

ПРИМЕНЯЮТСЯ с «22 августа 2018г.**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА****1. ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ**

А) Финансовый агент или Банк - Акционерное общество «БайкалИнвестБанк», ОГРН 102380000124, ИНН 3801002781, КПП 770901001, регистрационный номер, присвоенный Банком России, 1067, местонахождение (адрес): Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1.

Б) Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обратившееся к Финансовому агенту с намерением получить, получающее или получившее финансирование и присоединившееся к настоящим Общим условиям путем подписания Индивидуальных условий.

В) Стороны – Финансовый агент и Клиент.

1.1. АУДЗ - Административное управление дебиторской задолженностью.

1.2. Второй платеж – денежные средства, перечисляемые Финансовым агентом Клиенту после поступления от Дебитора платежа в оплату Денежных требований за вычетом сумм Финансирования и сумм, которые Финансовый агент вправе удерживать в соответствии с Договором.

1.3. Вознаграждение – денежное вознаграждение Финансового агента, состоящее из комиссии и иных тарифов, предусмотренных Договором факторинга, подлежащих выплате Клиентом Финансовому агенту.

1.4. Дата оплаты по Контракту – дата, до которой должно быть оплачено Денежное требование по условиям Контракта.

1.5. Дата оплаты Денежного требования – день исполнения обязательства по оплате уступленного Денежного требования в полном объеме.

1.6. Дата регресса – дата начала Периода исполнения регресса.

1.7. Дебитор (Должник) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель - резидент Российской Федерации, которому Клиент поставляет товары (выполняет работы или оказывает услуги) в соответствии с заключенным Контрактом, Денежные требования к которому передаются Клиентом Финансовому агенту на условиях, определяемых Договором.

1.8. Денежные требования – денежные требования Клиента к Дебитору, вытекающие из Контракта, в том числе уступаемые Клиентом Финансовому агенту в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Финансовым агентом по возврату сумм финансирования, уплате вознаграждения (комиссии) Финансового агента и иных обязательств Клиента по Договору факторинга на условиях и в порядке, определяемых Договором факторинга.

1.9. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предусмотренные условиями Комплексного договора банковского обслуживания (КДБО) или иными соглашениями между Клиентом и Финансовым агентом комплексы программных и технических средств, с помощью которых осуществляется формирование, заверение ЭП, отправка, прием и проверка на подлинность ЭД. К каналу Дистанционного банковского обслуживания относится:

1.9.1 Система Интернет-Клиент - корпоративная информационная система, организованная Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087 для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания, предоставляемая совместно с Оператором.

1.10. Договор факторинга (Договор) – договор финансирования под уступку денежного требования заключенный между Финансовым агентом и Клиентом, состоящий из настоящих Общих условий, Индивидуальных условий Договора факторинга, Реестра и приложений к ним.

1.11. Индивидуальные условия (Индивидуальные условия Договора факторинга) – индивидуальные условия факторингового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и приложения к ним, которые согласовываются Финансовым агентом и Клиентом индивидуально и являющиеся составной частью Договора факторинга.

1.12. Коэффициент финансирования – величина, предназначенная для расчета размера Первого платежа, рассчитываемая как процент от номинальной суммы Денежного требования, в пределах которого Финансовый агент выплачивает Финансирование по отдельному Денежному требованию.

1.13. Контракт – договор купли-продажи (поставки) товаров, договор подряда на выполнение работ, договор возмездного оказания услуг или иной договор, заключенный между Клиентом и Дебитором и дополнительные соглашения к нему.

1.14. Лимит финансирования (Лимит) – если не указано иное, Лимит финансирования Клиента и Лимит финансирования Дебитора, именуемые совместно.

1.14.1. Лимит финансирования Клиента – максимальный размер денежных средств, установленный в рублях, в пределах которого Финансовый агент предоставляет Финансирование Клиенту. В любой день срока действия Договора совокупный размер выплаченного Финансирования по соответствующим непогашенным Денежным требованиям не может превышать Лимит финансирования Клиента. Лимит финансирования Клиента определяется

в Индивидуальных условиях к Договору.

1.14.2. Лимит финансирования Дебитора – максимальный размер денежных средств, устанавливаемый Финансовым агентом в разрезе каждого Дебитора, в пределах которого Финансовый агент осуществляет Финансирование Клиента. Лимит финансирования Дебитора определяется в Индивидуальных условиях к Договору. Сумма Лимитов финансирования Дебитора (Дебиторов), установленных в отношении Дебитора (Дебиторов) Финансовым агентом не может превышать Лимит финансирования Клиента.

1.15. Общие условия (Общие условия Договора факторинга) – настоящие общие условия факторингового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, устанавливаемые Финансовым агентом в одностороннем порядке в целях многократного применения и являющиеся составной частью Договора факторинга.

1.16. Период отсрочки - период времени, исчисляемый в календарных днях, который начинается с даты предусмотренной Контрактом (Поставки, перехода права собственности на Товар, иной даты) и действует до Даты оплаты по Контракту. Если Индивидуальными условиями не предусмотрен Период ожидания, до истечения Периода отсрочки Денежное требование должно быть оплачено Дебитором. Если Индивидуальными условиями предусмотрен тип Факторинга с регрессом и не предусмотрен Период ожидания, по истечению Периода отсрочки вступает в силу условие о солидарной ответственности Клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебиторами уступленных Финансовому агенту Денежных требований.

1.17. Период ожидания – период времени, исчисляемый в календарных днях, который начинается на следующий день после окончания Периода отсрочки и действует в течении установленного Индивидуальными условиями срока. До истечения Периода ожидания Денежное требование должно быть оплачено Дебитором. Если Индивидуальными условиями предусмотрен тип Факторинга с регрессом, по истечению Периода ожидания вступает в силу условие о солидарной ответственности Клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебиторами уступленных Финансовому агенту Денежных требований.

1.18. Период исполнения регресса – период времени, в течение которого Клиент обязан оплатить Финансовому агенту уступленное ранее Денежное требование в случае его неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором. Период исполнения регресса начинается на следующий день после истечения Периода отсрочки, а в случае если Индивидуальными условиями предусмотрен Период ожидания на следующий день после истечения Периода ожидания и действует в течении установленного Индивидуальными условиями срока.

1.19. Первичные документы – документы, на основании которых может быть установлена действительность передаваемого Клиентом Финансовому агенту Денежного требования.

1.20. Первый платеж - платеж, осуществляемый Финансовым агентом в пользу Клиента, размер которого рассчитывается как произведение суммы уступленного Денежного требования на Коэффициент финансирования.

1.21. Поставка – поставка Клиентом Дебитору товаров, оказание услуг или выполнение работ, вследствие чего у Клиента возникает Денежное требование к Дебитору.

1.22. Реестр – реестр уступленных Денежных требований, содержащий характеристики (идентификацию) Денежного требования, передаваемого Финансовому агенту Клиентом, составленный по установленной Финансовым агентом форме и являющийся неотъемлемой частью Договора.

1.23. Сайт – официальный сайт Финансового агента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.baikalinvestbank.ru.

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

1.25. Уведомление – уведомление об уступке Денежных требований, направляемое Клиентом Дебитору по форме Финансового агента.

1.26. Усиленная квалифицированная электронная подпись – термин, который применяется в настоящих Общих условиях, используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

1.27. Финансирование – денежные средства, предоставляемые Финансовым агентом Клиенту на возвратной и платной основе под уступку денежных требований Клиента к Дебитору (Должнику).

1.28. Факторинг (Факторинговые операции/обслуживание) – финансирование Клиента под уступку Денежных требований в рамках установленных Лимитов, включающее в себя комплекс услуг, оказываемых Финансовым агентом в рамках Договора факторинга.

1.29. Электронный документ (ЭД) – электронное сообщение, подписанное Усиленной квалифицированной электронной подписью, переданное с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания.

1.30. В настоящих Общих условиях понятия «товар», «продажа товара» и «поставка» включает в себя также понятия «работы», «услуги» и их предоставление. Ссылка на Договор факторинга включает в себя ссылку на положения Общих условий, Индивидуальных условий, Реестра, а также приложений и дополнений, заключаемых Сторонами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Общие условия регулируют отношения между Клиентом и Финансовым агентом, возникающие по поводу осуществления факторинговых операций внутри России, в соответствии с которым Клиент обязуется уступать Финансовому агенту Денежные требования к Дебиторам по оплате поставленных Клиентом товаров (выполненных работ или оказанных услуг) вытекающих из Контрактов, предусматривающих отсрочку платежа и оплачивать оказанные услуги, а Финансовый агент обязуется предоставлять Клиенту денежные средства

(Финансирование) в счёт уступаемых Денежных требований в пределах Лимитов, оказывать Клиенту услуги по обработке документов, учёту текущего состояния дебиторской задолженности, осуществлять контроль за своевременностью их оплаты, оказывать иные услуги, руководствуясь Договором факторинга.

2.2. Финансовый агент утверждает и размещает настоящие Общие условия на своем Сайте. Размещение настоящих Общих условий в сети Интернет не является публичной офертой и не влечет обязанность Финансового агента заключить Договор с каждым, кто к нему обратится.

2.3. Договор заключается путем присоединения Клиента в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к настоящим Общим условиям и согласования Сторонами Индивидуальных условий, при этом Договор считается заключенным, а Индивидуальные условия согласованными Сторонами с момента (в дату) совершения одного из следующих действий:

2.3.1. подписания Сторонами на бумажном носителе Индивидуальных условий.

2.3.2. акцепта Финансовым агентом поступивших от Клиента по электронным каналам связи Индивидуальных условий (акцепта оферты Клиента), при этом:

- надлежащей офертой Клиента является направление Финансовому агенту по электронным каналам связи в виде файла свободного формата, вложенного в электронное сообщение, Индивидуальных условий. Данное сообщение или передаваемый файл должен быть подписан Усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента или передан с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в предусмотренном порядке.

- надлежащим акцептом Финансового агента является осуществляемое Финансовым агентом в течение 2 (Двух) месяцев с даты получения надлежащей оферты Клиента одного или нескольких из следующих действий:

А) направление Клиенту по электронным каналам связи в виде файла свободного формата, вложенного в электронное сообщение, Индивидуальных условий. Данное сообщение или передаваемый файл должен быть подписан Усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Финансового агента.

Б) направление Клиенту подписанного Уполномоченным лицом Финансового агента экземпляра Индивидуальных условий на бумажном носителе.

2.4. Финансовый агент вправе отказать Клиенту в заключении Договора, в том числе путем «молчания», а также вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке в случае, если Клиент не выполнил предусмотренные Индивидуальными условиями обязательства, а также при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Клиенту сумма Финансирования не будет возвращена в срок (в частности предоставление Клиентом Финансовому агенту недостоверных сведений, ухудшения финансового положения Клиента, получения Финансовым агентом иной негативной информации о Клиенте от третьих лиц, которой Финансовый агент не располагал на дату принятия решения о заключении Договора).

2.5. Стороны признают, что Индивидуальные условия, Уведомление, Реестр, а также любой иной документ, передаваемый Сторонами в электронном виде по электронным каналам связи с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, и Индивидуальные условия, Уведомление, Реестр, а также любой иной документ, полученные по иным электронным каналам связи, подписанные Усиленной квалифицированной подписью Стороны, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными лицами Сторон документом на бумажном носителе. Электронные реестры могут быть использованы Сторонами наравне с первичными документами в качестве подтверждения наличия Денежных требований Клиента к соответствующему Дебитору.

2.6. *Настоящий пункт применяется, если Индивидуальными условиями предусмотрен тип Факторинга с регрессом.* Уступка Денежных требований по Договору факторинга осуществляется в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Финансовым агентом по возврату сумм Финансирования, уплате вознаграждения Финансового агента и иных обязательств Клиента, предусмотренных Договором факторинга.

2.7. Финансовый агент обязуется осуществлять финансирование под уступку денежных требований к определенным Дебиторам, которые на момент уступки не исполнены Дебиторами. Срок исполнения по уступаемым Клиентом в пользу Финансового агента Денежным требованиям к Дебиторам не может превышать срока действия Договора факторинга. Сведения о Дебиторах указываются в Индивидуальных условиях Договора факторинга. Наличие Денежного требования подтверждается документами, передаваемыми Клиентом Финансовому агенту в соответствии с Договором факторинга и позволяющими идентифицировать Денежное требование.

2.8. Любое Денежное требование Клиента к любому из Дебиторов переходит к Финансовому агенту в момент передачи Клиентом Финансовому агенту документов, определенных Договором факторинга и относящихся к Поставке при наличии у Клиента неисполненных обязательств перед Финансовым агентом по возврату суммы Финансирования, предоставленного Финансовым агентом под уступку любых Денежных требований. Если на дату приема-передачи документов в отношении каких-либо Денежных требований у Клиента отсутствуют неисполненные обязательства перед Финансовым агентом по возврату суммы Финансирования, предоставленного Финансовым агентом под уступку любых Денежных требований, то такие Денежные требования переходят к Финансовому агенту в дату выплаты Клиенту суммы Финансирования под уступку соответствующего Денежного требования.

2.9. Одновременно с уступкой Денежного требования по оплате товаров (работ/услуг) по Контракту к Финансовому агенту переходят все права, обеспечивающие исполнение уступленного Денежного требования, а также другие, связанные с Денежным требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами или иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уступленным денежным требованиям (штрафы, пени), а также права на обеспечение обязательств по уступленным денежным требованиям и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям

Клиента, связанным с Контрактом. Если для перехода к Финансовому агенту указанных прав требуется дополнительное оформление, то Клиент обязуется надлежащим образом оформить переход указанных прав к Финансовому агенту.

2.10. В течение срока действия Договора любое Денежное требование к любому Дебитору, информацию и/или документы по которому Клиент передал Финансовому агенту в целях осуществления Финансовым агентом Факторингового обслуживания, и в отношении которого Финансовый агент выплатил Клиенту Финансирование, считается перешедшим (уступленным) Клиентом Финансовому агенту в момент выплаты Финансовым агентом Клиенту Финансирования в сумме, равной сумме Первого платежа.

2.11. Договор вступает в силу с даты подписания Сторонами Индивидуальных условий или с даты акцепта Финансовым агентом оферты Клиента и действует до установленного срока (если применимо), а в части исполнения обязательств до полного исполнения Сторонами обязательств.

3. УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИМИТОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

3.1. Финансовый агент выплачивает Финансирование Клиенту в счет Денежных требований к Дебитору только после установления на соответствующего Дебитора Лимита финансирования Дебитора и в размере, не превышающем Лимит финансирования Клиента.

3.2. Для установления Финансовым агентом Лимита финансирования, Клиент предоставляет Финансовому агенту документы, перечень которых определяется Финансовым агентом самостоятельно.

3.3. Финансовый агент устанавливает (пересматривает) Лимиты финансирования самостоятельно (по собственному усмотрению), исходя из анализа предоставленных Клиентом документов и другой информации, находящейся в распоряжении Финансового агента. О размере установленного Лимита финансирования, а также о его изменении Финансовый агент уведомляет Клиента. При направлении такого уведомления Лимиты финансирования, определенные в Индивидуальных условиях (если применимо) считаются измененными, без заключения между сторонами дополнительных соглашений.

3.4. Свободная часть Лимита финансирования Дебитора равна разнице между установленным в соответствии с Договором факторинга Лимитом финансирования Дебитора и суммой неоплаченных Денежных требований к Дебитору, уступленных Финансовому агенту.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ (ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ) КЛИЕНТА

4.1. После получения от Финансового агента информации об установлении на какого-либо Дебитора Лимита финансирования Дебитора, Клиент обязуется направить такому Дебитору письменное Уведомление по установленной форме о необходимости исполнения Дебитором Денежных требований путем перечисления денежных средств на счет Финансового агента. Уведомление должно быть подписано уполномоченными лицами Клиента и Дебитора и передано Финансовому агенту до или одновременно с передачей Финансовому агенту информации о Поставке. Вместе с оригиналом подписанного Уведомления Клиент предоставляет Финансовому агенту заверенную копию Контракта, а также все дополнительные соглашения и приложения к нему. Любое иное уведомление Клиентом Дебитора об оплате Денежного требования на счета, отличные от счета Финансового агента, без письменного подтверждения со стороны последнего не будет иметь юридической силы.

4.2. Клиент обязан согласовать с Финансовым агентом Контракт до даты выплаты первой суммы Финансирования.

4.3. Клиент обязуется с момента подписания Дебитором Уведомления не производить зачет встречных требований с Дебитором по уступленным Денежным требованиям, а также не заключать с Дебитором какие-либо соглашения об изменении срока или размера платежа по Контракту, или включать в Контракт или иные договоры с Дебитором, третьими лицами условия, прямо или косвенно приводящие к изменению срока или размера платежа по уступленным Денежным требованиям, а также вносить любые другие изменения в Контракт. Соглашение об изменении срока платежа может быть заключено Клиентом и Дебитором только путем подписания трехстороннего соглашения с Финансовым агентом в отношении будущих поставок, Денежные требования по которым ранее не уступались Финансовому агенту Клиентом.

4.4. Клиент обязуется с даты подписания им Уведомления, обеспечить на всех экземплярах товарно-сопроводительных документов (товарных и товарно-транспортных накладных, в т. ч. по унифицированной форме ТОРГ-12), иных документов, передаваемых Дебитору для оплаты надпись-уведомление в соответствии с Индивидуальными условиями или соответствующим уведомлением Финансового агента о содержании надписи-уведомления. Клиент обязуется во всех оригиналах счетов в качестве платежных реквизитов указать платежные реквизиты Финансового агента. В случае внесения платежных реквизитов в отгрузочные документы, Клиент обязуется указывать в них платежные реквизиты Финансового агента

4.5. В целях реализации Договора и по мере возникновения Денежных требований к Дебиторам, на которых установлен Лимит финансирования Дебитора, Клиент обязуется передавать Банку электронный реестр с информацией о Поставке, с предоставлением в кратчайшие сроки, но не позднее 2 (двух) рабочих дней Реестра на бумажном носителе, если передача электронного реестра не была осуществлена в форме ЭД.

4.6. По требованию Финансового агента Клиент обязуется в течение 2 (двух) рабочих дней передавать документы, подтверждающие действительность каждого Денежного требования и подтверждающих факт осуществления Поставки Клиентом, в том числе, но не ограничиваясь:

4.6.1. контракт с Дебитором в виде оригинала, нотариально удостоверенной копии или копии, заверенной Клиентом со всеми дополнениями и приложениями, а также счета, счета-заказы, спецификации, протоколы согласования цен или иные документы, в которых Дебитор и Клиент согласовывают ассортимент, объем, цены и срок оплаты по

соответствующей Поставке;

4.6.2. первичные документы, в т. ч. товарно-транспортные документы (товарные накладные, коносаменты и др.), счета-фактуры и/или подписанные Клиентом и Дебитором Акты приема-передачи товаров (работ, услуг), подтверждающие получение Дебитором товаров (работ, услуг) на сумму уступаемого Денежного требования и отсутствие у Дебитора каких-либо претензий к Клиенту по срокам, количеству и качеству поставленного товара, если таковые предусмотрены Контрактом с Дебитором, в которых содержится надпись-уведомление об уступке, а также ссылка на Контракт, на основании которого произведена поставка;

4.6.3. документы, подтверждающие обеспечение исполнения обязательств Дебитора перед Клиентом, а также другие документы, связанные с уступленным Денежным требованием, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором;

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

4.6.5. документы о страховании, если страхование предусмотрено Контрактом между Клиентом и Дебитором;

4.6.6. иные документы, удостоверяющие уступаемое Денежное требование, в соответствии с условиями Контракта между Клиентом и Дебитором и действующим законодательством РФ.

4.6.7. Финансовый агент вправе потребовать передачи иных документов, предусмотренных Контрактом и относящихся к Денежному требованию, а Клиент обязуется предоставить такие документы в требуемой Финансовым агентом форме в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Финансового агента.

4.7. После передачи Финансовому агенту информации о первой Поставке в адрес Дебитора Клиент должен передавать на обслуживание Финансовому агенту все Денежные требования в отношении такого Дебитора, на которого Финансовым агентом установлен Лимит финансирования Дебитора, возникающие по мере осуществления Клиентом Поставок.

4.8. Если уступленное Денежное требование признано недействительным, то Клиент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления требования Финансового агента обязуется возратить Финансовому агенту полученное Финансирование, а также уплатить все причитающиеся Финансовому агенту в соответствии с Договором факторинга вознаграждения (комиссии) и другие суммы.

4.9. Клиент обязуется перед Финансовым агентом выплатить вознаграждение Финансового агента и иные платежи в порядке и в сроки, установленные Договором факторинга. Клиент обязуется обеспечить надлежащее исполнение своих обязательств по Контрактам перед Дебиторами.

4.10. Если Финансовый агент произвел выплату Финансирования Клиенту, а Дебитор заявил о намерении уменьшить сумму оплаты на величину штрафов, возникающих в связи с несоблюдением Клиентом условий Контракта, либо оплатил поставку за вычетом штрафов или произвел оплату Клиенту и/или возврат товара по данной поставке, и/или произвел зачет денежных требований, Клиент обязан в течение 2 (двух) рабочих дней с даты такого события перечислить Финансовому агенту денежные средства в размере, соответствующем сумме удержанных Дебитором.

4.11. Клиент обязуется незамедлительно сообщать Финансовому агенту об обратных отправлениях товаров (отказах от приемки результатов работ, оказанных услуг) с указанием причин и в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня возврата передать Финансовому агенту накладную на возврат либо другой документ, подтверждающий возврат товара (отказ от приемки результата работ/услуг).

4.12. Клиент обязуется безотлагательно сообщать Финансовому агенту ставшую ему известной любую информацию о негативных обстоятельствах, существенно увеличивающих риск в отношении платежеспособности Дебиторов или увеличивающих риск неисполнения любым Дебитором уступленного Финансовому агенту денежного требования, в том числе, но не ограничиваясь: А) о негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Дебиторов, способных негативно повлиять на исполнение ими уступленного Денежного требования, Б) о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает действительность Контракта или отдельных его условий или размер своих денежных обязательств по Контракту, В) о случаях, когда по отношению к уступленному Денежному требованию или его обеспечению имеются или заявлены права третьих лиц, Г) обо всех иных изменениях правового и/или экономического характера, как у себя, так и у Дебитора, влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом Контракта, даже в случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Дебиторами. Указанная информация сообщается Клиентом Финансовому агенту в устной форме по телефону немедленно, а в письменной (по факсу, электронной почте или с курьером) с приложением копий соответствующих документов не позднее дня, следующего за днем, когда эта информация стала известной Клиенту.

4.13. В целях осуществления Финансовым агентом контроля за финансовым положением Клиента, финансовым результатом его деятельности, движением денежных средств, Клиент обязуется:

4.13.1. составлять бухгалтерскую отчетность за квартал нарастающим итогом с начала отчетного года в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций и предоставлять Финансовому агенту в полном объеме квартальную бухгалтерскую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для промежуточной бухгалтерской отчетности), подписанную руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания соответствующего квартала;

4.13.2. в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой окончания периода, установленного

законодательством Российской Федерации для предоставления годовой бухгалтерской отчетности в налоговые органы, предоставлять Финансовому агенту копии годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме, подготовленной в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для годовой бухгалтерской отчетности), содержащие проставленную на копиях отметку налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности и дату принятия бухгалтерской отчетности, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента. Если бухгалтерская отчетность была передана в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи, то Клиент обязуется представить копии документов, подтверждающие передачу годовой бухгалтерской отчетности налоговому органу, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента. Если иное не будет установлено законодательством РФ, такими документами являются в совокупности копии Подтверждения даты отправки, Квитанции о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде и Извещения о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете);

4.13.3. одновременно с предоставлением бухгалтерской отчетности, указанной в п. 4.13.1 и п. 4.13.2 настоящих Общих условий, предоставлять Финансовому агенту следующие справки за соответствующий истекший квартал года, подписанные руководителем (лицом, исполняющим обязанности руководителя) или главным бухгалтером Клиента, с оттиском печати Клиента: А) справку об оборотах и об остатках на банковских счетах Клиента и о наличии претензий к банковским счетам; Б) справку с расшифровкой краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, расшифровкой задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельный и облигационные займы), с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения и погашения кредита, процентной ставки (доходности, купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов (при наличии) и обеспечения; В) справку с расшифровкой полученных и предоставленных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств); Г) иные документы, которые могут быть затребованы Финансовым агентом.

4.13.4. Предоставлять по требованию Финансового агента в течение 3-х рабочих дней иные необходимые для анализа и контроля документы по финансовой и хозяйственной деятельности, а также любые иные документы, которые, по мнению Финансового агента, могут иметь отношение к правоотношениям Сторон по Договору факторинга, независимо от того, являются ли сведения, содержащиеся в них коммерческой тайной;

4.14. В случае возникновения спора между Финансовым агентом и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Финансовым агентом своих прав по уступленным ему Денежным требованиям, Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента соответствующего запроса Финансового агента предоставить Финансовому агенту все необходимые документы, которыми он располагает или может получить и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать разрешению спора.

4.15. Клиент оказывает Финансовому агенту содействие при возможном получении удовлетворения по уступленным Денежным требованиям за счёт обеспечения обязательств Дебитора по Контракту. Клиент обязуется незамедлительно передавать Финансовому агенту копии соответствующих документов, которыми он обменивается с Дебитором, и которые могут оказать существенное влияние на исполнение Дебитором своих обязательств перед Финансовым агентом, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента отправки или получения таких документов.

4.16. Платежи Дебиторов по уступаемым Финансовому агенту Денежным требованиям, ошибочно поступившие непосредственно на счёт Клиента, Клиент обязуется в течение 2 (двух) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на счёт Клиента, в качестве погашения соответствующего денежного требования, исполненного Дебитором, перечислить их на счёт Финансового агента. В случае если Денежное требование к Дебитору не финансировалось, Клиент обязуется перечислить Финансовому агенту причитающееся ему вознаграждение (комиссию) за фактически оказанные последним услуги по обработке документов и финансовому управлению дебиторской задолженностью и в течение 3 (трех) рабочих дней от даты поступления платежа направить Финансовому агенту письменное уведомление об отсутствии претензий по оплате к Дебитору по указанному Денежному требованию.

4.17. *Настоящий пункт применяется, если Индивидуальными условиями предусмотрен тип Факторинга с регрессом.* В случае неоплаты в полном объеме Дебитором уступленного Финансовому агенту Денежного требования, до даты окончания Периода отсрочки, а если Индивидуальными условиями предусмотрен Период ожидания до даты окончания Периода ожидания при условии, что полученных Финансовым агентом от Дебитора средств по этому Денежному требованию недостаточно для возмещения суммы Финансирования, предоставленного под уступку данного Денежного требования, вознаграждения Финансового агента и иных обязательств Клиента, обеспеченных уступкой денежного требования, Клиент, отвечающий за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором денежных требований, обязуется в Период исполнения регресса, в качестве погашения соответствующего Денежного требования, неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Дебитором, перечислить на счёт Финансового агента недополученную от Дебитора по уступленному Денежному требованию сумму. Датой исполнения Клиентом обязательств по оплате считается дата поступления денежных средств на реквизиты, указанные в Договоре факторинга или на Счет Клиента открытом у Финансового агента. При этом Финансовый агент считается обратно переуступившим остаток соответствующего Денежного требования, погашенного Клиентом в соответствии с условиями настоящего пункта, в объеме, равном сумме погашения, включая относящееся к данному остатку Денежного требования обеспечение. Остаток соответствующего Денежного требования, погашенного Клиентом в соответствии с условиями настоящего пункта, считается обратно переуступленным Клиенту в момент поступления платежа Клиента в погашение остатка Денежного требования.

Финансовый агент по требованию Клиента возвращает ранее полученные от Клиента документы, идентифицирующие такое денежное требование, по акту приема-передачи документов. Обязательство по направлению Дебитору уведомления о состоявшейся обратной переуступке возлагается на Клиента. Клиент вправе перечислить Финансовому агенту соответствующие суммы по неисполненным или ненадлежащим образом исполненным Дебитором денежным требованиям раньше указанного срока.

4.18. В случае если уступленное Финансовому агенту Денежное требование оплачено, но поступившего(их) платежа(ей) недостаточно для погашения задолженности Клиента по предоставленному Финансированию и комиссиям, причитающимся Финансовому агенту по данному Денежному требованию, Клиент обязуется в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента поступления оплаты по уступленному Денежному требованию уплатить Финансовому агенту разницу между суммой задолженности Клиента перед Финансовым агентом и суммой, фактически полученной по Денежному требованию.

4.19. Клиент обязуется не использовать полученное от Финансового агента Финансирование прямо или косвенно в целях погашения обязательств по договорам, в том числе, но не исключительно: кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору поручительства, иным видам договоров, которые заключены (могут быть заключены) в течение срока действия настоящего Договора между Клиентом, аффилированными с ним лицами и Финансовым агентом.

4.20. Клиент обязуется предоставлять Финансовому агенту сведения подлинные и действительные на дату их предоставления. Клиент обязуется передавать Финансовому агенту всю доступную ему информацию, касающуюся хозяйственной деятельности Дебитора.

4.21. Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Финансового агента о любых ставших ему известными изменениях в реквизитах и сведениях, которые он ранее предоставлял Финансовому агенту, а также сообщать о принятии решения о реорганизации или ликвидации, и иных существенных фактах хозяйственной деятельности, о получении кредитах, о заключении договоров поручительства с третьими лицами, об изменении в составе органов управления с приложением соответствующих документов, об изменении адреса местонахождения, почтового адреса, платежных и иных реквизитов, о подаче кем-либо в суд заявления о возбуждении против Клиента, Дебитора дела о несостоятельности (банкротстве), о принятии решения о добровольной ликвидации с приложением соответствующих документов, о вынесенных судом, налоговыми, таможенными или иными органами в той или иной форме решений об обращении взыскания на имущество Клиента, независимо от того, обжаловано ли данное решение Заемщиком, об изменении более чем на 20% состава акционеров/участников Заемщика, изменение бенефициарных владельцев.

4.22. Клиент вправе в любой момент в течение срока действия Договора обратиться к Финансовому агенту с письменным запросом о рассмотрении нового Дебитора и установления Лимита финансирования Дебитора на него, а также Клиент вправе обратиться к Финансовому агенту с письменным запросом о возможности увеличения (изменения) Лимита финансирования конкретного Дебитора с приложением документов согласно запросу Финансового агента.

4.23. Клиент вправе направлять Финансовому агенту запросы о текущем состоянии его отношений с Дебиторами, переданными на факторинговое обслуживание, и требовать предоставления копий документов, содержащих сведения, прямо касающиеся исполнения обязательств Финансового агента по Договору факторинга.

4.24. Клиент вправе отказаться от передачи Финансовому агенту денежных требований ко всем своим Дебиторам, если он не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа в письменной форме уведомил Финансового агента о своем намерении отказаться от передачи Денежных требований. При этом Клиент продолжает нести все свои обязательства по переданным ранее Денежным требованиям.

4.25. Если какая-либо сумма, уплаченная (в том числе, посредством списания денежных средств Финансовым агентом без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента) или взысканная в погашение задолженности перед Финансовым агентом по Договору факторинга меньше, чем сумма, причитающаяся Финансовому агенту для погашения задолженности в полном объеме, то такая сумма используется в следующем порядке:

- во-первых, для погашения издержек Финансового агента по получению исполнения;
- во-вторых, для уплаты вознаграждений (комиссий) Финансового агента;
- в-третьих, для погашения задолженности по возврату сумм финансирования;
- в-четвертых, для уплаты сумм неустойки (штрафа, пени);
- в-пятых, для выплаты любых других сумм, причитающихся Финансовому агенту по Договору факторинга

При наличии у Финансового агента требований, относящихся к одной очереди, по иным заключенным с Клиентом договорам (соглашениям) очередность погашения такой задолженности по Договору факторинга и иным договорам (соглашениям) определяется Финансовым агентом самостоятельно.

4.26. Клиент настоящим заверяет Финансового агента и гарантирует, что на дату заключения Договора о присоединении, дату предоставления любого Финансирования, что им получено письменное согласие физических лиц (далее - «субъект(-ы) персональных данных»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Финансовым агентом от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Финансовому агенту свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора. В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Финансовым агентом

лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены в действующем законодательстве Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Финансовым агентом самостоятельно в соответствии со ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. В соответствии с Договором факторинга целью обработки персональных данных является осуществление Финансовым агентом любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Общих условий, Индивидуальных условий, приложений и дополнительных соглашений к ним, положений внутренних документов Финансового агента и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

4.27. Клиент предоставляет Финансовому агенту право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых Клиентом в будущем у Финансового агента, денежные средства в размере любого неисполненного обязательства Клиента по Договору с момента начала установленного Договором периода времени, в течение которого такое обязательство Клиента должно быть исполнено. Частичное исполнение требований Финансового агента на списание денежных средств по Договору допускается. При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетных счетах Клиента, открытых у Финансового агента в валюте Российской Федерации, и при наличии расчетных счетов в иностранной валюте, Клиент обязуется выдать и до полного исполнения своих обязательств по Договору не отзывать распоряжение Финансовому агенту о продаже иностранной валюты с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте на условиях Финансового агента с зачислением выручки на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации для списания Финансовым агентом в соответствии с Договором.

4.28. В отношении Денежных требований, которые переданы Клиентом на факторинговое обслуживание Финансовому агенту в рамках Договора Клиент обязуется в течение срока действия Договора не заключать в отношении данных Денежных требований каких-либо иных договоров финансирования под их уступку с лицами иными, чем Финансовый агент, а также не получать Финансирование в счет уступленных Финансовому агенту Денежных требований от таких третьих лиц.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ (ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ) ФИНАНСОВОГО АГЕНТА.

5.1. После поступления от Дебитора на счёт Финансового агента, полной оплаты Денежных требований уступленных Клиентом и получения Финансовым агентом соответствующих платежных документов (платежное поручение и др.), Финансовый агент не позднее 2 (двух) рабочих дней отправляет на счёт Клиента (в том числе в порядке Второго платежа), указанный в Договоре о присоединении, оставшуюся часть суммы платежа, поступившего от Дебитора, за вычетом своего Вознаграждения, суммы Финансирования, предоставленного под уступку соответствующего Денежного требования, и иных сумм, которые Финансовый агент вправе удержать в соответствии с Договором факторинга.

5.2. Финансовый агент обязан на основании анализа текущего состояния Денежных требований, по запросу Клиента предоставлять Клиенту следующую информацию: А) о поставках (работах или услугах), зарегистрированных Финансовым агентом за отчётный период; Б) о статистике платежей Дебиторов; В) о перечисленных суммах финансирования; Г) об удержанных Финансовым агентом с Клиента суммах комиссионного вознаграждения. Указанная информация предоставляется Финансовым агентом Клиенту по мере обновления данных, но не чаще одного раза в день в письменной или электронной форме.

5.3. По требованию Клиента Финансовый агент направляет ему всю доступную Финансовому агенту информацию, касающуюся исполнения Договора факторинга и позволяющую Клиенту следить за состоянием своих отношений с Финансовым агентом и Дебиторами, переданными на факторинговое обслуживание. Ежеквартально, не позднее 7-го (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за последним месяцем квартала, производится сверка взаимных расчётов, результаты которой отражаются в акте сверки.

5.4. Если иное не установлено Договором факторинга, все расходы, связанные с подачей Финансовым агентом иска и ведением судебного разбирательства по факту неоплаты в срок уступленных ему денежных требований, несет Финансовый агент. Если же в ходе судебного разбирательства будут установлены следующие обстоятельства: А) умышленные действия (бездействия) Клиента, работников Клиента, Б) несоответствие Контракта законодательству РФ, которое повлекло за собой признание его недействительным (незаключенным), В) аннулирование задолженности по Контракту с Дебитором, Г) неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором, Д) недействительность уступленных Денежных требований, то Клиент обязуется возместить Финансовому агенту все понесенные им расходы на основании выставленного Финансовым агентом счёта, а также применимый НДС.

5.5. Финансовый агент вправе самостоятельно устанавливать и изменять Лимит финансирования Клиента. Если на какого-то Дебитора Клиента Лимит финансирования Дебитора не установлен, то он считается равным нулю.

5.6. В случае если какое-либо Денежное требование, первоначально превышающее Лимит финансирования, оказывается в рамках Лимита финансирования после выплат Дебитором, а срок оплаты этого Денежного требования по Контракту еще не истек, Финансовый агент осуществляет финансирование в соответствии с Договором факторинга.

5.7. Финансовый агент не несет обязательств по выплате Финансирования Клиенту, если срок оплаты Денежных

требований Дебитором по Контракту совпадает или наступил раньше даты поступления от Клиента полного комплекта документов по соответствующей Поставке и информации о соответствующем Дебиторе.

5.8. При просрочке оплаты денежных требований, переданных Клиентом Финансовому агенту, любым из Дебиторов, Финансовый агент вправе направлять такому Дебитору соответствующее уведомление.

5.9. Финансовый агент может применять любые меры, не противоречащие действующему законодательству, и достигать договоренности с Дебиторами Клиента, а также с третьими лицами, которые он считает целесообразными для получения платежа по Контракту. При этом Финансовый агент обязуется учитывать интересы Клиента и информировать его о таких мерах. Клиент обязуется возместить Финансовому агенту документально обоснованные затраты по достигнутым с третьими лицами договоренностям для получения платежа по Денежному требованию, а также применимый НДС.

5.10. Для проверки переданных ему счетов-фактур и иных подтверждающих исполнение Клиентом своих обязательств по Контракту документов, в целях соблюдения Договора факторинга Финансовый агент имеет право требовать предоставления бухгалтерских и прочих документов Клиента.

5.11. Финансовый агент, получив от Клиента денежные средства в счёт выполнения им своих обязательств в соответствии с Договором факторинга не позднее 2 (двух) рабочих дней, отправляет на счёт Клиента оставшуюся часть суммы платежа за вычетом своего Вознаграждения, Финансирования и иных сумм, которые Финансовый агент вправе удержать в соответствии с Договором факторинга.

5.12. Финансовый агент имеет право до истечения сроков исполнения обязательств, потребовать от Клиента погашения задолженности по предоставленному Финансированию и уплаты причитающихся Финансовому агенту комиссий по Денежным требованиям и/или расторгнуть Договор факторинга в одностороннем порядке, при наступлении любого из ниже перечисленных случаев:

5.12.1. при нарушении Клиентом любых обязательств, предусмотренных Договором факторинга;

5.12.2. возбуждение (или возобновление) против Клиента судебных разбирательств либо предъявление к Клиенту требования об уплате налогов или сборов, либо возбуждение в отношении Клиента производства по делу о налоговом или об административном правонарушении, результатом которых может явиться ухудшение финансового положения Клиента;

5.12.3. наложение ареста на имущество Клиента;

5.12.4. выявление недостоверности или неполноты информации, предоставленной Клиентом Финансовому агенту в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении;

5.12.5. возбуждение в суде дела о принудительной ликвидации или о несостоятельности (банкротстве) Клиента;

5.12.6. реорганизация или добровольная ликвидация Клиента без предварительного письменного уведомления Финансового агента;

5.12.7. прекращение или изменение без письменного уведомления Финансового агента вида деятельности Клиента, осуществляемой им на дату подписания Договора о присоединении;

5.12.8. привлечение руководителя(ей) Клиента в качестве обвиняемого по уголовному делу;

5.12.9. передача Клиентом имущества без письменного согласия Финансового агента в залог, аренду, доверительное управление, а также обременение имущества Клиента иными способами;

5.12.10. существенные изменения в органах управления Клиента (смена генерального директора, состава Совета директоров (Наблюдательного совета), иных органов управления);

5.12.11. нарушение Клиентом условий иных договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Финансовым агентом;

5.12.12. возникновение обстоятельств, указанных выше в отношении Поручителя(ей) по Договору(ам) поручительства, заключенному(ым) в обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств по Договору факторинга (если такой(ие) Договор(ы) поручительства заключен(ы)).

5.12.13. возникновение обстоятельств, перечисленных в подпунктах 5.12.2., 5.12.3., 5.12.5, 5.12.6, в отношении любого из Дебиторов;

5.12.14. наличие или появление любых обстоятельств, которые, по обоснованному мнению, Финансового агента, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору факторинга;

5.12.15. окончание срока действия Договора(ов) поручительства, заключенного(ых) в обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств по Договору факторинга (если такой(ие) Договор(ы) поручительства заключен(ы)).

5.13. Финансовый агент вправе отказаться от осуществления выплат Финансирования и/или не принимать к обслуживанию в рамках Договора факторинга уступаемые Клиентом Денежные требования к Дебиторам на срок до 30 (Тридцати) календарных дней в случаях: А) неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору факторинга; Б) ненадлежащего исполнения Дебиторами условий Контрактов; В) наличия у Дебиторов встречных требований к Клиенту по уступаемым денежным требованиям; Г) в иных случаях, когда по обоснованному мнению Финансового агента существует вероятность неисполнения уступленного денежного требования в полном объеме. При этом Финансовый агент (в т.ч. совместно с Клиентом) уведомляет Дебитора о прекращении уступки Денежных требований или о несостоявшейся уступке конкретного(ых) Денежного(ых) требования(й) и необходимости направления денежных средств Дебитором по таким Денежным требованиям непосредственно Клиенту. В этом случае денежные средства, ошибочно поступившие от Дебитора Финансовому агенту в оплату таких поставок, возвращаются Дебитору.

5.14. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Договору факторинга, Финансовый агент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем одностороннего отказа от его

исполнения, направив Клиенту соответствующее письменное уведомление не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней. При расторжении Договора факторинга обязательства Клиента не прекращаются и действуют до надлежащего их исполнения Клиентом.

5.15. Финансовый агент вправе отказаться от принятия от Клиента Денежных требований ко всем или определенным Дебиторам, если он не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты отказа уведомил Клиента о своем намерении отказаться от принятия таких Денежных требований. При этом Финансовый агент продолжает нести все свои обязательства по переданным ему ранее Денежным требованиям.

5.16. В случае полной или частичной неоплаты Дебитором поставленного товара (оказанных услуг, выполненных работ) по уступленным Финансовому агенту и профинансированным им Денежным требованиям в срок, предусмотренный Контрактом, Финансовый агент имеет право на погашение Финансирования, выплаченного ранее Клиенту, по вышеуказанному Денежному требованию, а также удержание вознаграждения Финансового агента за счёт платежей Дебитора по другим поставкам.

Финансовый агент ведет учет текущего состояния Денежных требований к Дебиторам. В ходе исполнения настоящего договора Финансовый агент консолидирует информацию об осуществляемом в рамках настоящего договора Финансировании, в том числе: отражает уменьшение доступного Лимита финансирования конкретного Дебитора на сумму осуществленных Финансовым агентом платежей, а также отражает увеличение доступного Лимита финансирования конкретного Дебитора на сумму платежей Дебитора, полностью или частично погашающих уступленные Финансовому агенту Денежные требования.

5.18. При поступлении денежных средств от Клиента и (или) Дебитора Финансовый агент вправе в одностороннем порядке определять, по какому из уступленных Клиентом Финансовому агенту денежных требований направить средства в оплату задолженности Дебитора.

5.19. При просрочке оплаты Дебитором Денежных требований, уступленных Клиентом Финансовому агенту, Финансовый агент вправе направлять Дебитору соответствующие напоминания. Целесообразность тех или иных мер в каждой конкретной ситуации определяется Финансовым агентом. Для ускорения получения средств в оплату поставленного Клиентом товара (выполненных работ, оказанных услуг) Финансовый агент имеет право использовать все методы, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

6. ВЫПЛАТА ФИНАНСИРОВАНИЯ И ИНЫЕ ПЛАТЕЖИ

6.1. После проверки Финансовым агентом Первичных документов и иных документов, запрошенных Финансовым агентом Клиент и Финансовый агент подписывают Реестр. При этом Клиент предоставляет документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего Реестр.

6.2. Подписание Реестра Клиентом является подтверждением его согласия получить Финансирование от Финансового агента в рамках Лимитов финансирования, действующих на дату выплаты Финансирования.

6.3. Финансовый агент вправе отказаться от Финансирования по какому-либо Денежному требованию. В этом случае соответствующий документ вычеркивается из Реестра и рядом ставится подпись уполномоченного лица Финансового агента, после чего данный Реестр возвращается Клиенту для его переоформления с исключением соответствующего документа и направляется Финансовому агенту. Подписанный со стороны Клиента Реестр без замечаний предоставляется Финансовому агенту в разумные сроки, но, в любом случае, до выплаты Финансирования Клиенту.

6.4. По каждому уступленному Финансовому агенту Денежному требованию в размере суммы Финансирования и в пределах установленного Лимита Финансовый агент осуществляется выплату Финансирования Первым платежом.

6.5. Финансовый агент осуществляет выплату Первого платежа в счет соответствующего Денежного требования на счет Клиента, указанный в Договоре, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом должным образом оформленного Реестра, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями.

6.6. Финансирование выплачивается в размере Лимита финансирования и не может превышать свободную часть Лимита финансирования Дебитора.

6.7. Финансовый агент вправе выплатить Финансирование, если сумма Лимита финансирования по какому-либо Денежному требованию, первоначально превышающая свободную часть Лимита финансирования Дебитора, оказывается в рамках этого лимита после оплаты уступленных Денежных требований, по которым было выплачено Финансирование, а срок оплаты Денежного требования Дебитором еще не истек.

6.8. Осуществление Второго платежа, за вычетом Вознаграждения, суммы Финансирования и иных сумм, которые Финансовый агент вправе удержать в соответствии с настоящим Договором, производится не позднее 2 (двух) рабочих дней после поступления от Дебитора/Клиента/иного лица на счет Финансового агента полной оплаты Денежных требований, уступленных Клиентом.

6.9. В случае возникновения Товарного спора, Клиент обязан сообщить об этом Финансовому агенту в течение 2 (двух) рабочих дней со дня его возникновения путем передачи Финансовому агенту удостоверенной копии возвратной накладной, либо другого документа, подтверждающего Товарный спор. Если Финансовый агент выплатил Клиенту Финансирование, а Дебитор заявляет о Товарном споре в отношении уступленного Финансовому агенту Денежного требования, Клиент обязан вернуть Финансовому агенту денежную сумму, равную размеру Товарного спора, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, когда об этом стало известно Клиенту и/или Финансовому агенту. Положения настоящего пункта не ограничивают права Финансового агента на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.

6.10. В случае если Дебитор осуществит платеж во исполнение Денежных требований непосредственно на счет Клиента, а не Финансового агента, то Клиент обязуется информировать Финансового агента о таких платежах не

позднее 2 (двух) рабочих дней с даты соответствующего платежа Дебитора путем передачи Финансовому агенту письма с информацией о таком платеже Дебитора с указанием Денежного требования, в погашение задолженности которого был осуществлен такой платеж Дебитора. Если Финансовый агент выплатил Клиенту Финансирование в счет уступки ему Денежного требования к Дебитору, а Дебитор осуществил платеж во исполнение такого Денежного требования на счет Клиента, а не Финансового агента, Клиент обязан перечислить Финансовому агенту указанные средства в полном объеме в течение 3 (трех) рабочих дней с даты зачисления данных средств на счет Клиента. В соответствующем платежном документе Клиент делает ссылку на соответствующее Денежное требование, во исполнение которого перечисляются указанные средства. Расчет и выплата Финансовым агентом Второго платежа после поступления денежных средств на счет Финансового агента осуществляется в общем порядке. Положения настоящего пункта не ограничивают права Финансового агента на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме в адрес Финансового агента.

6.11. Клиент обязан передать Финансовому агенту все свои права, удостоверенные векселями, чеками и другими платежными документами, полученные им в счет исполнения Дебитором Денежного требования, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.12. Финансовый агент вправе отказаться от выплаты Финансирования в счет Денежных требований в следующих случаях:

6.12.1. не установлен, равен нулю, прекратил действие или приостановлен Лимит;

6.12.2. срок оплаты Денежных требований по Контракту истек на дату поступления документов или информации от Клиента Финансовому агенту по соответствующему Денежному требованию;

6.12.3. не представлены документы, подтверждающие уступленное Денежное требование, либо представленные документы по форме и/или содержанию не соответствуют действующему законодательству, либо имеют исправления и иные особенности, которые, по мнению Финансового агента, могут повлиять на их действительность либо вызвать затруднения при получении или взыскании с Дебитора платежей в счет Денежных требований;

6.12.4. возникновения в отношении Денежного требования Товарного спора;

6.12.5. Дебитор заявляет отказ от исполнения любого из Денежных требований либо оспаривает Денежные требования в претензионном, судебном или ином порядке;

6.12.6. права Финансового агента, вытекающие из Денежных требований, переданы в залог, уступлены, либо оспариваются третьими лицами;

6.12.7. произошли или происходят неблагоприятные изменения в финансовом состоянии Дебитора и/или Клиента;

6.12.8. произошло или происходит существенное и неблагоприятное изменение основных экономических, финансовых показателей в отрасли Клиента и/или Дебитора, а равно в экономике в целом, увеличивающие риск неплатежей;

6.12.9. против Клиента и/или Дебитора вынесено судебное решение, которое, по обоснованному мнению Финансового агента, может существенно и неблагоприятно повлиять на способность Дебитора исполнить Денежные требования;

6.12.10. в отношении Клиента и/или Дебитора начаты процедуры реорганизации или добровольной и принудительной ликвидации;

6.12.11. в отношении Клиента и/или Дебитора подается заявление (или иной аналогичный документ) в суд или иной орган о признании Дебитора банкротом;

6.12.12. Дебитор и/или Клиент приостанавливает платежи по погашению своей задолженности, приостановлена или прекращена хозяйственная деятельность Дебитора, либо одновременно или в течение определенного периода времени отчуждены его основные производственные активы и имущество;

6.12.13. в любом ином случае, когда у Финансового агента возникает обоснованное сомнение в том, что уступленные Денежные требования могут быть исполнены Дебитором в предусмотренный для исполнения этих Денежных требований срок.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА

7.1. За предоставление Финансирования и иные услуги по Договору факторинга, Клиент уплачивает Финансовому агенту вознаграждение (комиссии) в размере, установленном Договором факторинга. Уплата вознаграждений (комиссий), предусмотренных Договором факторинга, производится в российских рублях.

7.2. Вознаграждение Финансового агента указывается в Индивидуальных условиях, приложений к ним и может состоять из следующих комиссий:

7.2.1. Комиссии за Факторинговое обслуживание - начисляется на сумму Финансирования начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до даты погашения Денежного требования (включительно), в том числе в порядке регресса. Если Индивидуальными условиями предусмотрен тип Факторинга без регресса, то рассчитывается от суммы Финансирования за период со дня, следующего за днем его перечисления, до даты окончания Периода Отсрочки, а в случаях, если Индивидуальными условиями предусмотрен Период ожидания до даты окончания Периода ожидания.

7.2.2. Комиссии за предоставление Периода ожидания – начисляется дополнительно (не исключая Комиссию за Факторинговое обслуживание) на сумму Финансирования начиная со дня, следующего за днем окончания Периода отсрочки, до даты погашения Денежного требования (включительно), в том числе в порядке регресса. Если Индивидуальными условиями предусмотрен тип Факторинга без регресса, то рассчитывается дополнительно (не исключая Комиссию за Факторинговое обслуживание) от суммы Финансирования за период со дня, следующего за днем окончания Периода отсрочки, до даты окончания Периода ожидания.

7.2.3. Комиссии за АУДЗ, в том числе обработку предоставленных Клиентом документов и предоставление предусмотренной Договором информации. Клиент уплачивает фиксированное вознаграждение (комиссию) за каждую переданную Клиентом на факторинговое обслуживание поставку. Услуга по АУДЗ оказывается в периоде с момента передачи Клиентом в пользу Финансового агента документов, удостоверяющих Денежное требование по оплате товаров (работ, услуг), по электронному реестру, до момента полной оплаты Денежного требования Дебитором (или Клиентом).

7.3. Вознаграждение рассчитывается и уплачивается (удерживается) в российских рублях.

7.4. Финансовый агент вправе получить оплату вознаграждения путем удержания соответствующих сумм вознаграждения из сумм любых платежей, подлежащих выплате Клиенту в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

7.5. В случае, если размер вознаграждения Финансового агента превышает сумму Второго платежа по уступленному Денежному требованию, Клиент обязуется оплатить разницу между вознаграждением Финансового агента и суммой фактической оплаты этих услуг, удержанной Финансовым агентом в соответствии с условиями настоящего Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней. При этом задолженность по уплате комиссий может быть списана Финансовым агентом без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с любых счетов Клиента.

7.6. Вознаграждение, предусмотренное в Индивидуальных условиях Договора, указано без учёта НДС. НДС начисляется дополнительно на сумму Вознаграждения, рассчитанную согласно условиям настоящего Договора, в соответствии с п. 3 ст.164 НК РФ.

7.7. По факту предоставления Клиенту Факторингового обслуживания за отчетный (календарный) месяц не позднее 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным, Финансовый агент направляет Клиенту Акт об оказании услуг, датированный последним рабочим днем отчетного (календарного) месяца и счет-фактуру.

7.8. Клиент обязан в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения от Финансового агента Акта об оказании услуг подписать его и направить Финансовому агенту.

7.9. В случае, если в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения Акта об оказании услуг Клиент не подпишет соответствующий Акт об оказании услуг и не направит Финансовому агенту письменный мотивированный отказ от подписания данного Акта об оказании услуг, соответствующий Акт об оказании Услуг считается подписанным со стороны Клиента, а услуги – принятыми Клиентом в объеме, указанном в таком Акте об оказании услуг, и подлежащими оплате Клиентом.

7.10. Ежеквартально, не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за последним месяцем квартала, производится сверка взаимных расчетов по оплате Клиентом Вознаграждения Финансового агента и предоставленному Финансовым агентом Финансированию, результаты которой отражаются в акте сверки расчетов по форме Финансового агента. Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Финансового агента акта сверки расчетов подписать его и направить Финансовому агенту.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Клиент несет ответственность за уплату Финансовому агенту вознаграждения и оплату иных услуг, предоставляемых в соответствии с Договором факторинга.

8.2. Клиент несет ответственность за действительность всех Денежных требований, переданных на обслуживание Финансовому агенту. Клиент заверяет Финансового агента в том, что все Денежные требования не заложены, не обременены правами третьих лиц, и на момент передачи их на обслуживание Финансовому агенту Клиенту не известны обстоятельства, вследствие которых Дебитор вправе не исполнять Денежные требования. Он несет ответственность за то, чтобы указанные Денежные требования не изменялись и не прекращались вследствие опротестования или предъявления к зачету Дебитором своих Денежных требований, основанных на его Контракте с Клиентом в случае, если они имелись у Дебитора ко времени, когда им было получено Уведомление об уступке Денежных требований Финансовому агенту, и/или из-за наличия у Дебитора в соответствии с законодательством оснований на уменьшение суммы и/или неисполнение Денежного требования. В случае нарушения Клиентом положений настоящего пункта, Клиент обязан возместить Финансовому агенту все понесенные им расходы в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного требования от Финансового агента.

Положения настоящего пункта не ограничивают права Финансового агента на предъявление требований к Дебитору об исполнении им обязательств по Контракту в полном объеме.

8.3. Финансовый агент вправе отказаться от выплаты Финансирования Клиенту в счет Денежного требования к Дебитору, если Дебитор оспаривает свои обязательства по платежам.

8.4. В случае нарушения Клиентом сроков оплаты Вознаграждения Финансового агента, а равно при просрочке выполнения любого иного обязательства, Клиент уплачивает Финансовому агенту пени за каждый день просрочки в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента (НДС не облагается), начисляемый на сумму, уплата которой просрочена.

8.5. В случае нарушения Клиентом условий Договора, Финансовый агент вправе приостановить выплату Финансирования в счет переданных на обслуживание Денежных требований, а также потребовать от Клиента вернуть Финансовому агенту выплаченные ранее суммы Финансирования в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного требования Финансового агента.

8.6. В случае если Финансовый агент обнаружит, что полученные от Клиента документы, подтверждающие действительность переданных Финансовому агенту Денежных требований, оформлены не в соответствии с требованиями действующего законодательства, Финансовый агент вправе потребовать от Клиента возврата сумм выплаченного Финансирования по соответствующим Денежным требованиям.

8.7. В случае несвоевременного перечисления Клиентом сумм, предусмотренных Договором факторинга, Финансовый агент вправе удерживать соответствующие суммы из денежных средств, поступающих Финансовому агенту от Дебиторов в соответствии с Договором, и подлежащих перечислению Клиенту, потребовать с Клиента уплаты пени в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от соответствующей суммы за каждый день просрочки и/или возврата сумм ранее выплаченного Финансирования по соответствующим Денежным требованиям в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Клиентом требования Финансового агента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если такое невыполнение вызвано действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила). К таким обстоятельствам, в частности, относятся: наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, а также установление на основании закона Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий). При наступлении указанных обстоятельств, Сторона обязана не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону.

9.2. Права требования к Финансовому агенту по настоящему Договору могут быть уступлены Клиентом только с письменного согласия Финансового агента.

9.3. Финансовый агент вправе уступить третьим лицам Денежные требования, уступленные ему Клиентом в соответствии с настоящим Договором.

9.4. Дистанционное банковское обслуживание осуществляется на основании и в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания или иным соглашением.

9.5. Любое сообщение, Уведомление, документы или иная информация по Договору факторинга или в связи с ним направляется:

9.5.1. Финансовым агентом Клиенту: в письменном виде заказным письмом, в том числе курьерскими службами доставки (DHL, Pony Express, TNT, МВЕ и т.д.), подтверждающей доставку по соответствующему адресу и соответствующему лицу, либо напрямую передается от Финансового агента Клиенту с распиской о вручении (проставлением соответствующей отметки о получении), либо направляются с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, либо по Адресу электронной почты Заёмщика указанному в Индивидуальных условиях

9.5.2. Клиентом Финансовому агенту: в письменном виде заказным письмом, в том числе курьерскими службами доставки (DHL, Pony Express, TNT, МВЕ и т.д.), подтверждающей доставку по соответствующему адресу и соответствующему лицу, либо напрямую передается от Клиента Финансовому агенту с распиской о вручении (проставлением соответствующей отметки о получении), либо направляются с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, либо по Адресу электронной почты Финансового агента указанному в Индивидуальных условиях (если такой определен).

9.6. Стороны договорились, что Финансовый агент имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменять настоящие Общие условия. Изменения, внесенные Финансовым агентом, становятся обязательными для Сторон через 5 (пять) календарных дней с даты размещения Финансовым агентом новой редакции Общих условий на Сайте Финансового агента. Клиент обязан регулярно самостоятельно или через представителя обращаться к Финансовому агенту (на Сайт) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Общие условия, а в случае если он не согласен с такими изменениями направить Финансовому агенту письменное уведомление об этом и отказе от Договора в порядке п. 9.10. Общих условий.

9.7. Стороны договорились, что Финансовый агент имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменять ставки Вознаграждения с предварительным письменным уведомлением Клиента за 5 (пять) календарных дней до момента вступления в их силу. В случае если Клиент не согласен с такими изменениями он обязан направить Финансовому агенту письменное уведомление об этом и отказе от Договора в порядке п. 9.10. Общих условий. Новые ставки Вознаграждений распространяются на уступленные в момент изменения ставок Денежные требования. При этом начисление комиссий по новым ставкам производится с даты вступления их в силу, указанной в уведомлении, направляемом Клиенту.

9.8. Дата оплаты по Контракту по отдельным поставкам, по согласованию с Банком, может быть увеличена в пределах максимально возможного значения, предусмотренного Контрактом между Клиентом и Дебитором действовавшего на момент уступки права требования.

9.9. Договор факторинга заключается на неопределенный срок, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями.

9.10. Договор может быть расторгнут по соглашению сторон и в иных случаях, предусмотренных законом и Договором факторинга.

9.11. Допускается расторжение Договора факторинга в одностороннем порядке на основании предварительного письменного уведомления об этом, направленного одной стороной в адрес другой стороны. При этом с момента получения уведомления о расторжении Договора другой стороной, уступка Денежных требований не производится, Финансирование не выплачивается. Договор факторинга считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) дней с момента получения уведомления о его расторжении одной из сторон Договора, при этом обязательства, возникшие по Договору до даты его прекращения, подлежат исполнению в соответствии с их условиями.

9.12. В случае расторжения Договора Стороны составляют и подписывают соответствующее уведомление для отправки Дебитору с указанием о прекращении действия ранее направленного Уведомления.

9.13. Все споры, возникающие по Договору факторинга, разрешаются в соответствии с Индивидуальными

условиями.

9.14. 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 путем направления письменного заявления одной Стороны другой Стороне с соблюдением положений ст. 410 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.15. Термины и определения, используемые в настоящих Общих условиях, применяются также к Индивидуальным условиям.

9.16. При наличии противоречий между Общими условиями и Индивидуальными условиями, положения последних имеют преимущественную силу. Любые изменения и дополнения, вносимые в Договор факторинга должны быть совершены в порядке, предусмотренном для его заключения, за исключением изменений, вносимых Финансовым агентом в одностороннем порядке.

9.17. Любые ссылки в тексте Договора факторинга и/или приложений к нему на его пункты означают ссылку на все подпункты указанного пункта и/или приложений к нему соответственно.

9.18. Договор факторинга регулируется и толкуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.19. Если какое-либо положение Договора факторинга становится или признается недействительным, или не соответствующим законодательству Российской Федерации, все остальные положения Договора факторинга остаются в силе. В случае признания Договора факторинга по любым основаниям недействительным (незаключенным, ничтожным), Клиент обязан возвратить Финансовому агенту сумму Финансирования, а также проценты за пользование чужими денежными средствами, подлежащие начислению на вышеуказанную сумму в размере 31 (Тридцать один) процент годовых, начисляемые за период с даты получения Клиентом денежных средств до даты фактического возврата денежных средств Финансовому агенту, а также возместить убытки и расходы Финансового агента, связанные со взысканием, в течении 7 рабочих дней с даты предъявления Финансовым агентом соответствующего требования, за исключением установленных Договором факторинга случаев.

9.20. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при заключении Договора факторинга, Клиент принимает на себя, и такие обстоятельств не являются основанием для изменения или расторжения Договора факторинга.