-factoringovogo-obsluzhivaniya.pdf>, и Индивидуальных условий.

Договор присоединения – договор, регулирующий порядок доступа и условия эксплуатации Системы, состоящий из Условий электронного взаимодействия в Системе, размещенных по адресу <http://www.factoring.ru/login/usloviya.pdf>, и принятого Фактором к исполнению Заявления на заключение договора и присоединение к Условиям электронного взаимодействия, форма которого размещена по адресу <http://www.factoring.ru/login/zayavlenie.pdf>.

Запрос – запрос Клиента об установлении/изменении Лимита Дебитора.

Индивидуальные условия – документ, подписываемый Фактором и Клиентом в целях заключения Договора, являющийся вместе с настоящими Общими условиями неотъемлемой частью Договора.

Контракт – договор, заключенный между Клиентом и Дебитором, в соответствии с которым Клиент обязуется осуществить/осуществлять Поставку/Поставки в адрес Дебитора, а Дебитор обязуется оплатить/оплачивать Поставку/Поставки на условиях отсрочки платежа.

Лимит Дебитора – максимальная сумма, устанавливаемая Фактором в отношении каждого Дебитора, в пределах которой Фактор осуществляет Финансирование Клиента.

Общие условия – настоящие Общие условия факторингового обслуживания.

Оператор ЭДО – лицо, являющееся правообладателем Системы ЭДО и предоставляющее услуги по организации юридически значимого электронного документооборота.

Остаточный платеж – денежные средства, перечисляемые Фактором Клиенту после поступления от Дебитора платежа в оплату Требования за вычетом сумм Финансирования и сумм, которые Фактор вправе удерживать в соответствии с Договором и законом.

Параметры факторингового обслуживания (Параметры) – документ, в котором определяются отдельные условия факторингового обслуживания в случаях, указанных в настоящих Общих условиях. Параметры являются неотъемлемой частью Договора.

Подтвержденная сумма – сумма Подтвержденного Требования, которую Дебитор обязан оплатить на счет Фактора, в сроки, предусмотренные для исполнения соответствующего Подтвержденного Требования.

Подтверждение Требования – подтверждение Дебитором в согласованном с Фактором порядке действительности Требования, отсутствия претензий по нему, Товарных споров, встречных требований, оснований для возврата товаров, зачетов и/или иных факторов, уменьшающих величину такого Требования, а также подтверждение срока его исполнения. Требование, в

отношении которого Дебитором совершено Подтверждение Требования, является Подтвержденным Требованием.

Применимость условий о Подтверждении Требования к Требованиям ко всем или отдельным Дебиторам определяется в Параметрах путем указания соответствующего значения в разделе «Подтверждение Требования Дебитором».

Поставка – поставка Клиентом Дебитору товаров, оказание услуг, выполнение работ и/или осуществление иных действий по Контракту, вследствие осуществления (выполнения) которой(ых) у Клиента возникает Требование.

Предельный размер Финансирования – величина, рассчитываемая как процент от номинальной суммы Требования, в пределах которой Фактор выплачивает Финансирование по отдельному Требованию. Предельный размер Финансирования соответствует величине, установленной в Системе. Предельный размер Финансирования может быть изменен Фактором в одностороннем порядке. Об изменении Предельного размера Финансирования Фактор уведомляет Клиента путем указания нового Предельного размера Финансирования в Системе и/или иным способом; подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору в таком случае не требуется. Новый Предельный размер финансирования действует с момента указания его в Системе.

В отношении Дебиторов, Подтверждающих Требования, Предельный размер Финансирования отдельно устанавливается в Системе и рассчитывается от Подтвержденной суммы.

Приостановление Лимита Дебитора – временное приостановление Фактором действия установленного Лимита Дебитора на период, определяемый Фактором. О Приостановлении Лимита Дебитора и возобновлении действия Лимита Дебитора Фактор уведомляет Клиента в порядке, установленном Договором.

Прямой платеж – платеж Дебитора, осуществленный в счет исполнения Требования, переданного на факторинговое обслуживание Фактору, на любой счет, отличный от счета Фактора.

Свободная часть Лимита Дебитора – разница между установленным в соответствии с Договором Лимитом Дебитора (если Фактором не принято решение о Приостановлении Лимита Дебитора) и суммой выплаченного, но не возвращенного (не погашенного) Финансирования.

Система – информационная система («е-Факторинг») Фактора, эксплуатируемая Сторонами в порядке, установленном Договором присоединения, в целях исполнения Договора.

Система ЭДО – электронный сервис, предоставляющий возможность осуществления юридически значимого электронного документооборота.

Срок ожидания – период, по истечении которого наступает обязанность Клиента возвратить Финансирование Фактору. Срок ожидания составляет **117 (сто семнадцать) календарных дней**, если иное не установлено в Параметрах.

Момент начала исчисления Срока ожидания определяется в Параметрах путем указания одного из следующих обозначений:

- «Типовой» – если Срок ожидания исчисляется с даты наступления установленного Контрактом срока платежа по Требованию;
- «Специальный» – если Срок ожидания исчисляется с даты Поставки.

Сумма Товарного спора – сумма Требования, от оплаты которой Дебитор отказывается по причине Товарного спора.

Тариф (Тарифный план) – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, в котором определяются условия оплаты вознаграждения Фактора.

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

Требование – денежное требование (существующее и/или будущее) Клиента к Дебитору, возникающее из Контракта.

Уведомление – письменное уведомление об уступке Клиентом Требования в пользу Фактора и необходимости исполнения Дебитором Требования путем перечисления денежных средств на счет Фактора, направляемое Клиентом Дебитору по форме, приведенной в Приложении № 1 к Общим условиям и/или иной предварительно письменно согласованной с Фактором форме.

Финансирование — предоставляемые Фактором Клиенту денежные средства, в обеспечение возврата которых Клиент уступает Фактору Требования.

Формализованный электронный документ – электронный документ, составленный в форме Электронной товарной накладной, Электронного универсального передаточного документа, Электронного универсального корректировочного документа или в иной форме, утвержденной в установленном законом порядке и/или рекомендованной к применению уполномоченным органом, подписанный в соответствии с требованиями законодательства об электронных подписях усиленными квалифицированными электронными подписями сторон в Системе ЭДО.

Электронная товарная накладная – электронная форма первичной учетной документации по учету торговых операций, соответствующая требованиям действующего законодательства о бухгалтерском учете.

Электронный универсальный корректировочный документ (далее – Электронный УКД) – документ, который совмещает в себе корректировочный счет-фактуру и документ об изменении стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), составленный в электронной форме.

Электронный универсальный передаточный документ (далее – Электронный УПД) – первичный документ об отгрузке товаров (выполнении работ), передаче имущественных прав (документ об оказании услуг), включающий в себя счет-фактуру, применяемый при расчетах по налогу на добавленную стоимость и/или при оформлении фактов хозяйственной жизни, составленный в электронной форме.

Электронный УПД с функцией документа «СЧФДОП» – Электронный УПД, включающий счет-фактуру, применяемый при расчетах по налогу на добавленную стоимость, и документ об отгрузке товаров (выполнении работ), передаче имущественных прав (документ об оказании услуг).

Электронный УПД с функцией документа «ДОП» – Электронный УПД, включающий документ об отгрузке товаров (выполнении работ), передаче имущественных прав (документ об оказании услуг).

Электронный УПД с функцией документа «СЧФ» – Электронный УПД, включающий счет-фактуру, применяемый при расчетах по налогу на добавленную стоимость.

Статья 2. Предмет договора

- 2.1. Предметом Договора является факторинговое обслуживание, при котором Фактор предоставляет (выплачивает) Клиенту денежные средства (Финансирование) на срок, указанный в Договоре, а Клиент обязуется в течение срока действия Договора уступать Фактору Требования в обеспечение возврата Финансирования и исполнения иных обязательств по Договору. Кроме того, Фактор оказывает Клиенту в соответствии с Договором иные услуги, связанные с Требованиями, в частности, услуги по управлению дебиторской задолженностью Клиента, учет текущего состояния Требования, предоставление Клиенту информации о текущем состоянии Требования, осуществление прав по Требованиям, в том числе предъявление Дебиторам Требования к оплате, получение платежей от Дебиторов и осуществление расчетов, связанных с Требованиями.
- 2.2. В течение срока действия Договора любое Требование к любому Дебитору, информацию и/или документы по которому Клиент в порядке, предусмотренном п. 4.4 Общих условий, передал Фактору в целях осуществления Фактором факторингового обслуживания (переданное на факторинговое обслуживание Требование) и в отношении которого Фактор выплатил Клиенту Финансирование, считается перешедшим от Клиента к Фактору в момент выплаты Фактором Клиенту Финансирования в сумме, равной сумме выплаченного Финансирования. При этом подписания Сторонами дополнительных документов о переходе Требования к Фактору или совершения иных действий не требуется.
- 2.3. Если по условиям Контракта на сумму Требования подлежат начислению проценты за правомерное пользование денежными средствами (статья 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации [далее – ГК РФ]), право требования уплаты таких процентов не переходит к Фактору.
- 2.4. К отношениям Сторон по Договору применяются положения главы 43 ГК РФ о финансировании под уступку денежного требования.
- 2.5. Настоящие Общие условия определяют общие условия факторингового обслуживания, порядок заключения Договора, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Фактором и Клиентом.
- 2.6. Настоящие Общие условия не являются публичной офертой Фактора, что не влечет обязанности Фактора заключить Договор с любым лицом, обратившимся к Фактору с просьбой о заключении Договора.
- 2.7. Подписание Клиентом Индивидуальных условий означает полное принятие Клиентом настоящих Общих условий и является фактом, подтверждающим присоединение Клиента к Общим условиям в редакции, действующей на дату подписания Индивидуальных условий, в соответствии со статьей 428 ГК РФ и заключение Договора на условиях, содержащихся в действующих Общих условиях, Индивидуальных условиях и иных документах, являющихся неотъемлемой частью Договора.
- 2.8. На основании Параметров определяется применимость тех или иных положений настоящих Общих условий к Факторинговому обслуживанию Требования Клиента. Параметры могут быть в одностороннем порядке изменены Фактором путем направления Клиенту уведомления об изменении Параметров и/или новой редакции Параметров, подписанной Фактором. Новая редакция Параметров применяется со дня получения Клиентом соответствующего уведомления и/или новой редакции Параметров, если иное не указано в Параметрах. В течение 3 (трех) календарных дней со дня получения уведомления Клиент обязан подписать и направить Фактору новую редакцию Параметров. В случае, если в указанный срок Клиент не передаст Фактору подписанные со своей стороны Параметры, Фактор вправе приостановить Факторинговое обслуживание до получения от

Статья 3. Установление лимитов

- 3.1. Фактор выплачивает Финансирование Клиенту в счет Требований к каждому Дебитору только после установления на него Лимита Дебитора и в размере, не превышающем на момент выплаты Лимит Дебитора.
- 3.2. Клиент вправе в любой момент в течение срока действия Договора обратиться к Фактору с Запросом. Клиент несет ответственность за недостоверность информации, указанной им в Запросе, и обязуется передавать Фактору всю доступную ему информацию, касающуюся хозяйственной деятельности Дебитора. Фактор вправе запрашивать у Клиента сведения и копии документов, которые имеют значение для определения величины Лимита Дебитора, в т.ч. финансовой отчетности Дебитора.
Кроме того, Клиент предоставляет Фактору заверенную Клиентом копию Контракта, а также всех дополнительных соглашений и приложений к нему.
- 3.3. Фактор после получения Запроса и документов, указанных в п. 3.2 Общих условий, определяет Лимит Дебитора. Информацию о сумме Лимита Дебитора Фактор отражает в Системе. По запросу Клиента Фактор дополнительно направляет Клиенту уведомление об установлении, изменении Лимита Дебитора по электронной почте.
- 3.4. Если на какого-то Дебитора Лимит Дебитора не установлен, то он считается равным 0.00 (нулю).
- 3.5. Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Фактора о любых ставших ему известными изменениях в реквизитах и сведениях, которые он ранее предоставлял Фактору в соответствии с п. 3.2 Общих условий.
- 3.6. Фактор вправе в любое время устанавливать, изменять, Приостанавливать Лимит Дебитора в одностороннем порядке. Фактор уведомляет Клиента о таком изменении/ Приостановлении Лимита Дебитора в порядке, указанном в п. 3.3 Общих условий. Решение Фактора об установлении/изменении/ Приостановлении Лимита Дебитора вступает в силу с момента отражения Фактором соответствующей информации в Системе. При этом решение об изменении/ Приостановлении Лимита Дебитора не распространяется на Требования, по которым на момент вступления в силу решения об изменении/ Приостановлении Лимита Дебитора выплачено Финансирование.

Статья 4. Порядок факторингового обслуживания

- 4.1. После получения от Фактора информации об установлении на какого-либо Дебитора Лимита Дебитора, отличного от нуля, Клиент обязуется направить такому Дебитору Уведомление. Уведомление должно быть подписано уполномоченными лицами Клиента и Дебитора и передано Фактору до или одновременно с передачей Фактору в соответствии с п. 4.4 Общих условий информации о первом Требовании, передаваемом на факторинговое обслуживание.
В случае направления Дебитору Уведомления с указанием на уступку Клиентом Фактору Требований из конкретного Контракта/Контрактов такое Уведомление, подписанное Клиентом и Дебитором, должно быть передано Фактору до или одновременно с передачей Фактору информации о первом передаваемом на факторинговое обслуживание Требовании, возникшем из соответствующего Контракта (любого из указанных в Уведомлении Контрактов, если Контрактов несколько). В случае передачи Фактору Требований из Контракта, отличного от Контрактов, ранее указанных в Уведомлении, Клиент обязуется направить Дебитору Уведомление об уступке Требований из такого Контракта. Такое уведомление должно быть передано Фактору с учетом требований, указанных в настоящем пункте Общих условий.
В случае направления Дебитору Уведомления с указанием закрытого перечня уступаемых Требований такое Уведомление должно быть подписано уполномоченными лицами Клиента и Дебитора и передано Фактору до или одновременно с передачей Фактору информации о первом (с наиболее ранней датой возникновения) из Требований, указанных в таком Уведомлении.
Не требуется направление Уведомления Дебиторам, Подтверждающим Требования.
Любое переуведомление (последующее уведомление) Клиентом Дебитора об оплате Требований на счета, отличные от счета Фактора, без предварительного письменного согласия Фактора не допускается.
- 4.2. Клиент обязан согласовать с Фактором Контракт (передать Фактору Контракт для подтверждения Фактором приемлемости содержащихся в нем условий для факторингового обслуживания) до даты выплаты первой суммы Финансирования в счет Требований, возникающих из такого Контракта. Стороны договариваются о том, что с момента направления Дебитору Уведомления Контракт не может быть изменен без предварительного письменного согласия Фактора в части существа Требования (размер Требования, отсрочка платежа и форма оплаты, переход права собственности, условия и порядок возврата качественного и/или некачественного товара/результата работ/услуг (в том числе, порядок определения ненадлежащего качества), момент перехода риска случайной

гибели товара/результата работ/услуг, подсудность рассмотрения споров, претензионный порядок). Если условия Контракта были изменены без согласования с Фактором после направления Дебитору Уведомления, то все связанные с этим неблагоприятные последствия для Фактора несет Клиент. При этом Клиент в любом случае обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения Контракта (вступления в силу соответствующего дополнительного соглашения или иного документа) предоставить Фактору заверенную Клиентом копию измененного Контракта и/или соответствующего документа, которым в Контракт внесены изменения.

Клиент обязан уведомить Фактора о расторжении или прекращении действия Контракта не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты его расторжения / прекращения.

- 4.3. Клиент обязуется с даты подписания им Уведомления делать на всех экземплярах товаросопроводительных документов (товарных, товарно-транспортных накладных, универсальных передаточных документов, Формализованных электронных документов), иных документов, передаваемых Дебитору для оплаты, надпись-уведомление следующего содержания:

«Право требования по оплате нижеуказанного товара (услуги/работы) уступлено Поставщиком (Продавцом/Исполнителем/Подрядчиком) Обществу с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг». Покупатель (Заказчик) уведомлен об уступке права требования и необходимости оплаты нижеуказанного товара (услуги/работы) исключительно по реквизитам: Счет № _____ в Филиале «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк», К/сч 30101810445250000360, БИК 044525360, ИНН 7725625041, КПП 772501001.

В случае возникновения каких-либо вопросов по порядку расчетов Покупатель (Заказчик) обязан обратиться в Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» по телефону (____)_____».

В надписи-уведомлении в товаросопроводительных документах в соответствующих полях Клиент указывает номер расчетного счета и телефон Фактора, указанные в Индивидуальных условиях.

Фактор вправе в одностороннем порядке изменить условие об обязательном наличии надписи-уведомления на товаросопроводительных документах, передаваемых Клиентом для оплаты всем/определенным Дебиторам, о чем Фактор направляет Клиенту письменное уведомление.

Обязательство Клиента, предусмотренное настоящим пунктом Общих условий, не распространяется на товаросопроводительные документы, передаваемые Клиентом Дебиторам, Подтверждающим Требования.

- 4.4. В целях реализации Договора и по мере возникновения Требований к Дебиторам, на которых установлен Лимит Дебитора, отличный от нуля, Клиент обязуется передавать Фактору документы, удостоверяющие Требования, в соответствии с пунктами 4.5, 4.6 Общих условий.

Клиент вправе передавать Фактору информацию о Требовании одним из способов, перечисленных в п. 4.4.1 – 4.4.4 Общих условий. Применяемые во взаимодействии с Клиентом конкретные условия передачи информации о Требовании устанавливаются Фактором и закрепляются в Параметрах в разделе «Документооборот» путем указания соответствующего условного обозначения, указанного в кавычках в п. 4.4.1 – 4.4.4 Общих условий. В Параметрах могут быть установлены единые условия передачи информации о Требовании, применимые для Требований ко всем Дебиторам, и/или специальные условия для отдельных Дебиторов.

- 4.4.1. «Финансирование по Извещению с обязательным представлением первичных документов»:

Клиент вправе передавать Фактору информацию о Требовании одним из следующих способов:

- 4.4.1.1. В форме «Извещения о поставке» посредством Системы – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения Требования. В этом случае Клиент обязуется предоставлять Фактору оригиналы документов, удостоверяющих Требование, информация о котором была передана с использованием Системы, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты регистрации такого Требования в Системе, а также сканированные копии таких документов – в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Фактора.

- 4.4.1.2. В форме Электронного УПД или иного Формализованного электронного документа посредством Системы – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения Требования.

- 4.4.1.3. В форме оригиналов документов, удостоверяющих Требование (пункты 4.5, 4.6 Общих условий), – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения Требования.

- 4.4.2. «Финансирование по Извещению с представлением первичных документов по запросу»:

Клиент вправе передавать Фактору информацию о Требовании одним из следующих способов:

- 4.4.2.1. В форме «Извещения о поставке» посредством Системы – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения Требования. В этом случае Клиент обязуется по запросу Фактора предоставлять Фактору оригиналы документов,

удостоверяющих Требование, информация о котором была передана с использованием Системы, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты запроса Фактора, независимо от даты платежа по Контракту.

При этом Клиент также обязуется представлять Фактору сканированные копии документов, удостоверяющих Требование, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Фактора.

4.4.2.2. В форме Электронного УПД или иного Формализованного электронного документа посредством Системы – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения Требования.

4.4.2.3. В форме оригиналов документов, удостоверяющих Требование (пункты 4.5, 4.6 Общих условий), – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения Требования.

4.4.3. «Финансирование по первичным документам»:

Клиент передает Фактору информацию о Требовании одним из следующих способов (по выбору Фактора):

4.4.3.1. В форме Электронного УПД или иных Формализованных электронных документов, удостоверяющих Требование, посредством Системы – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения Требования.

4.4.3.2. В форме «Извещения о поставке» посредством Системы – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения Требования. В этом случае Клиент одновременно с передачей «Извещения о поставке» также передает Фактору:

- посредством Системы или по электронной почте оригиналы документов, удостоверяющих Требование, информация о котором была передана с использованием Системы, если документы, удостоверяющие требования составлены в электронном виде, либо
- оригиналы документов, удостоверяющих Требование, информация о котором была передана с использованием Системы, на бумажном носителе, либо
- посредством Системы или Системы ЭДО сканированные копии документов, удостоверяющих Требование, информация о котором была передана с использованием Системы, заверенные Клиентом. В этом случае Клиент обязуется по требованию Фактора в срок, установленный Фактором, передать Фактору оригиналы документов, удостоверяющих Требование.

Форма и порядок предоставления определяется Фактором и доводится до сведения Клиента любым доступным способом.

4.4.3.3. В форме оригиналов документов, удостоверяющих Требование (пункты 4.5, 4.6 Общих условий) или в иной форме, указанной Фактором, в порядке и способом, установленными Фактором – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения Требования. Порядок и способ передачи документов в соответствии с настоящим пунктом определяется Фактором и доводится до сведения Клиента любым доступным способом.

4.4.4. «Особые условия документооборота»:

В случае если требования Фактора относительно порядка передачи информации о Требовании отличаются от условий, указанных в п. 4.4.1 – 4.4.3 Общих условий, Стороны дополнительно письменно согласовывают применимый порядок передачи информации о Требовании.

4.5. Во исполнение п. 4.4 Общих условий Клиент по Акту приема-передачи документов передает Фактору по одному подлинному экземпляру всех документов, удостоверяющих Требование (за исключением Формализованных электронных документов), в том числе: товаросопроводительные документы (товарно-транспортные накладные, накладные, акты выполненных работ (оказанных услуг), Универсальные передаточные документы (УПД), коносаменты и др.), в которых должна содержаться надпись-уведомление об уступке (если применимо с учетом п. 4.3 Общих условий), а также ссылка на Контракт, на основании которого произведена Поставка.

Клиент также передает Фактору по Акту приема-передачи документов заверенные копии следующих документов:

4.5.1. Приложения к Контракту (счет, счет-заказ, спецификация, протокол согласования цен и т.д.) или иной документ, в котором Дебитором и Клиентом согласованы ассортимент, объем, цены и срок оплаты по соответствующей Поставке в случае, если товаросопроводительные документы не содержат акцепта Дебитора и/или в случаях, предусмотренных в Контракте;

4.5.2. Для Поставок, осуществленных посредством стороннего грузоперевозчика – доверенность на такого грузоперевозчика и/или договор, заключенный между Клиентом и грузоперевозчиком и/или Дебитором и грузоперевозчиком;

4.5.3. Документы, подтверждающие полномочия представителей Клиента и Дебитора на подписание товаросопроводительных документов по каждому Требованию.

Фактор может потребовать передачи иных документов, относящихся к Требованию, а Клиент обязуется предоставить такие документы в форме заверенных Клиентом копий в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Фактора.

Все указанные документы должны быть составлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В отношении Требований, которые подтверждаются Формализованными электронными документами, Фактор вправе потребовать от Клиента предоставления заверенных Клиентом экземпляров Формализованных электронных документов, выгруженных (импортированных) из Системы ЭДО, а Клиент обязан их предоставить в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Фактора.

В течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за окончанием отчетного календарного месяца, Фактор составляет Реестр Требований, информация о которых получена по Системе «е-Факторинг», содержащий реквизиты всех Требований, информация о которых была направлена Клиентом Фактору в форме «Извещения о поставке» посредством Системы за отчетный месяц (далее – «Реестр»), по форме Приложения № 2 к Общим условиям. Фактор также вправе дополнительно составить Реестр в любой иной момент по своему усмотрению.

Фактор вправе направить указанный Реестр Клиенту по электронной почте с последующим предоставлением оригинала на бумажном носителе или в форме электронного документа посредством Системы ЭДО.

Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Реестра от Фактора подписать его и передать Фактору оригинал подписанного Реестра (в случае получения его от Фактора на бумажном носителе) или в тот же срок подписать Реестр в Системе ЭДО (в случае получения Реестра посредством Системы ЭДО).

- 4.6. По согласованию Сторон и с учетом технических возможностей используемой Сторонами Системы ЭДО Клиент вправе передавать Фактору Электронные товарные накладные, Электронные УПД, Электронные УКД и/или иные Формализованные электронные документы, подписанные усиленными квалифицированными электронными подписями уполномоченных лиц Клиента и Дебитора, Требования к которому переданы на факторинговое обслуживание Фактору.

4.6.1. Стороны соглашаются, что Электронная товарная накладная, Электронный УПД с функцией документа «СЧФДОП» или «ДОП», Электронный УКД, иной Формализованный электронный документ, переданный/ый Клиентом Фактору посредством Системы ЭДО или иного письменно согласованного Сторонами технического средства в качестве одного из документов, удостоверяющих Требование, признается электронным оригиналом документа, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями и заверенным печатями Клиента и Дебитора.

4.6.2. Стороны соглашаются, что Электронный УПД с функцией документа «СЧФ» не признается Сторонами документом, удостоверяющим Требование, и не принимается Фактором.

- 4.7. Фактор ведет учет текущего состояния переданных на факторинговое обслуживание Требований и на его основе предоставляет Клиенту информацию посредством Системы.
- 4.8. Напоминания Дебиторам об оплате и другие целесообразные меры по обеспечению исполнения Дебиторами Требований осуществляются Фактором. Целесообразность тех или иных мер в каждой конкретной ситуации определяется Фактором с учетом интересов Клиента. Такими мерами могут быть, в частности, напоминания об оплате в форме проведения телефонных переговоров с Дебитором, направление письменных уведомлений об оплате Дебитору, проведение личных встреч уполномоченных представителей Фактора с Дебитором и т.п.
- 4.9. Клиент в любой момент в течение срока действия Договора вправе направлять Фактору запросы о текущем состоянии отношений Клиента с Дебиторами. Фактор обязан направить Клиенту всю доступную ему информацию, позволяющую Клиенту следить за состоянием своих коммерческих отношений с Фактором и Дебиторами.
- 4.10. Стороны соглашаются считать моментом передачи Клиентом Фактору Требований на факторинговое обслуживание в целях исполнения условий Договора момент передачи Клиентом Фактору информации о Требовании в соответствии с п. 4.4 Общих условий.
Моментом передачи Клиентом Фактору Формализованных электронных документов, удостоверяющих Требование, Стороны соглашаются считать момент передачи соответствующих документов в Системе. Если Стороны не обмениваются документами, удостоверяющими Требования, посредством Системы, моментом передачи Клиентом Фактору Формализованных электронных документов, удостоверяющих Требование, является момент передачи Фактору информации о Требовании в соответствии с одним из пунктов 4.4.1.3, 4.4.2.3 или п. 4.4.3.3 Общих условий в зависимости от применяемых условий передачи информации о Требованиях к соответствующему Дебитору.

- 4.11. В случае возникновения технических проблем у Фактора, препятствующих передаче Клиентом Фактору Электронных товарных накладных/Электронных УПД/иных Формализованных электронных документов посредством Системы, Фактор сообщает об этом Клиенту по электронной почте/ по факсу/ по телефону в течение 2 (двух) рабочих дней с даты возникновения соответствующих технических проблем.
- 4.12. Основанием для принятия к учету Фактором информации о Требовании в форме «Извещения о поставке» или Формализованного электронного документа является корректность расшифровки документа, подлинность электронных подписей Сторон, соответствие документа Клиента требованиям Договора.

Статья 5. Выплата и погашение финансирования

- 5.1. Фактор выплачивает Финансирование в счет соответствующего Требования на счет Клиента, указанный в Индивидуальных условиях, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом информации о Требовании в соответствии с п. 4.4 Общих условий при условии предоставления Уведомления в соответствии с п. 4.1 Общих условий. Обязанность Фактора по выплате Финансирования считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Фактора.
При выплате Финансирования в счет Подтвержденного Требования Фактор выплачивает Финансирование в течение 3 (трех) рабочих дней со дня Подтверждения Требования Дебитором. В случае применения п. 4.4.3 Общих условий Фактор вправе выплачивать Финансирование до получения документов, предусмотренных п. 4.4.3 Общих условий.
- 5.2. Финансирование выплачивается в размере Предельного размера Финансирования и не может на момент выплаты превышать Свободную часть Лимита Дебитора.
- 5.3. Фактор вправе выплатить Финансирование, если сумма Предельного размера Финансирования по какому-либо Требованию, первоначально превышающая Свободную часть Лимита Дебитора, оказывается в рамках этого лимита после исполнения уступленных Требований, по которым было выплачено Финансирование, а срок оплаты Требования Дебитором еще не истек.
- 5.4. Клиент обязан возратить Фактору суммы предоставленного Финансирования (разницу между суммой выплаченного Финансирования и суммой фактически полученных Фактором платежей, удержанных в соответствии с Договором в счет погашения выплаченного Финансирования) в течение 3 (трех) рабочих дней после истечения Срока ожидания.
- 5.5. Фактор вправе получать денежные средства от Дебитора по Требованиям и удерживать соответствующие денежные средства в счет погашения (возврата) Финансирования, выплаченного Клиенту по таким Требованиям.
- 5.6. После поступления на счет Фактора денежных средств от Дебитора во исполнение им Требования и получения Фактором соответствующих платежных документов (в частности, электронной копии платежного поручения), позволяющих идентифицировать исполненное Требование, Фактор не позднее следующего рабочего дня перечисляет на счет Клиента, указанный в Индивидуальных условиях, Остаточный платеж (при наличии).
- 5.7. В случае возникновения Товарного спора Клиент обязан сообщить об этом Фактору в течение 2 (двух) рабочих дней со дня его возникновения путем направления Фактору посредством Системы «Извещения о возврате» и / или передать Фактору возвратную накладную, либо другой документ, подтверждающий возникновение Товарного спора.
Если Фактор выплатил Клиенту Финансирование по Требованию, в отношении которого Дебитор заявляет о Товарном споре, Клиент обязан возратить Фактору денежную сумму, равную Сумме Товарного спора (в пределах выплаченного по Требованию Финансирования), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, когда об этом стало известно Клиенту и/или Фактору. Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме (в период до момента полного исполнения Клиентом обязанности по возврату вышеуказанной суммы Товарного спора).
- 5.8. В случае если Дебитор осуществит Прямой платеж во исполнение Требования, переданного на факторинговое обслуживание Фактору, Клиент обязуется информировать Фактора о таком Прямом платеже не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты соответствующего платежа путем направления Фактору посредством Системы «Извещения о прямом платеже» или путем передачи Фактору письма с информацией о таком платеже Дебитора с указанием Требования, в счет оплаты которого был осуществлен соответствующий Прямой платеж. Если Фактор выплатил Клиенту Финансирование по Требованию, а Дебитор осуществил Прямой платеж во исполнение такого Требования, Клиент обязан перечислить Фактору денежные средства в размере Прямого платежа в течение 3 (трех) рабочих дней с даты Прямого платежа. В соответствующем платежном документе Клиент делает ссылку на Требование, во исполнение которого перечисляются указанные средства. Расчет и выплата Фактором Остаточного платежа после поступления указанных денежных средств на счет Фактора осуществляется в общем порядке. Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств

- по Контракту в полном объеме в адрес Фактора (в период до момента полного исполнения Клиентом обязанности по перечислению Фактору указанных выше денежных средств (суммы Прямого платежа).
- 5.9. Клиент обязан передать Фактору все свои права, удостоверенные векселями, чеками и другими платежными документами, полученные им в счет исполнения Дебитором Требования, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 5.10. Клиент вправе перечислить Фактору суммы Финансирования по неисполненным или ненадлежаще исполненным Дебитором Требованиям раньше срока, указанного в п. 5.4 Общих условий.
- 5.11. В случае возврата (погашения) Клиентом в полном объеме выплаченного по Требованию Финансирования в соответствии с п. 5.4 Общих условий, а также исполнения им иных обязательств по Договору, связанных с данным Требованием (в т.ч. оплаты вознаграждения Фактора, штрафов, неустоек и проч.) Фактор возвращает Клиенту такое Требование, перешедшее к Фактору в обеспечение исполнения обязательств Клиента. По запросу Клиента возврат Требований может быть оформлен дополнительным соглашением к Договору.
- 5.12. Фактор вправе отказаться от выплаты Финансирования в счет Требований в случаях:
- 5.12.1. если последний день срока оплаты Требования по Контракту совпадает с датой поступления документов, удостоверяющих Требование, или информации по соответствующему Требованию согласно п. 4.4 Общих условий или наступил раньше нее;
 - 5.12.2. ненадлежащего оформления документов, удостоверяющих Требование;
 - 5.12.3. возникновения в отношении Требования Товарного спора;
 - 5.12.4. выявления недействительности Требования при проведении Верификации;
 - 5.12.5. нарушения Клиентом порядка и/или сроков предоставления информации, указанной в п. 7.5.5 Общих условий;
 - 5.12.6. принятия Фактором решения об изменении Лимита Дебитора (п. 3.6 Общих условий) – в таком случае Фактор вправе отказаться от выплаты Финансирования на прежних условиях;
 - 5.12.7. Приостановления Лимита Дебитора;
 - 5.12.8. наличия неисполненных обязательств Клиента перед Фактором (в частности, но не исключительно, по возврату Сумм Товарных споров и пр.).
- 5.13. В случае если Требование номинировано (цена Поставки определена) в валюте, отличной от валюты Российской Федерации (независимо от того, в какой валюте указан размер Требования в Извещении о поставке и/или документах, удостоверяющих Требование), и сумма фактических платежей, поступивших в оплату такого Требования на момент его полного исполнения Дебитором:
- 5.13.1. превысит сумму выплаченного Финансирования, то Фактор обязуется перечислить Клиенту денежные средства, полученные от Дебитора в счет погашения Требования, в размере такого превышения не позднее следующего рабочего дня с момента получения Фактором платежа Дебитора;
 - 5.13.2. окажется меньше суммы выплаченного Финансирования, то Клиент обязуется вернуть Фактору разницу между уплаченной Фактором Клиенту суммой Финансирования и суммой фактических платежей, поступивших в оплату такого Требования, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения Клиентом письменного требования Фактора.

Статья 6. Вознаграждение Фактора

- 6.1. В качестве вознаграждения за услуги, связанные с исполнением Договора, Фактор взимает факторинговую комиссию (вознаграждение) в соответствии с Тарифами. Факторинговая комиссия (вознаграждение) подлежит уплате в порядке, указанном в п. 6.1.1 – 6.1.4 Общих условий; порядок оплаты вознаграждения за услуги Фактора, оказываемые в отношении Требований к различным Дебиторам, может отличаться. Применяемые к отношениям Сторон условия согласовываются Сторонами и закрепляются в Параметрах в разделе «Условия оплаты вознаграждения» путем указания одного из нижеперечисленных условных обозначений, указанных в кавычках в п. 6.1.1 – 6.1.4 Общих условий:
- 6.1.1. «Оплата вознаграждения Фактора Клиентом»:
 - 6.1.1.1. Клиент уплачивает Фактору комиссию в соответствии с Тарифами и Договором.
 - 6.1.1.2. Вознаграждение Фактора рассчитывается за каждый месяц и оплачивается Клиентом ежемесячно путем перевода соответствующей суммы на счет Фактора.
 - 6.1.1.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за окончанием каждого отчетного календарного месяца, Фактор рассчитывает сумму вознаграждения за отчетный период, после чего составляет счет на оплату начисленных комиссий и направляет его Клиенту. Клиент обязан оплачивать счета на оплату начисленных комиссий в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты

выставления соответствующего счета Фактором.

6.1.2. «Оплата вознаграждения Фактора Клиентом и Дебитором»:

6.1.2.1. В случае подписания Сторонами и Дебитором соответствующего трехстороннего соглашения об оплате вознаграждения Фактора Клиентом и Дебитором Клиент уплачивает Фактору комиссию в соответствии с Тарифами и Договором с учетом особенностей, установленных соответствующим трехсторонним соглашением.

6.1.2.2. Вознаграждение Фактора в части, подлежащей уплате Клиентом, рассчитывается за каждый месяц и оплачивается Клиентом ежемесячно путем перевода соответствующей суммы на счет Фактора.

6.1.2.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за окончанием каждого отчетного календарного месяца, Фактор рассчитывает сумму вознаграждения за отчетный период, после чего составляет счет на оплату начисленных комиссий и направляет его Клиенту. Клиент обязан оплачивать счета на оплату начисленных комиссий в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выставления соответствующего счета Фактором.

6.1.2.4. Порядок оплаты вознаграждения Фактора в части, подлежащей уплате Дебитором, определяется трехсторонним соглашением Сторон с Дебитором.

6.1.3. «Оплата вознаграждения Фактора Дебитором»:

В случае подписания Сторонами и Дебитором соответствующего трехстороннего соглашения об оплате вознаграждения Фактора Дебитором Клиент освобождается от оплаты вознаграждения Фактора за услуги, связанные с исполнением Договора и факторинговым обслуживанием Требования к соответствующему Дебитору, с учетом особенностей, установленных соответствующим трехсторонним соглашением.

6.1.4. «Оплата вознаграждения Фактора из платежей Дебиторов»:

6.1.4.1. Клиент уплачивает Фактору комиссию в соответствии с Тарифами и Договором с учетом особенностей порядка расчета и уплаты вознаграждения Фактора, установленных в п. 6.1.4.2 – 6.1.4.4 Общих условий.

6.1.4.2. Фактор рассчитывает сумму своего вознаграждения за факторинговое обслуживание каждого Требования и удерживает ее с учетом налога на добавленную стоимость из денежных средств, поступающих от Дебиторов во исполнение соответствующих Требования. В случае если поступивших от Дебитора во исполнение Требования денежных средств недостаточно для погашения выплаченного Финансирования, вознаграждения Фактора и/или иных сумм, которые Фактор вправе удерживать в соответствии с Договором (п. 7.3 Общих условий), удержание Фактором причитающихся ему денежных средств осуществляется в следующей очередности: прежде всего погашается сумма вознаграждения Фактора, затем – сумма выплаченного в счет Требования Финансирования, а в оставшейся части – суммы иных подлежащих исполнению обязательств Клиента. Фактор имеет право изменить вышеуказанный порядок без согласования с Клиентом.

6.1.4.3. В случае недостаточности поступивших от Дебитора во исполнение Требования денежных средств для оплаты начисленного вознаграждения Фактора, а равно в случае неполучения Фактором платежа от Дебитора по соответствующему Требованию к моменту истечения предусмотренной Контрактом отсрочки платежа и/или окончанию периода начисления вознаграждения в соответствии с Тарифом и невозможности удержания вознаграждения в соответствии с п. 6.1.4.2 Общих условий и/или исполнения иных обязательств Клиента по Договору, Клиент обязан перечислить Фактору соответствующую недостающую сумму в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления платежа Дебитора, суммы которого оказалось недостаточно для погашения задолженности Клиента перед Фактором, или с момента получения от Фактора информации о сумме неисполненных обязательств, в зависимости от того, что наступит ранее. В данном случае Фактор вправе, но не обязан составить и выставить счет. Клиент обязуется посредством Системы отслеживать наличие и размер своих обязательств по оплате вознаграждения Фактора и исполнять указанные обязательства в полном объеме и в установленные настоящим пунктом сроки.

6.1.4.4. В случае если размер начисленного вознаграждения Фактора по соответствующему Требованию превысит разницу между номинальной суммой Требования и размером выплаченного в счет него Финансирования, Фактор вправе в любой момент после получения платежа (в т.ч. частичного) по Требованию от Дебитора потребовать от Клиента возратить Финансирование в части, непогашенной (или погашение которой невозможно) за счет платежа от

Дебитора в связи с удержанием комиссии в соответствии с п. 6.1.4.2 Общих условий (за исключением случаев оплаты Клиентом самостоятельно вознаграждения в соответствии с п. 6.1.4.3 Общих условий). Клиент обязан перечислить соответствующую сумму в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от Фактора соответствующего требования.

6.2. Тарифы могут быть пересмотрены Фактором в одностороннем порядке.

6.2.1 Об увеличении Тарифов Фактор обязан уведомить Клиента не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до введения новых Тарифов путем направления Клиенту новых Тарифов по электронной почте и/или по Системе ЭДО и/или путем отражения информации о новых Тарифах в Системе. Если в течение 5 календарных дней с момента получения Клиентом от Фактора новых Тарифов Фактором не получены от Клиента подписанные им новые Тарифы или отказ от согласования новых Тарифов, новые Тарифы считаются согласованными Клиентом и вступают в силу по истечении 5 календарных дней с даты получения Клиентом новых Тарифов. При этом, если от Клиента получен отказ от согласования новых Тарифов, Фактор вправе приостановить Финансирование до подписания Клиентом новых Тарифов.

6.2.2 Об уменьшении тарифов Фактор уведомляет Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения об уменьшении Тарифов; решение Фактора об уменьшении Тарифов вступает в силу с даты принятия Фактором соответствующего решения.

Новые Тарифы распространяются на Требования, переданные на факторинговое обслуживание Фактору после вступления в силу новых Тарифов, если иное не предусмотрено Тарифами или соглашением между Клиентом и Фактором.

6.3. Фактор оформляет счет-фактуру в соответствии с положениями пункта 2 статьи 155 и пункта 8 статьи 167 Налогового кодекса Российской Федерации.

Статья 7. Права и обязанности сторон

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

7.2. Все расходы, связанные с подачей Фактором иска и ведением им судебного разбирательства в связи с неоплатой в срок уступленных ему Требования, несет Фактор. Если в ходе судебного разбирательства будет установлено, что неисполнение Дебитором Требования было вызвано обстоятельствами, за которые отвечает Клиент, то Клиент обязан возместить Фактору все понесенные им документально подтвержденные расходы и убытки.

7.3. В случае если в период действия Договора у Сторон возникнут встречные однородные требования, обязательства Сторон по Договору могут быть прекращены зачетом указанных встречных однородных требований на основании письменного заявления одной Стороны с соблюдением положений статьи 410 ГК РФ, если иной порядок не предусмотрен Договором или иным соглашением Сторон.

7.3.1. Настоящим Клиент дает Фактору согласие и наделяет Фактора следующими полномочиями:

в случае, если в период действия Договора у Фактора возникнет денежное требование к Клиенту, вытекающее из Договора или иных договорных обязательств Сторон, а также иных оснований, предусмотренных действующим законодательством, срок исполнения которого наступил, Фактор вправе удержать сумму, подлежащую уплате Клиентом Фактору в исполнение соответствующего обязательства Клиента:

- из денежных средств, поступивших Фактору от Дебиторов в соответствии с Договором в счет исполнения Требования, переданных на факторинговое обслуживание Фактору, и подлежащих перечислению Клиенту согласно п. 5.6 Общих условий,
- из денежных средств, поступивших Фактору от Дебиторов в счет исполнения Требования, не переданных Клиентом на факторинговое обслуживание Фактору; при этом Фактор при поступлении такого платежа вправе потребовать у Клиента передачи информации об исполненных Дебитором Требованиях в порядке, предусмотренном п. 4.4 Общих условий, а Клиент обязан исполнить указанный запрос Фактора в течение 2 (двух) рабочих дней с даты его

получения; в случае неисполнения Клиентом указанного обязательства и реализации Фактором права, предусмотренного настоящим пунктом, ответственным за учет такого Требования, а также (независимо от исполнения или неисполнения Клиентом запроса Фактора) за возврат поступившего от Дебитора платежа плательщику при наличии соответствующих оснований, является Клиент.

В случаях, предусмотренных настоящим пунктом Общих условий, Фактор направляет Клиенту заявление о проведенном удержании/зачете и/или информация о проведенном Фактором удержании отражается в Системе (при отражении информации в Системе направление любых иных письменных заявлений (в т.ч., о зачете, удержании и т.п.) и/или подписание Сторонами каких-либо соглашений (в т.ч., о зачете, удержании и т.п.) не обязательно).

7.4. Клиент вправе отказаться от передачи на факторинговое обслуживание новых Требований к любому Дебитору, а Фактор – от обслуживания новых переданных Клиентом Требований. О своем намерении Стороны обязаны не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа в письменной форме уведомить друг друга (в случаях реализации Фактором предусмотренного Договором права на приостановление обслуживания/отказ в Финансировании (п. 5.12 Общих условий и др.) предварительное уведомление Клиента не требуется). При этом Стороны продолжают нести все свои обязательства по всем ранее переданным на факторинговое обслуживание Требованиям в соответствии с Договором. В указанном случае прекращения факторингового обслуживания новых Требований и при отсутствии у Клиента задолженности перед Фактором по инициативе любой из Сторон Сторонами может быть подписано уведомление Дебитора об обратной уступке Требований.

7.5. Клиент обязан безотлагательно сообщать Фактору ставшую ему известной следующую информацию:

7.5.1 о негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Дебитора (в том числе, но не ограничиваясь: о прекращении деятельности Дебитора, о рассылке писем Дебитором своим контрагентам с информацией о намерении прекратить деятельность, предложениями о выкупе своей задолженности с дисконтом и т.д.) и/или способных нанести ущерб исполнению Требования;

7.5.2. о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает свои денежные обязательства по Контракту частично или полностью;

7.5.3. о случаях, когда в отношении Требования или обязательства по обеспечению его исполнения вступает в силу право третьей стороны;

7.5.4. обо всех изменениях правового и/или экономического характера, как в отношении Клиента, так и в отношении Дебиторов, влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом Договора, в том числе, в тех случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Дебиторами;

7.5.5. обо всех изменениях своей ранее предоставленной идентификационной информации (сведений), требующейся для исполнения Фактором требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Указанная в настоящем п. 7.5 Общих условий информация сообщается Клиентом Фактору устно по телефону в день ее получения, и письменно — не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда эта информация стала известна Клиенту (днем получения информации).

Фактор вправе запросить иную дополнительную информацию для выполнения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а Клиент обязуется предоставить такую информацию Фактору в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Фактора.

В случае, если Клиент не предоставил требуемые сведения и у Фактора нет возможности получить их из доступных на законных основаниях источников, Фактор вправе отказаться от выполнения операции (в частности, но не исключительно, от выплаты Финансирования), в том числе от совершения операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что у Фактора, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

В случае принятия Фактором решения об отказе от совершения операции по основанию, предусмотренному пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Фактор обязан предоставить Клиенту информацию о дате и основании (причине) такого решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия.

Информация предоставляется Клиенту при личном обращении, по почте или в электронном виде.

- 7.6. В случае возникновения спора между Фактором и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Фактором своих прав по переданным на факторинговое обслуживание Требованиям, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Фактора предоставить Фактору все документы, которыми он располагает или может получить, и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые необходимы для разрешения спора, а также могут способствовать разрешению спора. Клиент также оказывает Фактору поддержку при возможном использовании обеспечения исполнения Дебитором своих обязательств по Требованию.
- 7.7. Если вследствие изменения законодательства, примененного к передаваемым Требованиям, уступка оказалась недействительной, то Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения законодательства передать Фактору все необходимые документы, а в более общем смысле, осуществить все необходимые действия, связанные с тем, чтобы привести уступку таких Требований в соответствие с новым законодательством (в частности, но не исключительно, совершить действия по уступке Требования Фактору в соответствии с требованиями действующего законодательства).
- 7.8. Фактор вправе проверять исполнение Клиентом обязательств по Договору, а также проверять финансово-хозяйственное положение Клиента на предмет оценки способности Клиента своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по Договору. Все расходы, связанные с проведением таких проверок, несет Фактор.
Для проверки действительности Требований Фактор имеет право требовать предоставления бухгалтерских и прочих документов Клиента, осуществлять аудит финансовых записей Клиента. Клиент обязуется предоставлять по требованию Фактора документацию и сведения, отвечать на запросы Фактора, а также допускать представителей Фактора в служебные, производственные, складские и другие помещения для целей проверок порядка исполнения Клиентом своих обязательств по Договору и финансово-хозяйственного положения Клиента.
- 7.9. В целях обеспечения реализации Фактором своих прав, предусмотренных п. 7.8 Общих условий, Клиент обязан обеспечить представителей Фактора двумя рабочими местами без технического оснащения на срок не более 3 (трех) рабочих дней, не чаще, чем 1 (один) раз в квартал.
- 7.10. Клиент обязан в период действия Договора предоставлять Фактору (если Клиент применяет общую систему налогообложения или упрощенную систему налогообложения):
- 7.10.1. годовую бухгалтерскую отчетность (в составе формы №1 и формы №2) – в форме заверенной Клиентом копии, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты сдачи отчетности в соответствующую инспекцию Федеральной налоговой службы Российской Федерации (ФНС) с отметкой или подтверждающими документами ФНС о приеме бухгалтерской отчетности;
 - 7.10.2. иные финансовые документы Клиента по требованию Фактора – в срок, установленный в требовании Фактора.
- 7.11. После передачи Фактору информации о первом Требовании к Дебитору Клиент обязан передавать на факторинговое обслуживание Фактору все Требования к соответствующему Дебитору, на которого Фактором установлен Лимит Дебитора, отличный от нуля, возникающие по мере осуществления Клиентом Поставок.
- 7.12. В случае представления Фактору Клиентом документа, составленного на иностранном языке, Клиент обязан одновременно представить Фактору нотариально заверенный перевод соответствующего документа.
- 7.13. Клиент не вправе уступать Фактору Требования к Аффилированным лицам, если иное предварительно письменно не согласовано с Фактором.
- 7.14. Клиент обязан уведомлять своих сотрудников, представителей и бенефициаров об использовании их персональных данных в рамках сотрудничества с Фактором. При передаче Фактору персональных данных своих сотрудников, представителей, бенефициаров Клиент гарантирует Фактору, что согласие на их обработку получено и такая передача персональных данных правомерна. Все неблагоприятные последствия отсутствия согласия сотрудников, представителей, бенефициаров Клиента на передачу Фактору и обработку их персональных данных несет Клиент.
- 7.15. Если на счет Фактора от Дебитора поступит платеж в счет Требования, которое не было передано Фактору Клиентом на факторинговое обслуживание и/или в отношении которого Фактором Клиенту не было выплачено Финансирование, Фактор вправе перечислить сумму такого платежа Клиенту.
- 7.16. Стороны обязуются выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором и/или законом.

Статья 8. Действительность Требований

- 8.1. Клиент несет ответственность за недействительность всех Требований, переданных на факторинговое обслуживание Фактору (статья 827 ГК РФ) и возможность их передачи.
Клиент заверяет Фактора в том, что все Требования являются действительными, не заложены, не обременены правами третьих лиц, и на момент передачи их на обслуживание Фактору отсутствуют

обстоятельства, вследствие которых Дебитор вправе не исполнять Требования.

Клиент несет ответственность за то, чтобы переданные на факторинговое обслуживание Требования не изменялись и не прекращались вследствие опротестования или предъявления к зачету Дебитором своих денежных требований, основанных, в частности, на его Контракте с Клиентом, в случае, если они имелись у Дебитора ко времени, когда им было получено Уведомление, и/или из-за наличия у Дебитора в соответствии с законодательством и/или Контрактом оснований на уменьшение суммы и/или неисполнение Требования.

Указанные заверения Клиента имеют для Фактора существенное значение (статья 431.2 ГК РФ).

В случае нарушения Клиентом положений настоящего пункта, в частности, недостоверности заверений, Фактор вправе отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке; Клиент обязан возместить Фактору все понесенные им документально подтвержденные убытки в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного требования от Фактора.

Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме (до момента исполнения Клиентом обязательств по возврату Финансирования по соответствующим Требованиям).

- 8.2. В случае если будет выявлено, что переданное на факторинговое обслуживание Фактору Требование не возникло (в частности, если Поставка не осуществлена) или возникло из недействительной сделки, или на момент передачи на факторинговое обслуживание Фактору прекратилось, или не принадлежало Клиенту, Фактор вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в трехкратном размере от суммы такого Требования; Клиент обязан уплатить Фактору указанный штраф в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Фактора соответствующего требования. Уплата штрафа не освобождает Клиента от исполнения обязательств по Договору и не исключает применения к нему иных мер ответственности (в частности, возмещения убытков и др.). Комиссия, уплаченная Клиентом в отношении вышеуказанного Требования, не подлежит возврату Клиенту.

Статья 9. Ответственность сторон

- 9.1. В случае несвоевременного перечисления Клиентом сумм, предусмотренных любым из пунктов 5.4, 5.7, 5.8, 5.13.2, 6.1.1.3, 6.1.2.3, 6.1.4.3, 6.1.4.4, 8.1, 8.2, 9.2, 9.3, 9.4, 9.6, 9.7, 9.8 Общих условий, Фактор вправе удержать соответствующие суммы из денежных средств, поступающих Фактору от Дебиторов в соответствии с Договором и подлежащих перечислению Клиенту согласно п. 5.6 Общих условий, а также потребовать от Клиента уплаты пени в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от соответствующей суммы за каждый день просрочки перечисления и/или возврата сумм ранее выплаченного и невозвращенного Финансирования; указанное требование Фактора Клиент обязан исполнить в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его получения.
- 9.2. В случае нарушения Клиентом условий Договора Фактор вправе приостановить выплату Финансирования в счет Требования и/или отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке. Также Фактор вправе потребовать от Клиента возврата выплаченных ранее и невозвращенных сумм Финансирования; указанное требование Фактора Клиент обязан исполнить в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного требования Фактора.
- 9.3. В случае нарушения Клиентом условий передачи документов и/или информации о Требованиях, установленных в п. 4.4, 4.5 Общих условий, Фактор вправе приостановить Финансирование Клиента, потребовать возврата ранее выплаченных сумм Финансирования по соответствующим Требованиям, а также потребовать от Клиента уплаты пени в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от суммы Требования, по которому было выплачено Финансирование и по которому не были в установленный срок предоставлены соответствующие документы, удостоверяющие Требование, и/или информация, за каждый день просрочки. Требование Фактора о возврате Финансирования, уплате пеней Клиент обязан исполнить в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного требования Фактора. После возврата Клиентом Фактору выплаченных сумм Финансирования согласно настоящему пункту Общих условий, а также исполнения им иных обязательств по Договору, связанных с данным Требованием (в т.ч. оплаты вознаграждения Фактора, штрафов, неустоек, пеней и проч.), Фактор возвращает Клиенту соответствующие Требования.
- 9.4. В случае если Фактор обнаружит, что полученные от Клиента документы, удостоверяющие Требование, оформлены не в соответствии с требованиями действующего законодательства, Фактор уведомляет об этом Клиента. Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Фактора предоставить Фактору документы, удостоверяющие Требование, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства. В противном случае Фактор вправе потребовать от Клиента возврата сумм выплаченного Финансирования по соответствующим Требованиям, а также уплаты начисленного вознаграждения; соответствующее требование Фактора Клиент обязан исполнить в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного требования Фактора.

- 9.5. В случае, если Фактор выплатил финансирование по Требованию, а при проведении Верификации была установлена недействительность Требования, применяются положения пунктов 8.1, 8.2, 9.1, 9.2 Общих условий.
- 9.6. В случае нарушения Клиентом условий п. 4.1 Общих условий в части переуведомления Дебитора Фактор вправе приостановить выплату Финансирования в счет Требования и потребовать возврата сумм ранее выплаченного и не возвращенного Финансирования; такое требование Фактора Клиент обязан исполнить в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его получения.
- 9.7. В случае изменения Контракта без предварительного письменного согласия Фактора (п. 4.2 Общих условий) Фактор вправе отказать Клиенту в выплате Финансирования по Требованиям, возникающим из такого Контракта; если Финансирование по Требованиям из такого Контракта было выплачено, Фактор вправе потребовать возврата выплаченного Финансирования; такое требование Фактора Клиент обязан исполнить в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его получения.
- 9.8. В случае нарушения Клиентом запрета, установленного в п. 7.13 Общих условий, Фактор вправе потребовать возврата ранее выплаченных сумм Финансирования и/или отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке. Требование Фактора о возврате Финансирования Клиент обязан исполнить в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного требования Фактора.

Статья 10. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

- 10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила), если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Договора. К таким обстоятельствам, в частности, относятся: наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, а также установление на основании закона Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий).
- 10.2. Сторона, для которой наступили указанные в п.10.1 Общих условий обстоятельства, обязана не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств, оценку их влияния на исполнение обязательств по Договору и быть подтверждено компетентным органом или организацией. Обязанность доказывать действие обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, не исполнившей обязательства, принятые на себя по Договору.
- 10.3. В случае если Сторона, выполнению обязательств которой препятствуют обстоятельства непреодолимой силы, не известит другую Сторону о наступлении таких обстоятельств в указанный срок, такая Сторона теряет право ссылаться на указанные обстоятельства как обстоятельства непреодолимой силы.
- 10.4. Если обстоятельства непреодолимой силы длятся более 3 (трех) месяцев, Договор может быть расторгнут решением суда по иску одной из Сторон без уплаты штрафов и (или) неустоек и при условии принятия всех возможных мер по проведению взаимных расчетов и уменьшению ущерба, понесенного другой Стороной.

Статья 11. Срок действия, изменение и расторжение Договора

- 11.1. Договор вступает в силу с даты подписания Сторонами Индивидуальных условий и заключается на неопределенный срок.
- 11.2. С учетом того, что Индивидуальные условия могут быть подписаны Сторонами в разное время, датой заключения Договора считается дата, указанная перед преамбулой на первой странице Индивидуальных условий, независимо от даты фактического подписания Индивидуальных условий Сторонами. В случае подписания Индивидуальных условий посредством Системы ЭДО датой подписания Индивидуальных условий считается дата их подписания последней из Сторон.
- 11.3. Стороны договорились, что в Параметрах, Тарифах и всех иных документах, оформляемых в рамках Договора, содержащих указание на момент начала действия, Стороны вправе распространить действие соответствующего документа на предшествующие отношения Сторон путем указания в соответствующем документе даты начала его действия, наступившей ранее фактического подписания документа, с которой применяются соответствующие условия. В этом случае действие соответствующего документа в соответствии с п. 2 ст. 425 ГК РФ распространяется на отношения Сторон, в т.ч. связанные с выплатой Финансирования, уплатой вознаграждения Фактора и др., с указанной в нем даты начала действия.
Также Стороны вправе согласовать отлагательное вступление в силу такого документа путем его подписания с указанием даты начала действия в будущем. В этом случае соответствующие условия применяются к отношениям Сторон только с указанной в документе даты начала действия, а до ее наступления к отношениям Сторон применяются ранее согласованные условия.
- 11.4. Все дополнения и изменения к Договору производятся только в письменной форме. Фактор вправе

- в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия путем опубликования новой редакции Общих условий. Новая редакция Общих условий применяется к отношениям Сторон и становится обязательной для Сторон по истечении 7 (семи) календарных дней с даты опубликования новой редакции Общих условий. Стороны также вправе вносить изменения в Договор путем подписания дополнительных соглашений к нему, которые должны быть составлены в письменной форме (в т.ч. в виде электронного документа) и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.
- 11.5. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон, а также по требованию одной из Сторон – в случаях, указанных в Договоре или законе. Договор может быть прекращен в связи с отказом одной из Сторон от Договора в случаях и в порядке, указанных в Договоре и законе. Прекращение действия Договора не освобождает Стороны от исполнения взаимных обязательств, возникших до прекращения его действия (если Сторонами не согласовано иное).
- 11.6. В случае, если в течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней подряд Клиент не передает Фактору Требования на факторинговое обслуживание и отсутствуют неисполненные обязательства Сторон, Договор прекращается по истечении 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней со дня передачи Фактору последнего Требования на факторинговое обслуживание. Подписания Сторонами и/или направления Сторонами друг другу каких-либо документов о прекращении Договора в таком случае не требуется.
- 11.7. При неисполнении Клиентом обязательств, предусмотренных п. 5.4 Общих условий, в течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней со дня, когда такие обязательства должны были быть исполнены, Фактор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора. Договор прекращается по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления Клиенту уведомления об отказе Договора, если иное не указано в уведомлении.
- 11.8. Фактор вправе отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке в случае, указанном в п. 5.12.5 Общих условий. Договор прекращается по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления Клиенту уведомления об отказе Договора, если иное не указано в уведомлении.
- 11.9. Фактор также вправе отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке, уведомив Клиента о таком намерении не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты прекращения Договора.

Статья 12. Заключительные положения

- 12.1. Если иное прямо не предусмотрено Договором, в целях исполнения Договора Стороны вправе обмениваться друг с другом необходимой информацией в письменной форме по электронной почте и посредством направления сканированного документа по электронной почте. Если иное не предусмотрено Договором, в последнем случае подлинный экземпляр соответствующего извещения на бумажном носителе (сообщения, отчета или иного документа, направляемого одной Стороной в адрес другой Стороны) должен быть представлен не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления сканированного документа по электронной почте.
- 12.2. Клиент обязан для обмена с Фактором информацией и документами по Договору использовать только адреса электронной почты, указанные в Индивидуальных условиях, и/или адреса электронной почты, содержащие доменное имя Клиента, указанное в Индивидуальных условиях, доменное имя Фактора: «@factoring.ru»/ «@sovcombank.ru». Клиент признает, что любые документы, уведомления, сообщения и т.п., независимо от того подписаны они или нет уполномоченными лицами Стороны-отправителя, скреплены или нет печатью направившей их Стороны, полученные и/или отправленные при исполнении Договора посредством электронной почты с использованием указанных в Договоре электронных адресов, являются действительными и могут использоваться в качестве доказательств в суде. Условия настоящего пункта не применяются к документам по заключению, изменению (подписанию дополнительных соглашений, приложений к Договору), прекращению Договора.
- 12.3. Стороны договорились о допустимости осуществления в рамках Договора юридически значимого электронного документооборота между Сторонами. Указанный юридически значимый электронный документооборот будет допустим в отношениях Сторон в рамках Договора только в порядке, на условиях и при выполнении требований, установленных законодательством Российской Федерации, которые определяют и устанавливают юридическую значимость электронных документов, передаваемых в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной подписи. В случае реализации Сторонами электронного документооборота в соответствии с требованиями настоящего пункта, указанный электронный документооборот заменяет порядок обмена Сторонами документами в письменной форме на бумажном носителе, но не лишает Стороны права запрашивать и получать документы в письменной форме на бумажном носителе.
- Порядок использования Системы ЭДО устанавливается Оператором ЭДО в рамках соответствующего договора, заключаемого между каждой из Сторон и Оператором ЭДО.
- Направление Фактором Клиенту любых документов (в т.ч., но не исключительно, запросов,

требований, претензий) в рамках Договора посредством Системы/Системы ЭДО является юридически значимым и влечет соответствующие юридические последствия, при этом направление аналогичных документов на бумажном носителе не требуется.

В случае направления Фактором Клиенту любых документов на бумажном носителе Стороны договорились о допустимости направления документов посредством Почты России, доставки курьерской службой или нарочным. Направление документов указанными способами будет считаться надлежащим юридически значимым направлением, в т.ч., но не исключительно, для целей уведомления о любых юридических фактах, направления претензий, копий исковых заявлений и иных процессуальных документов.

Документы и сообщения, направленные посредством Системы, Системы ЭДО или электронной почты, считаются полученными другой Стороной в день их направления. Документы, направленные нарочным или посредством курьерской службы, считаются доставленными в день их вручения получателю. Документы, направленные посредством Почты России, считаются полученными в день их вручения получателю, а в случае их неполучения – в день удостоверения отказа от получения отправителем, либо в день истечения срока хранения при возврате отправления отправителю, либо в день удостоверения невозможности вручения в связи с отсутствием получателя по адресу.

- 12.4. Стороны обязаны письменно информировать друг друга об изменении своего местонахождения, почтового адреса, банковских и иных реквизитов, указанных в Индивидуальных условиях, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты соответствующего изменения. При этом подписания Сторонами дополнительных соглашений к Договору не требуется.
- 12.5. Недействительность каких-либо статей и/или пунктов Общих условий и/или Индивидуальных условий не влечет за собой недействительность остальных положений и Договора в целом.
- 12.6. Срок досудебного урегулирования споров и разногласий, возникающих из Договора или в связи с ним, в том числе касающихся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, составляет 7 (семь) календарных дней со дня получения одной из Сторон претензии (требования) другой Стороны. Дата получения претензии (требования) определяется в соответствии с п. 12.3 Общих условий. При невозможности достижения согласия путем досудебного урегулирования все споры подлежат разрешению в суде по месту нахождения Фактора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Если в споре в качестве стороны участвует физическое лицо (напр., принятие физическим лицом поручительства за Клиента, утрата Клиентом статуса индивидуального предпринимателя и др.), спор подлежит рассмотрению в Ленинском районном суде города Костромы.
- 12.7. Права требования Клиента по Договору могут быть уступлены им третьим лицам только с предварительного письменного согласия Фактора.
- 12.8. Фактор вправе осуществлять уступку Требований третьим лицам без согласия Клиента. Фактор уведомляет Клиента о такой уступке в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента уступки путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления.
- 12.9. В рамках Договора «Конфиденциальной информацией» являются любые сведения (сообщения, данные) о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, предоставленные в любой форме, включая информацию, предоставленную устно, а также любая иная информация, обозначенная в качестве Конфиденциальной информации или на которую имеется ссылка как на Конфиденциальную информацию. «Конфиденциальная информация» не включает в себя информацию, которая (1) является общедоступной либо (2) была доступна Получающей Стороне не на конфиденциальной основе до раскрытия этой информации Передающей Стороной, либо (3) становится доступна Получающей Стороне не на конфиденциальной основе из какого-либо источника помимо Передающей Стороны, при условии, что Получающей Стороне известно, что этому источнику не запрещено раскрывать такую информацию договорным или иным юридическим обязательством перед Передающей Стороной.
«Передающая Сторона» – Сторона, передающая на условиях Договора Конфиденциальную информацию.
«Получающая Сторона» – Сторона, получающая от Передающей Стороны на условиях Договора Конфиденциальную информацию.
- 12.10. Заключая Договор, Стороны соглашаются, что Конфиденциальная информация, полученная от другой Стороны в рамках Договора будет использована исключительно в целях выполнения обязательств по Договору. Получающая сторона и ее Представители сохраняют конфиденциальность такой информации, и эта информация не будет раскрыта или передана Третьим лицам без предварительного письменного согласия Передающей Стороны. Получающая Сторона обязуется обеспечить защиту переданной Конфиденциальной информации на уровне не меньшем, чем осуществляется защита Конфиденциальной информации Получающей Стороны.
- 12.11. Конфиденциальная информация может быть передана Передающей Стороной Получающей Стороне с использованием защищенных каналов связи.
- 12.12. В случае если организовать защищенный канал связи между Передающей и Принимающей Стороной не представляется возможным, то допускается передача Конфиденциальной

информации в зашифрованном виде по незащищенным каналам связи.

- 12.13. Стороны несут ответственность за нарушение обязательств по соблюдению условий использования и обеспечения конфиденциальности полученной Конфиденциальной информации в рамках выполнения обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации. Получающая Сторона обязана возместить Передающей Стороне убытки, возникшие у Передающей Стороны вследствие ненадлежащего исполнения Получающей Стороной условий Договора.
- 12.14. Требования о конфиденциальности вступают в силу с даты заключения Договора и действуют в течение действия Договора, если иное не будет согласовано Сторонами.
- 12.15. Обязательства Получающей Стороны по сохранению конфиденциальности полученной от Передающей Стороны Конфиденциальной информации, определенные в Договоре, сохраняют силу в течение 10 (десяти) лет после прекращения действия Договора.
- 12.16. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.17. К Общим условиям прилагаются и являются их неотъемлемой частью:
Приложение № 1 – Форма Уведомления
Приложение № 2 – Форма Реестра.

наименование клиента

наименование дебитора

Ф.И.О. руководителя дебитора

УВЕДОМЛЕНИЕ

В связи с введением **ВСТАВИТЬ НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА** (далее – Клиент; ИНН _____) новой системы расчетов, в соответствии с которой Клиент будет получать от Общества с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (далее – Фактор) финансирование под уступку денежных требований к **НАИМЕНОВАНИЕ ДЕБИТОРА** (далее – Дебитор; ИНН _____), уведомляем Вас об уступке Клиентом в пользу Фактора всех денежных требований (существующих и/или будущих) по всем договорам (соглашениям и/или контрактам), заключенным с Дебитором. Такой порядок расчетов предусмотрен главой 43 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В связи с изложенным во исполнение всех договоров (соглашений и/или контрактов), заключенных между Клиентом и Дебитором, просим Вас по всем поставкам (работам, услугам и т.п.), произведенным (выполненным, оказанным) с «__» _____ 20__ г., осуществлять платежи на счет ООО «Совкомбанк Факторинг» № _____ в Филиале «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк», К/сч 30101810445250000360, БИК 044525360, ИНН 7725625041, КПП 772501001¹.

В платежном поручении, пожалуйста, указывайте реквизиты договора и первичного документа, в счет исполнения которого производится платеж.

Этим Дебитор полностью выполнит свои обязательства по поставкам (работам, услугам и т.п.), осуществленным (выполненным, оказанным) Клиентом.

Дебитор проинформирован и согласен, что перечисленные им в соответствии с настоящим Уведомлением денежные средства могут быть направлены Фактором Клиенту на согласованных Фактором и Клиентом условиях.

Последующие уведомления об уступке денежных требований, указанных в настоящем Уведомлении, и/или изменение реквизитов, указанных в настоящем Уведомлении, действительны и возможны только по письменному указанию Фактора. Оплата денежных требований по любым иным реквизитам, кроме указанных в настоящем Уведомлении, будет являться нарушением обязательств по оплате Дебитором поставок (работ, услуг и т.п.). В случае возникновения каких-либо вопросов в связи с порядком расчетов между нами Вы можете обращаться за разъяснениями исключительно к Фактору: тел. (____) _____, факс (____) _____, электронная почта _____².

С уважением,

РУКОВОДИТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ/ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА:

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

М.П.

Действующий на основании³

НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПОЛНОМОЧИЯ	ДАТА ДОКУМЕНТА	НОМЕР ДОКУМЕНТА

РУКОВОДИТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ/ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ФАКТОРА:

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

М.П.

Действующий на основании⁴

НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПОЛНОМОЧИЯ	ДАТА ДОКУМЕНТА	НОМЕР ДОКУМЕНТА

Ознакомлен:

НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	
--------------------------	--

РУКОВОДИТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ/ПРЕДСТАВИТЕЛЬ (ДЕБИТОРА):

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА ⁵

М.П.

Действующий на основании⁶

НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПОЛНОМОЧИЯ	ДАТА ДОКУМЕНТА	НОМЕР ДОКУМЕНТА

¹ Указываются актуальные реквизиты Фактора [после указания наименования в Уведомлении, подписываемом Сторонами и направляемом Дебитору, данная сноска удаляется]

² Указывается актуальный адрес электронной почты Фактора [после указания наименования в Уведомлении, подписываемом Сторонами и направляемом Дебитору, данная сноска удаляется]

³ Заполняется в случае подписания Уведомления представителем Клиента, действующим по доверенности [в Уведомлении, подписываемом Сторонами и направляемом Дебитору, данная сноска удаляется]

⁴ Заполняется в случае подписания Уведомления представителем Фактора, действующим по доверенности [в Уведомлении, подписываемом Сторонами и направляемом Дебитору, данная сноска удаляется]

⁵ Дата заполняется обязательно и только самим Дебитором!!! [в Уведомлении, подписываемом Сторонами и направляемом Дебитору, данная сноска удаляется]

⁶ Заполняется в случае подписания Уведомления представителем Дебитора, действующим по доверенности [в Уведомлении, подписываемом Сторонами и направляемом Дебитору, данная сноска удаляется]

ФОРМА
Реестр Требований, информация о которых получена по Системе «е-Факторинг»

«__» _____ 20__ г. город _____

Клиент _____ на основании Генерального договора от _____ № _____ передал, а Фактор принял информацию о возникновении Требований:

№ п/п	Наименование Дебитора (ИНН)	Дата поставки (накладной)	№ накладной	№ счета- фактуры	Сумма поставки	Валюта поставки	Окончание отсрочки платежа	№ и дата контракта (договора поставки)	Сумма возврата	Дата поступления поставки Фактору
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ИТОГО цифрами:	-	-	-	-		-			

Подпись Фактора
_____/ Ф.И.О.
М.П.

Подпись Клиента
_____/ Ф.И.О.
М.П.