

**УТВЕРЖДЕНО**  
Председатель Правления  
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»  
Крапивина С.Л.  
07 декабря 2023 г.  
Приказ № 180-ОД от 07.12.2023 г.

**ПРАВИЛА ФАКТОРИНГА**  
**Акционерное общество «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»**  
**(АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»)**  
**по совершению факторинговых сделок**  
**на Платформе «DocPlat»**

г. Первоуральск 2023



## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения
  2. Общие положения
  3. Основные условия факторингового обслуживания
  4. Права и обязанности Сторон
  5. Ответственность Сторон
  6. Порядок разрешения споров
  7. Заключительные положения
- Приложение № 1 (формы предложений о заключении договора факторинга (оферта))
  - Приложение № 2.1, 2.2 (формы реестров денежных требований)
  - Приложение № 3 (форма согласия на обработку персональных данных)
  - Приложение № 4 (форма согласия на раскрытие информации)
  - Приложение № 5 (список первичных документов)



## 1. Термины и определения

Если в тексте настоящих Правил факторинга прямо не оговорено иное, термины и определения, используемые в настоящих Правилах, будут иметь следующие значения:

**Валюта финансирования** – рубли РФ

**Вознаграждение за факторинговое обслуживание** - вознаграждение Фактора (первая и вторая части вознаграждения Фактора в виде комиссий), уплачиваемое Клиентом Фактору (взимаемое Фактором с Клиента) в качестве платы за предоставляемые Клиенту услуги (факторинговое обслуживание / вознаграждение за выдачу финансирования) по Договору факторинга

**Дебитор** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в отношении которых Клиент передал товар и/или выполнил работу и/или оказал услугу по возмездным Контрактам.

**Денежные требования** – выраженное в валюте Российской Федерации существующее обязательство Дебитора перед Клиентом по оплате товаров, работ, услуг на условиях Контракта, вытекающее из передачи Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору(-ам), подтвержденное в Первичных документах и зафиксированное в соответствующем Реестре права требования по которому уступлены Клиентом к Дебитору в пользу Фактора.

**Договор факторинга** – договор факторинга, заключенный между Фактором и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга Банка АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» для совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat».

**Заявка на финансирование** – заявка Клиента, направляемая Клиентом Фактору посредством использования Платформы «DocPlat», на получение в рамках заключенного Договора факторинга финансирования под уступку Денежных требований по Контракту.

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, присоединившиеся к Правилам Платформы «DocPlat» и аккредитованные на Платформе «DocPlat» в установленном Правилами Платформы «DocPlat» порядке, заключившие с Фактором Договор факторинга в порядке, установленном настоящими Правилами.

**Контракт** – возмездный договор (договор купли-продажи, поставки, подряда, оказания услуг и т.д.), заключенный между Клиентом и Дебитором, в соответствии с которым Клиент обязуется передать в собственность товар, выполнить работы, оказать услуги, а Дебитор обязуется принять и оплатить переданный товар, выполненные работы, оказанные услуги, на условиях отсрочки платежа.

**Обеспечение** – денежные средства, внесенные Клиентом в обеспечение обязательств перед Фактором по оплате вознаграждения по Договору факторинга, условия и порядок перечисления которых регламентирован настоящими Правилами и Соглашением об обеспечении обязательств, заключаемого между Клиентом, Фактором и ООО «Докплат» (Оператор) в электронном виде на Платформе «DocPlat».

**Оператор** – юридическое лицо, государственная регистрация которого осуществлена в установленном порядке на территории Российской Федерации, которое владеет правами на использование Платформы «DocPlat». Оператором Платформы «DocPlat» является Общество с ограниченной ответственностью «Документарная Платформа», ОГРН 1227700209230, ИНН 7714483910.

**Первичные документы** - документы, удостоверяющие право уступленного требования. Список Первичных документов определен в Приложении №5.

**Период ожидания** – предельный срок, до истечения которого Клиент обязан в случае непоступления/поступления в недостаточном объеме денежных средств от Дебитора перечислить Фактору денежные средства в размере, достаточном для выполнения обязательств Клиента перед Фактором по возврату предоставленного Финансирования, оплате вознаграждения Фактора и иных платежей, предусмотренных Договором факторинга. Период ожидания начинается со следующего календарного дня за днем окончания отсрочки платежа по Контракту. О продолжительности Периода ожидания Фактор уведомляет Клиента до заключения Договора факторинга.



**Коэффициент финансирования** – коэффициент для расчета Первого платежа, а также коэффициенты для расчета промежуточных платежей в случае, если согласно условиям Договора, Фактор осуществляет финансирование несколькими платежами при условии выполнения Клиентом определенных Договором условий и указанных в Предложении фактора.

**Лимиты** – установленные Фактором значения: Лимит по Договору, Лимит на Дебитора, Отсрочка платежа по Контракту, Коэффициент(-ы) финансирования, Льготный период, а также иные обязательные параметры Финансирования, установленные Договором и указанные в Предложении фактора. **Отсрочка платежа по Контракту** – устанавливаемая Фактором максимально возможная отсрочка платежа по Контракту с учетом Периода ожидания, предусмотренного Договором, зафиксированная в отношении существующих Денежных требований в Реестре по соответствующему Денежному требованию по дате окончания Периода ожидания, а в отношении будущих денежных требований, которые возникнут в будущем по Контракту, права требования по которому уступлены Клиентом к Дебитору в пользу Фактора, определяемая с даты финансирования соответствующего будущего Денежного требования по дате окончания Периода ожидания с учетом даты возникновения Денежного требования по Контракту.

**Предложение о заключении Договора факторинга** - документ, по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам факторинга, направляемый Клиенту Фактором в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, являющийся офертой на заключение Договора факторинга.

**Предложение по заявке на финансирование** – документ, формируемой Фактором на Платформе «DocPlat», подтверждающий предварительное согласие Фактора на финансирование Контракта Клиента под уступку Денежных требований и содержащий основные параметры финансирования Контракта, а также Тарифы Фактора за факторинговое обслуживание по отдельно взятому Контракту.

**Платформа «DocPlat» (Платформа)** – программно-аппаратный комплекс и информационные сервисы Оператора, включая программу для ЭВМ «Селлан», имеющие адрес в сети Интернет <https://docplat.ru/>, а также Система электронного документооборота, интегрированная с Платформой «DocPlat», с помощью которых Фактор, Клиент и Дебитор осуществляют взаимодействие и обмен электронными документами и сведениями на этапах заключения и исполнения Договора факторинга.

**Правила факторинга** – Правила факторинга Банка АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» для совершения факторинговых сделок на платформе «DocPlat».

**Правила Платформы «DocPlat»** – Правила электронного документооборота и условия использования Платформы «DocPlat», опубликованные на Сайте, в соответствии с которыми осуществляется электронный документооборот на Платформе «DocPlat».

**Реестр** – документ, являющийся одновременно юридическим оформлением уступки Денежного требования и уведомлением Дебитора об уступке денежного требования Фактору, составленный по форме, приведенной в Приложении № 2 к настоящим Правилам факторинга, содержащий:

- характеристики (идентификацию) Дебитора,
- характеристики (идентификацию) Денежного требования(ий), уступленного(ых) Фактору Клиентом,
- информацию о приобретении Денежного требования с правом регрессного требования к Клиенту или без такового,
- иную информацию (при необходимости).

**Сайт** - интернет сайт, расположенный по адресу <https://docplat.ru/>, посредством которого осуществляется доступ к Платформе «DocPlat».

**Система ЭДО** – система электронного документооборота «Диадок», правообладателем которой является АО «ПФ «СКБ Контур» (ИНН 6663003127), позволяющая обмениваться юридически значимыми электронными документами посредством специализированного программного обеспечения. Правила работы в системе электронного документооборота «Диадок» в действующей редакции размещены по адресу <https://www.diadoc.ru>



**Тарифы** – Тарифы факторингового обслуживания Банка АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», определяющие размер вознаграждения, подлежащего оплате Клиентом Фактору в связи с оказанием факторинговых услуг в соответствии с Договором факторинга, размещаемые на Платформе «DocPlat» в составе Предложения по заявке на финансирование.

**Фактор** – Банк АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», ОГРН 1026600001823, ИНН 6625000100.

**Факторинг (финансирование под уступку денежного требования)** – операции, в соответствии с которыми Фактор осуществляет финансирование Клиента под уступку Денежных требований на условиях и в порядке, определенном Договором факторинга, а также оказывает Клиенту другие услуги, в том числе: учет текущего состояния Денежных требований к Дебиторам и контроль за своевременностью их оплаты (администрирование дебиторской задолженностью).

**Факторинг с регрессом** – факторинг, по которому Клиент несет ответственность перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленных в пользу Фактора Денежных требований. В указанном случае Клиент и Дебитор отвечают перед Фактором солидарно. В случае исполнения Клиентом Денежного требования за Дебитора оно переходит к Клиенту требования к Дебитору в соответствующей исполненной части.

**Факторинг без регресса** – факторинг, по которому Клиент не несет ответственность перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленных в пользу Фактора Денежных требований.

**Финансирование** – перечисление Клиенту денежных средств в счет уступленного им Фактору Денежного требования на условиях настоящего Договора.

**ФЗ «Об электронной подписи»** - Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Цена приобретения (сумма финансирования)** – денежные средства, передаваемые Фактором Клиенту в счет приобретения Денежного требования по Контракту, в сумме равные уступаемому Денежному требованию.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила факторинга определяют общие условия факторингового обслуживания в Банке АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», порядок заключения Договора факторинга, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Фактором (далее при совместном упоминании – Стороны).

2.2. Правила являются универсальными типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора факторинга, заключаемого между Фактором и Клиентом.

2.3. В случае если в соответствии с Договором факторинга Клиент уступает Фактору Денежное требование к Дебитору, все иные требования, вытекающие для Клиента из Контракта с Дебитором, в частности, право на обеспечение, предоставленное Дебитором Клиенту в связи с обязательствами Дебитора по Контракту, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых требований и поставляемых товаров, переходят к Фактору вместе с уступленными Денежными требованиями. По запросу Фактора Клиент обязуется предоставить подтверждающие документы.

2.4. Фактор вправе по своему усмотрению принять решение о возможности заключения Договора факторинга с Клиентом после рассмотрения заявки и документов Клиента на заключение Договора факторинга, направленных посредством использования Платформы «DocPlat».



2.5. О принятом решении Фактор уведомляет Клиента путем направления Предложения о заявке на финансирование, передаваемого посредством Платформы «DocPlat».

Направление Предложения о заявке на финансирование возможно только при условии получения от Клиента согласия, путем акцепта оферты – Предложения о заключении Договора факторинга.

2.6. В случае готовности Клиента заключить Договор факторинга в соответствии с Предложением Фактора о заключении Договора факторинга, а также в соответствии с требованиями Фактора, о которых Клиент был уведомлен Фактором до заключения Договора факторинга, Клиент в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения Предложения о заключении Договора факторинга акцептует его на Платформе «DocPlat», что является фактом, подтверждающим заключение Договора факторинга между Клиентом и Фактором путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.7. Датой заключения Договора факторинга является дата акцепта Клиентом Предложения о заключении Договора факторинга на Платформе «DocPlat».

2.8. Фактор с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами факторинга размещает их на сайте в сети Интернет по адресу <https://docplat.ru>

2.9. Настоящие Правила не являются публичной офертой Фактора, что не влечет обязанность Фактора заключить Договор факторинга с каждым Клиентом, обратившимся к Фактору с заявкой на заключение Договора факторинга в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.10. Присоединение Клиента к настоящим Правилам факторинга означает их полное принятие Клиентом, со всеми условиями и приложениями.

### **3. Основные условия факторингового обслуживания**

3.1. В течение срока действия Договора факторинга в случае намерения Клиента уступить Фактору Денежные требования по очередному Контракту, Клиент формирует на Платформе «DocPlat» Заявку на финансирование с прикреплением Контракта, Денежные требования по которому планируется уступить.

3.2. Фактор рассматривает Заявку Клиента на финансирование и в случае предварительного одобрения возможности приобретения Денежных требований по Контракту формирует на Платформе «DocPlat» Предложение по заявке на финансирование, которое подписывается Фактором и Клиентом. Клиент при наличии подтвержденного со стороны Фактора на Платформе «DocPlat» Предложения по заявке на финансирование вправе в течение срока действия Предложения по заявке на финансирование формировать в Системе ЭДО Реестр для получения финансирования по соответствующему Контракту. Подписание Фактором Предложения о заявке на финансирование на Платформе «DocPlat» является фактом, подтверждающим предварительное одобрение Фактором возможности финансирования соответствующего Контракта на указанных в Предложении о заявке на финансирование условиях. Окончательное согласие на приобретение Денежных требований по соответствующему Контракту Фактор выражает путем подписания Реестра в Системе ЭДО, при этом, Фактор вправе без объяснения причин отказаться от подписания Реестра, а также изменить предварительно одобренные условия финансирования, в том числе размер Вознаграждения Фактора за факторинговое обслуживание.

3.3. Клиент формирует в Системе ЭДО Реестр по форме Приложения № 2 и передает Фактору в Системе ЭДО в электронном виде документы, заверенные электронной подписью Клиента, подтверждающие Денежные требования Клиента к Дебиторам, в том числе, но не ограничиваясь, Контракт, а также дополнительные соглашения к нему, накладные, счета-фактуры и иные документы, о необходимости предоставления которых Фактор уведомил Клиента до заключения Договора факторинга. Реквизиты документов указываются в Реестре.

Сформированный Реестр подписывается Клиентом в соответствии с п. 3.5. настоящих Правил факторинга и направляется в Системе ЭДО на подписание Дебитору.



3.4. Приобретение у Клиента каждого Денежного требования, а также уступка Клиентом каждого Денежного требования в рамках Договора факторинга осуществляется на условиях факторинга с правом предъявления регрессного требования к Клиенту или без такового права (о чем делается указание в Реестре), оформляется отдельным Реестром по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам факторинга, а отношения между Клиентом и Фактором регулируются соответствующими пунктами Правил факторинга, исходя из указанных условий факторинга.

3.5. Реестр подписывается Фактором, Клиентом и Дебитором в Системе ЭДО в электронной форме с применением усиленных квалифицированных электронных подписей уполномоченных лиц. Подписание Сторонами Реестра и иных документов с использованием электронных подписей в Системе ЭДО означает, что такие документы направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью. Факт подписания Реестра Дебитором является фактом, подтверждающим, что Дебитор уведомлен об уступке Клиентом Фактору Денежных требований, указанных в Реестре.

3.6. Денежное требование в рамках Договора факторинга переходит к Фактору с момента подписания Реестра по форме Приложения № 2 всеми Сторонами в порядке, предусмотренном п. 3.5. Правил.

3.7. После получения Фактором в Системе ЭДО Реестра, подписанного Дебитором, Реестр подписывается Фактором в случае отсутствия оснований для отказа в подписании Реестра. Оплата первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за выдачу финансирования) осуществляется Клиентом за счет средств Обеспечения в порядке, предусмотренном Соглашением об обеспечении обязательств. В этом случае обязанность по перечислению суммы вознаграждения возлагается на Оператора Платформы «DocPlat» в рамках Соглашения об обеспечении обязательств, заключаемого между Клиентом, Фактором и Оператором в электронной форме на Платформе «DocPlat».

3.8. Оплата Клиенту каждого уступленного Фактору Денежного требования в размере Цены приобретения осуществляется двумя видами платежей: Первый платеж и Второй платеж.

3.9. Первый платеж включает в себя одно или более перечислений (авансирование) Фактором денежных средств в пользу Клиента в счет оплаты стоимости Денежного требования, уступаемого Клиентом Фактору.

Первый платеж составляет не более 90% (девяносто) процентов от Цены приобретения Денежного требования и выплачивается до момента полной оплаты Дебитором этих требований. Размер каждого Первого платежа по соответствующему Денежному требованию, указанному в Реестре, доводится до сведения Клиента в Системе ЭДО при формировании Реестра. Выплата Фактором Первого платежа производится не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующего за датой подписания Фактором Реестра в Системе ЭДО, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указываются в Реестре.

3.10. Второй платеж включает в себя одно или более перечислений Фактором в пользу Клиента суммы денежных средств, поступивших от Дебитора (-ов), в счет окончательной оплаты стоимости Денежного требования, уступленного Клиентом Фактору.

Второй платеж равен Цене приобретения на момент уступки Денежного требования за вычетом Первого платежа и суммы второй части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за оказание факторинговых услуг), которая рассчитывается в соответствии со ставками, указанными в Предложении за весь период пользования денежными средствами Клиентом со дня, следующего за днем перечисления Клиенту денежных средств в оплату Денежного требования по дату возврата Фактору суммы соответствующего Денежного требования, включительно. Датой возврата Денежного требования является дата поступления суммы Денежного требования на банковский счет Фактора, указанный в Реестре. Второй платеж перечисляется Клиенту на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре, в течение 3 (трех) рабочих



дней с даты получения Фактором в полном объеме денежных средств по уступленному Денежному требованию.

3.11. Все платежи и расчеты по Договору факторинга осуществляются безналичным путем в рублях РФ.

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

- в первую очередь – обязательства по возмещению судебных и иных расходов Фактора по взысканию задолженности с Дебитора и/или Клиента;
- во вторую очередь – обязательства по уплате неустоек, пени и иных платежей в соответствии с условиями Договора факторинга;
- в третью очередь – в оплату вознаграждения за факторинговое обслуживание;
- в четвертую очередь - в оплату сумм Денежного требования;
- в пятую очередь - иные обязательства Клиента перед Фактором.

Фактор вправе в одностороннем порядке без дополнительного письменного уведомления и оформления производить изменение очередности распределения платежей, установленной настоящим пунктом.

3.13. Остаток денежных средств, полученных от Дебитора на погашение конкретного Денежного требования по Реестру, после погашения выплаченного финансирования и уплаты вознаграждения за факторинговое обслуживание по Денежному требованию, не направляется в погашение прочих Денежных требований, срок оплаты которых еще не наступил.

3.14. Стороны установили, что вне зависимости от наличия полномочий у лица, подписавшего Реестр со стороны Клиента, Реестр считается подписанным уполномоченным лицом Клиента с соблюдением всех необходимых процедур и получением всех необходимых одобрений, а Денежные требования – перешедшими к Фактору, если Клиент не возвратил денежные средства Фактора как полученные без надлежащих оснований.

3.15. Фактор в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ направляет Клиенту универсальный передаточный документ (далее – УПД), подтверждающий факт оказания услуг по Факторинговому обслуживанию (Факторинговым услугам) по Договору, не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за месяцем оказания Факторинговых услуг, начиная с даты осуществления Первого платежа по уступленному Денежному требованию в течение периода Факторингового обслуживания. Если на период с 1 (первого) по 5 (пятое) число соответствующего месяца приходится более двух выходных и/или праздничных дней, то вышеуказанные документы направляются Фактором Клиенту не позднее 3 (третьего) рабочего дня месяца, следующего за месяцем оказания услуг.

3.16. В случае неполучения подписанного со стороны Клиента УПД в порядке и в сроки, указанные в п. 3.15. настоящего Договора и не поступления мотивированных возражений услуги считаются оказанными надлежащим образом.

3.17. На сумму вознаграждения Фактора, рассчитанную в соответствии со ставками, указанными в Предложении.

3.18. При наличии в Предложении Фактора условия о необходимости предоставления со стороны Клиента обеспечения исполнения обязательств, вытекающих из настоящих Правил, Клиент обязуется не позднее срока установленного для выплаты Фактором Первого платежа обеспечить подписание договоров поручительств с лицами, указанными в Предложении Фактора.

При этом Фактор вправе не выплачивать/приостановить выплату Финансирования в случае не подписания/отказа от подписания Договоров поручительств с вышеуказанными лицами.





## 4. Права и обязанности Сторон

### 4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. В момент формирования Реестра по форме Приложения № 2 в Системе ЭДО передавать Фактору в Системе ЭДО первичные и иные документы по уступаемым Денежным требованиям, заверенные ЭП Клиента в частности:

Копия Контракта Клиента с Дебитором со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися неотъемлемыми частями соответствующего Контракта, Денежное требование по которому уступается Фактору (если ранее он не передавался Фактору). Фактор имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить оригинал Контракта, приложений и дополнительных соглашений к нему для сличения с копией Контракта, приложений и дополнительных соглашений к нему.

Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором по Контракту, на сумму уступаемого Денежного требования:

а) экземпляр Клиента накладных, актов передачи-приемки результатов выполненных работ/оказанных услуг с указанием в них ссылок на Контракт, иные имеющиеся товарно-транспортные документы, ТОРГ или КС, подписанные Клиентом и Дебитором;

б) доверенность (если Первичные документы подписаны доверенным лицом Клиента и/или Дебитора);

в) иные документы, связанные с уступленным Денежным требованием, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором и/или требованиями действующего законодательства РФ, в том числе документы, подтверждающие получение Дебитором товаров (работ, услуг) и отсутствие у Дебитора каких-либо претензий к Клиенту по срокам, количеству и качеству поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг.

Документы, обеспечивающие исполнение обязательств Дебитором по уступленным Денежным требованиям, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором и/или требованиями действующего законодательства РФ.

Документы о страховании, если страхование предусмотрено Контрактом между Клиентом и Дебитором и/или требованиями действующего законодательства РФ.

Иные документы, удостоверяющие право на получение денежных средств, в соответствии с Контрактом между Клиентом и Дебитором.

По письменному запросу Фактора, в том числе направленному Клиенту по электронной почте, указанной в реквизитах Клиента в Договоре, Клиент также обязан предоставить Фактору нотариально заверенные копии документов, определяющие существо и подтверждающие действительность прав требования Клиента к Дебиторам по Контрактам, либо предоставить Фактору на указанный в запросе период времени их оригиналы в качестве судебного доказательства. При передаче оригиналов указанных в запросе документов Фактор передает Клиенту письменное подтверждение с указанием переданных документов и даты их поступления Фактору.

4.1.2. По запросу Фактора, направленному в Системе ЭДО, принять все необходимые меры по регистрации Дебитора в Системе ЭДО путем присоединения Дебитора к Правилам работы в системе электронного документооборота «Диадок».

4.1.3. Осуществлять уступку только действительных Денежных требований.

4.1.4. Надлежащим образом исполнять свои обязанности по Контрактам, заключенным с Дебиторами.

4.1.5. Незамедлительно сообщить Фактору о случаях, когда Дебитор заявляет о намерении уменьшить либо уменьшает сумму оплаты по Контракту. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления вышеуказанной информации от Дебитора Клиент обязан предоставить Фактору документы, подтверждающие



уменьшение сумм уступленных Денежных требований, и возратить Фактору денежную сумму, на которую Денежное требование было изменено, если Фактором были выплачены денежные средства в счет приобретения Денежных требований Клиента к Дебитору.

4.1.6. Предоставлять по требованию Фактора дополнительную информацию о Дебиторе, а также другие документы по уступленному Денежному требованию в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

4.1.7. Безотлагательно сообщать Фактору ставшую ему известной следующую информацию:

- о негативных обстоятельствах, которые могут повлиять на платежеспособность Дебитора или затруднить или сделать невозможным исполнение им уступленного Денежного требования, об обращении в арбитражный суд с требованиями о признании Дебитора несостоятельным (банкротом) и/или о принятии арбитражным судом такого рода заявлений к производству;

- о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает свои денежные обязательства по Контракту частично или полностью, в том числе отказывается от исполнения Денежного требования;

- о случаях оспаривания уступленного Денежного требования, прав, обеспечивающих исполнение обязательства Дебитора по Контракту, прав на проценты и пени, прав выгодоприобретателя по договорам страхования, предметом которых является страхование возникших на основании заключенных Контрактов интересов, а также о случаях возникновения каких-либо притязаний третьих лиц на Денежное требование, иные права, указанные в настоящем пункте;

- обо всех изменениях правового и/или экономического характера как в отношении себя, так и в отношении Дебиторов, влияющих на возможность исполнения обязательств, по настоящему Договору, и/или Контракту, заключенному между Клиентом и Дебитором, причем даже в тех случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Дебиторами;

- о возврате Дебитором товаров с указанием причин такого возврата.

Указанная информация сообщается Клиентом Фактору по электронной почте (factoring@pervbank.ru) немедленно, а в письменной форме - не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда указанная информация стала известна Клиенту.

4.1.8. В случае поступления суммы оплаты по уступленным Денежным требованиям на счет(а) Клиента после заключения сделки уступки права Денежного требования, в счет которых Фактором были перечислены денежные средства, обеспечить перечисление этих денежных средств на счет Фактора в течение 2 (двух) рабочих дней с момента их поступления. 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.

4.1.9. Не вносить без согласия Фактора, представленного в электронном виде через Платформу «DocPlat» и/или Систему ЭДО, изменения или дополнения в условия Контракта, касающиеся уступленного Денежного требования. В случае если в результате внесения изменений в Контракт сумма уступленного Денежного требования стала меньше установленной в Реестре, Клиент обязан возместить Фактору возникшую разницу.

4.1.10. Оплатить Вознаграждение Фактору в порядке, предусмотренном Договором факторинга.

4.1.11. При возникновении спора между Фактором и Дебитором по вопросам, связанным с реализацией Фактором своих прав по уступленным требованиям, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Фактора предоставить последнему все способствующие решению спора документы и информацию, которыми он располагает или может получить.



4.1.12. Незамедлительно сообщать Фактору обо всех претензиях Дебитора относительно качества поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг по Контракту, Денежные требования по которому уступлены Фактору.

4.1.13. С даты заключения Договора факторинга допускать представителей Фактора к проверке финансово-хозяйственной деятельности Клиента.

4.1.14. Клиент обязуется в письменной форме или в электронном виде средствами Платформы «DocPlat» и/или Системы ЭДО не позднее 3 (Трех) календарных дней с момента, когда Клиенту стало известно об одном из нижеследующих событий, в том числе планируемых, сообщать Фактору, с приложением в необходимых случаях соответствующих подтверждающих документов, информацию:

*В случае если Клиент – юридическое лицо:*

- об изменении наименования (фирменного наименования) Клиента, его местонахождения и (или) единоличного исполнительного органа;
- об изменении состава участников (акционеров) Клиента, обладающих 1 (Одним) и более процентов уставного капитала (акций) Клиента. Указанное в настоящем пункте правило не применяется в случае публичного обращения акций Клиента на организованном рынке ценных бумаг;
- о принятии уполномоченным органом Клиента решения о реорганизации или регистрации реорганизации Клиента в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования;
- о принятии уполномоченным органом (собственником имущества) Клиента решения об уменьшении размера уставного капитала (уставного фонда) Клиента;
- об обращениях в арбитражный суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии арбитражным судом такого рода заявлений к производству;
- о привлечении Клиента в качестве ответчика по иску, подлежащему оценке и размер которого ставит под угрозу надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга или равен, или более стоимости чистых активов Клиента по данным его бухгалтерского учета на момент предъявления иска;
- о совершении Клиентом сделок, предусматривающих получение кредитов и займов в банках и организациях, заключении договоров в обеспечение исполнения обязательств как самого Клиента, так и третьих лиц;
- о наступлении событий, которые могут ухудшить платёжеспособность Клиента, в том числе, о наложении ареста на имущество, о наличии любых ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытых в иных кредитных организациях;
- о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;
- об объявлении Клиенту предписаний и наложении запретов со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- об истечении срока действия (лишении, отзыве, приостановлении действия) лицензий и специальных разрешений Клиента;
- об изменении контактных данных Клиента.

*В случае если Клиент – Индивидуальный предприниматель:*

- об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, иных данных Клиента, представленных в целях заключения Договора факторинга;
- об обращениях в суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии судом такого рода заявлений к производству;
- о привлечении Клиента в качестве ответчика по иску, подлежащему оценке и размер которого ставит под угрозу надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга;



- о совершении Клиентом сделок, предусматривающих получение кредитов и займов в банках и организациях, заключении договоров в обеспечение исполнения обязательств как самого Клиента, так и третьих лиц;
- о наступлении событий, которые могут ухудшить платёжеспособность Клиента, в том числе, о наложении ареста на имущество, о наличии любых ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытым в иных кредитных организациях;
- о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;
- об объявлении Клиенту предписаний и наложении запретов со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- об истечении срока действия (лишении, отзыве, приостановлении действия) лицензий и специальных разрешений Клиента;
- об изменении контактного телефона Клиента.

4.1.15. Клиент предоставляет Фактору заранее данный акцепт и право списания суммы любой задолженности Клиента, как текущей, так и просроченной, в том числе судебных и иных расходов Фактора, связанных с реализацией своих прав по Договору факторинга, с банковских счетов, открытых Клиенту в кредитных организациях.

4.1.16. В целях осуществления Фактором контроля за финансовым положением Клиента, финансовым результатом его деятельности, движением денежных средств, Клиент обязуется:

4.1.16.1. составлять квартальную бухгалтерскую отчетность 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;

4.1.16.2. 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);

4.1.16.3. предоставить иные документы или информацию, запрошенную Фактором в целях оценки финансового положения Клиента и Дебитора. Срок



представления данной информации определяется Фактором в соответствующем запросе, направленным Клиенту.

4.1.17. Клиент не вправе после заключения сделки уступки Денежного требования производить зачет встречных однородных требований по уступленному Денежному требованию, которые могут возникнуть между Клиентом и Дебитором.

4.1.18. Клиент обязан предоставлять Фактору документы и сведения, необходимые Фактору для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в объеме и порядке, предусмотренном Фактором, включая сведения (документы) в целях проведения идентификации Клиента, Представителей Клиента, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, а также иные сведения и информацию по запросам Фактора.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях факторингового обслуживания в соответствии с Договором факторинга.

4.2.2. Получать информацию о текущем состоянии отношений Фактора и Дебитора в связи с исполнением Договора факторинга.

4.3. Фактор обязуется:

4.3.1. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента подписания Клиентом и Дебитором Реестра в Системе ЭДО, а также получения от Клиента в Системе ЭДО документов, подтверждающих Денежные требования по Реестру, принять решение о подписании Реестра или об отказе в его подписании.

4.3.2. В пределах Цены приобретения передать Клиенту в счет уступленного Денежного требования денежные средства в порядке, размерах и в установленные Договором факторинга сроки.

4.3.3. В случае неоплаты/неполной оплаты Дебитором в срок уступленного Денежного требования сообщить об этом Клиенту.

4.3.4. Осуществлять проверку полученных от Клиента и Дебитора документов на их полноту и достоверность.

4.3.5. Осуществлять сверки платежей, поступивших от Дебитора, с уступленными Денежными требованиями.

4.3.6. Осуществлять контроль своевременности и полноты погашения Дебитором уступленных Денежных требований.

4.3.7. В случае поступления на счет Фактора денежных средств от Дебитора по Денежному требованию, которое не было уступлено Фактору, либо получения денежных средств по Денежному требованию в сумме, превышающей размер соответствующего Денежного требования, при отсутствии иных Денежных требований к данному Дебитору, перечислить соответствующую сумму денежных средств, которые не причитаются Фактору, на банковский счет Дебитора, с которого поступили денежные средства, не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет Фактора.

4.3.8. В случае поступления на счет Фактора денежных средств от Дебитора по Денежному требованию в сумме, превышающей размер уступленного Клиентом Денежного требования, при условии, что Клиентом Фактору уступлена неполная часть Денежного требования, Фактор перечисляет соответствующую сумму денежных средств, которые не причитаются Фактору, по реквизитам Клиента, указанным в Реестре.

4.4. Фактор вправе:

4.4.1. Изменять в одностороннем порядке Тарифы за факторинговое обслуживание, уведомив об этом Клиента на Платформе «DocPlat» и/или Системе ЭДО до момента подписания Клиентом соответствующего Реестра.

4.4.2. Без объяснения причин отказаться от приобретения Денежных требований Клиента.



4.4.3. Производить зачет встречных однородных требований за счет сумм денежных средств, подлежащих уплате Фактором Клиенту в соответствии с условиями Договора факторинга и Реестром.

4.4.4. Производить последующую уступку Денежного требования к Дебитору как самому Клиенту, так и третьим лицам без согласия Клиента.

4.4.5. Применять любые меры, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, которые он считает целесообразными для получения платежа по уступленным Денежным требованиям.

4.4.6. В случае наличия просроченной задолженности Клиента перед Фактором по Договору факторинга Фактор имеет право удержать эти суммы из денежных средств, поступающих Фактору от Дебитора. Фактор вправе также уменьшить на соответствующую сумму очередные суммы финансирования, которые Фактор осуществляет в порядке и на условиях, предусмотренных Договором факторинга или отказаться от дальнейшего финансирования по Договору факторинга до полного погашения задолженности.

4.4.7. В случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром срок, если в Реестре указано, что Денежное требование приобретает с правом предъявления регрессного требования к Клиенту, Фактор приобретает право требовать от Клиента не позднее последнего дня Периода ожидания, устанавливаемого Фактором, перечислить разницу между суммой уступленного Денежного требования и суммой фактически полученных Фактором платежей. Данное право приобретает Фактором, в том числе, в случае неоплаты или уменьшения оплаты связанной с претензиями Дебитора относительно качества поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг по Контракту, вследствие чего часть товара, услуг, работ не была принята Дебитором. При этом уступленное Денежное требование считается исполненным только в случае поступления соответствующей суммы на счет Фактора, указанный в Реестре. Получив от Клиента денежные средства в счёт исполнения им своих обязательств, Фактор не позднее следующего рабочего дня отправляет Клиенту оставшуюся часть суммы уступленного Денежного требования за вычетом сумм, которые Фактор вправе удержать в соответствии с Договором факторинга. Заключение каких-либо дополнительных соглашений об обратной уступке Денежных требований не требуется.

4.4.8. Требовать от Клиента перечислить полностью или частично сумму уступленного денежного требования на счет Фактора, указанный в Реестре, в случае, предъявления Дебитором к зачету денежных требований, основанных на Контракте с Клиентом, которые уже имелись у Дебитора на момент подписания Реестра и прекратились полностью или частично зачетом встречного однородного требования с Фактором.

4.4.9. Направлять полученный Второй платеж на погашение Денежных требований, срок оплаты которых наступил и которые не были погашены в установленный срок, на погашение сумм вознаграждения за факторинговое обслуживание, штрафов, неустоек и иных денежных обязательств по Договору факторинга. Все уступленные в соответствии с Договором факторинга Денежные требования являются обеспечением исполнения всех обязательств Клиента перед Фактором.

4.4.10. Фактор вправе приостановить предоставление Клиенту Финансирования (в том числе выплату Второго платежа) и/или перечисление в адрес Клиента денежных средств, полученных Фактором от Дебитора в счет оплаты Денежного требования, финансирование которого Фактором не производилось, в следующих случаях в целях создания Фактором резервов под возможные будущие потери/убытки по Договору факторинга, а также резервов, необходимых Фактору в целях осуществления в одностороннем порядке зачета встречных однородных требований по Договору факторинга.



4.4.11. Проценты за пользование чужими денежными средствами Фактором Клиенту не выплачиваются на основании п. 4.4.10. Правил за срок до даты фактической оплаты вторых платежей по Дебитору по Денежному требованию, финансирование которого Фактором не производилось, или их использования для исполнения обязательств Клиента по Договору факторинга.

## 5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору факторинга в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом положений Договора факторинга.

5.2. Клиент несет ответственность за недействительность переданного Фактору Денежного требования, и за достоверность документов, передаваемых Фактору в соответствии с Договором факторинга.

5.3. В случае приобретения Фактором Денежного требования с правом предъявления регрессного требования к Клиенту, Клиент несет ответственность за то, чтобы впоследствии переданные Фактору Денежные требования не изменялись и не прекращались в случае, когда поставленный Дебитору Клиентом товар, оказанная услуга или выполненная работа оказались несоответствующими Контракту, в результате чего Дебитор получает право потребовать соразмерного уменьшения цены товаров/работ/услуг по Контракту, Денежные требования по которому уступлены, расторжения Контракта с Клиентом или возмещения убытков из-за невыполнения условий Контракта. В этом случае Клиент обязан возместить Фактору все понесенные им расходы.

5.4. В случае если Денежное требование, уступленное Клиентом Фактору, окажется недействительным полностью или в части, будет уменьшено по любым основаниям, Клиент обязан возместить Фактору фактически полученные им суммы финансирования и другие, причитающиеся Фактору в соответствии с условиями Договора факторинга суммы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Фактора.

5.5. В случае приобретения Фактором Денежного требования с правом предъявления регрессного требования к Клиенту Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором обязательств по оплате уступленного в рамках Договора факторинга Фактору Денежного требования.

Клиент обязуется отвечать перед Фактором в том же объеме, что и Дебитор, в том числе за возмещение убытков и уплату Дебитором всех видов штрафных санкций, предусмотренных Контрактом, Денежные требования по которому уступлены Фактору.

Клиент отвечает всем своим имуществом. Обязательства Клиента предельными размерами не ограничены, Клиент и Дебитор отвечают перед Фактором солидарно.

Клиент не имеет права выдвигать против требований Фактора каких-либо возражений, которые мог бы предоставить Дебитор.

5.6. В случае если Денежное требование, уступленное Клиентом Фактору, будет признано недействительным, либо Контракт по нему будет признан недействительным/незаключенным, Клиент обязан перечислить Фактору сумму, равную сумме такого Денежного требования, уплатить Фактору вознаграждение в соответствии с Договором факторинга, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента признания уступленного Денежного требования недействительным и/или признания Контракта недействительным/незаключенным. Также в дополнение к указанным платежам Фактор имеет право потребовать от Клиента уплаты неустойки, подлежащей начислению на сумму уступленного Денежного требования, в размере 0,4% (ноль целых четыре десятых процента) за каждый день, начиная со дня перечисления Первого платежа до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте. Фактор вправе по своему усмотрению простить либо уменьшить размер начисленной неустойки.

5.7. В случае приобретения Фактором Денежного требования без права предъявления регрессного требования к Клиенту, Клиент несет ответственность за оплату суммы Второй части вознаграждения за факторинговое обслуживание в случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром



срок, которая рассчитывается в соответствии с Тарифами Фактора за весь период пользования денежными средствами Клиентом с даты перечисления Клиенту денежных средств в оплату Денежного требования по дате возврата Дебитором Фактору суммы соответствующего Денежного требования.

5.8. За неисполнение обязанности, предусмотренной подпунктом 4.1.3. Договора, Клиент уплачивает Фактору штраф в размере 100 000 (Ста тысяч) рублей за каждый случай нарушения. Фактор вправе по своему усмотрению простить либо уменьшить размер начисленного штрафа.

## **6. Порядок разрешения споров**

6.1. Стороны определили, что до предъявления иска, вытекающего из Договора факторинга, Сторона, считающая, что ее права нарушены, обязана направить другой Стороне претензию одним из следующих способов:

- почтовым отправлением по реквизитам, указанным в пункте 7.4. Правил (вплоть до предоставления иных реквизитов);

- почтовым отправлением, заказным письмом, в том числе с использованием сервиса "Электронное заказное письмо" или заказной телеграммой с уведомлением о вручении

- нарочным;

- курьерской доставкой;

- в электронном виде средствами Платформы «DocPlat» и/или Системы ЭДО с обязательным ее подписанием (заверением) усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя или уполномоченного представителя Стороны.

Претензия должна содержать требования Стороны и их обоснование с указанием нарушенных другой Стороной норм законодательства и (или) условий Договора факторинга. К претензии должны быть приложены надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие изложенные в ней обстоятельства.

6.2. Споры между Сторонами, возникшие из Договора факторинга, передаются на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня направления истцом претензии в соответствии с пунктом 6.1. Правил.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Договор факторинга вступает в силу с даты его заключения, в порядке, определенном п. 2.6 настоящих Правил и действует на срок до 31.12.2040 г. и может быть продлен по соглашению Сторон. Прекращение действия Договора факторинга не освобождает Стороны от надлежащего исполнения своих обязательств, возникших на основании Договора факторинга.

Настоящий Договор может быть прекращен по соглашению Сторон и в иных случаях, предусмотренных законом и настоящим Договором.

7.2. Во всем остальном, что не урегулировано Договором факторинга, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.3. Каждая из Сторон имеет право отказаться от исполнения Договора факторинга (расторгнуть Договор факторинга) в одностороннем внесудебном порядке, предварительно, за 30 (тридцать) рабочих дней, уведомив об этом другую Сторону, при условии завершения всех расчетов по Договору факторинга. При этом Клиент продолжает нести все свои обязательства по уступленным до расторжения Договора факторинга Денежным требованиям.

7.4. Все уведомления, запросы и сообщения в ходе исполнения Договора факторинга, если иное прямо не установлено Договором факторинга, могут направляться следующими способами:

- почтовым отправлением, заказным письмом, в том числе с использованием сервиса "Электронное заказное письмо" или заказной телеграммой с уведомлением о вручении или нарочным по адресу места нахождения Фактора: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»;

- почтовым отправлением или нарочным в адрес Клиента по реквизитам, указанным в Заявке на заключение Договора факторинга.





• в электронном виде с помощью функционала Платформы «DocPlat» и/или Системы ЭДО и считаются предъявленными Фактору или Клиенту (полученными Фактором или Клиентом):

- в случае направления уведомления или сообщения до 14.00 часов рабочего дня – в дату направления на Платформе «DocPlat» и/или Системе ЭДО,

- в случае направления уведомления или сообщения после 14.00 часов рабочего дня или в нерабочий день – в первый рабочий день, следующий за днем направления на Платформе «DocPlat» и/или Системе ЭДО.

Подтверждением такого предъявления (получения) является отчет Платформы «DocPlat» и/или Системы ЭДО о факте направления.

7.5. Все уведомления и сообщения, направленные почтовым отправлением или нарочным по реквизитам, указанным в пункте 7.4. Правил (вплоть до предоставления иных реквизитов), считаются надлежаще доставленными непосредственно в момент их вручения адресату либо по истечении 20 (Двадцати) рабочих дней с момента их отправки другой стороной адресату, в зависимости от того, какой срок наступит раньше. В случае, если Договором факторинга установлены специальные сроки и порядок для уведомления, Стороны руководствуются этими специальными сроками и порядком.

7.6. Изменения реквизитов Фактора производятся в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном п. 7.4. Правил.

7.7. Сторона, уклоняющаяся от получения адресованной ей корреспонденции либо не уведомившая в разумный срок об изменении своих почтовых реквизитов, несет риск неполучения соответствующей корреспонденции и наступления связанных с этим неблагоприятных последствий.

7.8. Фактор вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила факторинга, внесение которых не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, с предварительным уведомлением об этом Клиента и иных заинтересованных лиц не менее чем за 1 (Один) рабочий день до даты вступления их в силу путем размещения информации на сайте в сети Интернет по адресу <https://docplat.ru/>, либо иным способом, обеспечивающим ознакомление с вносимыми изменениями и/или дополнениями.

7.9. Любые изменения и дополнения в Правила факторинга, в том числе утвержденная Фактором новая редакция Правил факторинга, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам факторинга, в том числе присоединившихся к Правилам факторинга ранее даты вступления изменений в силу. Для лиц, присоединившихся к Правилам факторинга ранее даты вступления новых Правил в силу, все изменения и дополнения в Правилах являются изменениями и дополнениями, внесенными в ранее заключенный Договор факторинга с момента вступления новых Правил в силу.

7.10. Подписание Сторонами документов на Платформе «DocPlat» с использованием усиленных квалифицированных электронных подписей означает, что такие документы: направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. При использовании электронных подписей в рамках Договора факторинга Стороны руководствуются Правилами Платформы «DocPlat» и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011г. «Об электронной подписи».

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



обязательств по настоящему Договору и быть подтверждено компетентной государственной организацией. Стороны специальным образом согласовали, что введение режима повышенной готовности, установленного уполномоченным органом РФ, и/или режима нерабочих дней, установленного указом Президента РФ в том числе в связи с эпидемиологической ситуацией, связанной с коронавирусной инфекцией (2019-nCoV) и/или другими видами заболеваний, а также введение военного положения в РФ и/или в части субъектов РФ, в том числе, но не ограничиваясь, в Донецкой и Луганской народных республиках (ДНР и ЛНР), а также Херсонской и Запорожской областях, введение правового режима контртеррористической операции, а также введение иных административно-правовых режимов но не ограничиваясь режима Государственной границы, пограничного режима, режима защиты государственной тайны, режима карантина, режима особого положения при которых деятельность Банков не приостанавливается – не освобождает Клиента от исполнения его обязательств по Договору факторинга, в том числе обязательств по солидарной ответственности (регрессу) (если применимо) по обязательства Дебитора перед Фактором по Контрактам.



**Приложение № 1**  
к Правилам факторинга Банка АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"  
для совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

**ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № \_\_\_\_\_**  
**(ОФЕРТА)**

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

Настоящее предложение является офертой.

В случае заинтересованности в заключении Договора факторинга на предложенных условиях Вам необходимо акцептовать настоящее предложение на Платформе «DocPlat» не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты его получения.

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

Акцепт настоящего предложения на Платформе «DocPlat» является фактом, подтверждающим Ваше согласие на присоединение к Правилам факторинга Банка АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК" в редакции, действующей на дату акцепта, в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и на заключение Договора факторинга на условиях, содержащихся в Правилах факторинга Банка АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК", действующих на дату акцепта.

**ПРЕДЛОЖЕНИЕ ПО ЗАЯВКЕ НА  
ФИНАНСИРОВАНИЕ**

<b>ФАКТОР</b>	АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК", ОГРН 1026600001823, ИНН 6625000100	Корреспондентский счет Банка 30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России
<b>КЛИЕНТ</b>	НАИМЕНОВАНИЕ ОГРН ИНН	Реквизиты Клиента
<b>ДЕБИТОР</b>	НАИМЕНОВАНИЕ ОГРН ИНН	-
<b>КОНТРАКТ</b>	Название Контракта № Контракта Дата Контракта	-

**УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

1.	Лимит финансирования, руб.	(руб.)
2.	Коэффициент финансирования	%
3.	Отсрочка платежа по Контракту	(дни) календарных дней
4.	Период ожидания	75 (дней) календарных дней
5.	Условия оплаты вознаграждения фактора	<b>Первая часть Вознаграждения за факторинговое обслуживание Фактора</b> ___% (в % годовых) <b>уплачивается в день предоставления</b>



		<p>финансирования;</p> <p><b>Вторая часть Вознаграждения за факторинговое обслуживание</b> Фактора ___% (в % годовых) уплачивается из платежей, поступающих от Дебитора в оплату денежного требования в дату возврата Фактору суммы Денежного требования;</p> <p><b>Ставка за Период ожидания</b> 0,1% (ноль целых одна десятая) процента, уплачивается из платежей, поступающих от Дебитора в оплату денежного требования в дату возврата Фактору суммы Денежного требования.</p> <p>Базой для исчисления размера Вознаграждения за факторинговое обслуживание, в т.ч. за Период ожидания является размер суммы Финансирования по каждой поставке / выполненным работам / оказанным услугам, указанных в Реестре, подписываемом Клиентом, Дебитором и Фактором.</p> <p>Срок для исчисления размера Вознаграждения за факторинговое обслуживание, рассчитывается исходя из периода времени, выраженного в количестве календарных дней между датой Финансирования, и фактической датой погашения Денежных требований в полном объеме. Обе указанные даты начала и окончания срока исчисления размера Вознаграждения за факторинговое обслуживание включаются в период для исчисления.</p> <p>Срок для исчисления размера Вознаграждения за факторинговое обслуживание за Период ожидания начинается со следующего календарного дня за днем окончания отсрочки платежа по Контракту.</p> <p>Вознаграждение за факторинговое обслуживание указано без учета налога на добавленную стоимость (НДС), который начисляется в порядке и размере, установленном законодательством РФ.</p>
6.	Условие об ответственности Клиента перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленного Денежного требования	<b>Без права регресса/С правом регресса</b>
7.	Обеспечение	По требованию Фактора предоставление поручительств физических лиц (бенефициаров Клиента) и/или юридических лиц (связанных лиц с Клиентом или входящих в одну группу лиц с Клиентом) может быть необходимым для предоставления услуг факторингового обслуживания (на усмотрение Фактора).

При этом обязательным условием для выплаты финансирования со стороны Фактора является одновременное заключение Договоров поручительства по исполнению обязательства Дебитора по Контракту и по обязательствам Клиента по настоящему договору факторинга с АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК". Настоящее предложение является офертой.

В случае заинтересованности Клиента в настоящем Предложении в рамках заключенного Договора факторинга на предложенных условиях Вам необходимо акцептовать настоящее предложение на Платформе «DocPlat» не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты его получения.

В случае если Предложение не будет акцептовано в указанный срок, Предложение будет считаться недействительным.



**Приложение № 2.1**  
к Правилам факторинга Банка АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"  
для совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

**Реестр денежных требований № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
в соответствии с Договором факторинга № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года**

<b>ФАКТОР</b>	АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК", ОГРН 1026600001823, ИНН 6625000100	Корреспондентский счет Банка 30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России
<b>КЛИЕНТ</b>	НАИМЕНОВАНИЕ ОГРН ИНН	Реквизиты Клиента
<b>ДЕБИТОР</b>	НАИМЕНОВАНИЕ ОГРН ИНН	-
<b>КОНТРАКТ</b>	Название Контракта № Контракта Дата Контракта	-

п/п/	Документы, подтверждающие Денежное требование, с указанием наименования документа, номера документа, даты документа	Дата оплаты Денежного требования Дебитором	Сумма Денежно го требован ия	Сумма Денежного требования, подлежащего уступке	Сумма Первого платежа, перечисляемого Фактором Клиенту в счет оплаты стоимости Денежного требования (рубли)
1					
итого				Итого суммы Денежных требований, подлежащих уступке	

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что уведомлен об уступке Клиентом Фактору денежных требований, указанных в настоящем реестре, в полном объеме, включая все виды штрафных санкций, а также иные требования, вытекающие для Клиента в связи с указанными денежными требованиями, в частности, право на обеспечение, предоставленное Дебитором, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых денежных требований.

Дебитор подтверждает, что с даты подписания настоящего реестра будет перечислять денежные средства в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, по реквизитам Фактора.

Реквизиты Фактора для оплаты денежных требований:

Наименование Получателя	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
ИНН Получателя	6625000100
КПП Получателя	668401001
Номер расчетного счета Получателя в рублях	Указать счет
БИК Банка	046577402
Корреспондентский счет Банка	30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России
Наименование Банка Получателя	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Дебитор подтверждает, что в платежном поручении на перечисление денежных средств в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, будет указываться следующее назначение платежа, подтверждающее оплату конкретного денежного требования: «Оплата по накладной / акту № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ .20\_\_ г. по договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ .20\_\_ г.». В случае указания иного назначения платежа Фактор оставляет за собой право распределять денежные средства, поступившие в оплату денежных требований, указанных в реестре, на свое усмотрение.

Подписывая настоящий реестр, Клиент и Дебитор подтверждают, что денежные требования, указанные в настоящем реестре, являются действительными, не оплачены, не уступлены третьим лицам, не являются предметом спора или притязаний со стороны третьих лиц.

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что на дату подписания настоящего реестра у Дебитора отсутствуют встречные требования к Клиенту, основанные на заключенном с Клиентом договоре, которые могут быть предъявлены Дебитором к зачету.



Подписывая настоящий реестр, Дебитор согласен и подтверждает, что в случае перечисления им по реквизитам Фактора денежных средств в оплату денежного требования по настоящему реестру в сумме, превышающей размер уступленного Клиентом денежного требования по настоящему реестру, Фактор перечисляет соответствующую сумму денежных средств, которые не причитаются Фактору, по реквизитам Клиента, указанным в настоящем реестре.

Уступка денежных требований в соответствии с настоящим реестром осуществлена с правом Фактора предъявлять регрессные требования по настоящему реестру к Клиенту.

Реестр подписывается в Системе ЭДО в электронной форме с применением электронных подписей Сторон. При использовании электронных подписей Стороны руководствуются Правилами работы на Платформе «DocPlat», опубликованными на сайте в сети Интернет <https://www.docplat.ru>, либо Правилами работы в системе электронного документооборота «Диадок», опубликованными на сайте в сети Интернет по адресу: <https://www.diadoc.ru>, в соответствии с которыми осуществляется электронный документооборот в Системе ЭДО, и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011г. «Об электронной подписи». Подписание Сторонами реестра и иных документов с использованием электронных подписей означает, что такие документы: направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.



**Приложение № 2.2**  
к Правилам факторинга Банка АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"  
для совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

**Реестр денежных требований № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
в соответствии с Договором факторинга № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года**

<b>ФАКТОР</b>	АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК", ОГРН 1026600001823, ИНН 6625000100	Корреспондентский счет Банка 30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России
<b>КЛИЕНТ</b>	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГН ИНН	Реквизиты Клиента
<b>ДЕБИТОР</b>	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГН ИНН	-
<b>КОНТРАКТ</b>	Название Контракта № Контракта Дата Контракта	-

п. н.	Наименование, номер первичного документа (КС-3 или КС-2)	Дата первичного документа (КС-3 или КС-2)	Сумма Денежного требования	Сумма уступленного Денежного требования	Сумма финансирования (Первый платеж) Клиента в счет уступки денежного требования	Дата оплаты Денежного требования Дебитором	Адрес объекта (улица, дом)
1							

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что уведомлен об уступке Клиентом Фактору денежных требований, указанных в настоящем реестре, в полном объеме, включая все виды штрафных санкций, а также иные требования, вытекающие для Клиента в связи с указанными денежными требованиями, в частности, право на обеспечение, предоставленное Дебитором, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых денежных требований.

Дебитор подтверждает, что с даты подписания настоящего реестра будет перечислять денежные средства в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, по реквизитам Фактора.

Реквизиты Фактора для оплаты денежных требований:

Наименование Получателя	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
ИНН Получателя	6625000100
КПП Получателя	668401001
Номер расчетного счета Получателя в рублях	
БИК Банка	046577402
Корреспондентский счет Банка	30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России
Наименование Банка Получателя	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Дебитор подтверждает, что в платежном поручении на перечисление денежных средств в оплату денежных требований, указанных в настоящем реестре, будет указываться следующее назначение платежа, подтверждающее оплату конкретного денежного требования: «Оплата по накладной / акту № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ .20\_\_ г. по договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ .20\_\_ г.». В случае указания иного назначения платежа Фактор оставляет за собой право распределять денежные средства, поступившие в оплату денежных требований, указанных в реестре, на свое усмотрение.

Подписывая настоящий реестр, Клиент и Дебитор подтверждают, что денежные требования, указанные в настоящем реестре, являются действительными, не оплачены, не уступлены третьим лицам, не являются предметом спора или притязаний со стороны третьих лиц.

Подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что на дату подписания настоящего реестра у Дебитора отсутствуют встречные требования к Клиенту, основанные на заключенном с Клиентом договоре, которые могут быть предъявлены Дебитором к зачету.

Кроме того, подписывая настоящий реестр, Дебитор подтверждает, что встречные требования Дебитора к Клиенту, которые возникли или могут возникнуть по любым основаниям, в т.ч., но не ограничиваясь, в рамках любых договоров и/или соглашений между Клиентом и Дебитором в течение периода времени до даты исполнения обязательств по оплате Денежных требований, указанных в настоящем реестре Дебитором в пользу Фактора, не могут быть предъявлены к зачету в счет исполнения обязательств Клиента, в т.ч. на основании выплаты авансовых платежей Дебитора в пользу Клиента в рамках любых договоров и/или соглашений между Клиентом и Дебитором.

Подписывая настоящий реестр, Дебитор согласен и подтверждает, что в случае перечисления им по реквизитам Фактора денежных средств в оплату денежного требования по настоящему реестру в сумме, превышающей размер уступленного Клиентом денежного требования по настоящему реестру, Фактор



перечисляет соответствующую сумму денежных средств, которые не причитаются Фактору, по реквизитам Клиента, указанным в настоящем реестре.

Уступка денежных требований в соответствии с настоящим реестром осуществлена с правом Фактора предъявлять регрессные требования по настоящему реестру к Клиенту  
Реестр подписывается в Системе ЭДО в электронной форме с применением электронных подписей Сторон.  
При использовании электронных подписей Стороны руководствуются Правилами работы на Платформе «DocPlat», опубликованными на сайте в сети Интернет <https://www.docplat.ru>, либо Правилами работы в системе электронного документооборота «Диадок», опубликованными на сайте в сети Интернет по адресу: <https://www.diadoc.ru>, в соответствии с которыми осуществляется электронный документооборот в Системе ЭДО, и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011г. «Об электронной подписи». Подписание Сторонами реестра и иных документов с использованием электронных подписей означает, что такие документы: направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

**Приложение № 3**  
к Правилам факторинга Банка АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"  
для совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

**СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ  
И ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Я,													
ИНН													
(предыдущие ФИО)													
паспорт серия				номер				когда выдан					
кем выдан													
код органа, выдавшего паспорт													
дата и место рождения													
СНИЛС (номер)													
Адрес регистрации:						Адрес фактического проживания:							
область													
город													
улица													
дом		стр./корп./лит.		квартира		дом		стр./корп./лит.		квартира			
контактный телефон:													
рабочий						домашний						мобильный	

Заполнив и подписав настоящее Согласие на обработку персональных данных и получение сведений обо мне из бюро кредитных историй (далее – «Согласие»), я понимаю и даю согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе, а также соглашаюсь с тем, что:

1. Все сведения, содержащиеся в настоящем Согласии, а также все затребованные АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – «Банк и/или Финансовый агент» ИНН 6625000100, местонахождение: 623101, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «Б») документы/копии документов предоставлены мной в целях заключения с Банком мной и/или организацией, бенефициарным владельцем и/или собственником и/или законным представителем которой во взаимоотношениях с Банком я являюсь, любых договоров и/или соглашений с Банком, в том числе, но не ограничиваясь: Кредитного договора / Соглашения о выдаче банковской гарантии / Договора факторингового обслуживания (согласно его полному наименованию) / Договора поручительства (далее – «Договор») и/или их исполнения. Банк оставляет за собой право проверки





или перепроверки предоставленной мной информации, а оригинал Соглашения будет храниться в Банке, в соответствии со сроками хранения, предусмотренными действующим законодательством.

2. Информация, изложенная мной в настоящем Соглашении и предоставленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях на нижеуказанную дату. Предоставление о себе ложной и вводящей в заблуждение информации может повлечь за собой отказ в предоставлении услуг.

3. Я обязуюсь в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мной в Банк. В случае если сведения об уточнении (обновлении, изменении) моих персональных данных были получены от третьих лиц, то Банк вправе не уведомлять меня об этом.

4. Я выражаю свое согласие на осуществление Финансовым агентом, как оператором персональных данных, обработки (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, (предоставление, доступ без распространения), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), как с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка), а также путем смешанной обработки персональных данных, в том числе в информационных системах Банка, категорий моих персональных данных, указанных в настоящем договоре, а именно: ФИО (в т.ч. прежние), дата рождения, место рождения, данные документа, удостоверяющего личность и гражданство, пол, адрес и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания, а также фактический адрес, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, контактная информация (рабочий, домашний, мобильный номера телефонов), сведения об образовании, профессии, трудовой деятельности, заработной плате и иных доходах и расходах, сведения о кредитной истории, воинском учете, семейном, социальном и имущественном положении, ИНН, сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС), фото и видеозображение (биометрические данные), персональных данных, содержащихся в копиях документов, представленных мною Финансовому агенту, данных обо мне, находящихся в открытых источниках – любых персональных данных, сделанных мною общедоступными посредством сети «Интернет», а также содержащихся в общедоступных источниках персональных данных, сведениях полученных от третьих лиц, в том числе от государственных органов, государственных информационных систем, в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и любой иной информации, представленной Финансовому агенту Целями обработки персональных данных является: заключение с Финансовым агентом любых договоров и соглашений; проверка достоверности указанных мною сведений; получение персональных моих данных из иных разрешенных источников; создание информационных систем данных; хранение данных Финансовым агентом и в целях совершения иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

5. Я согласен с тем, что указанные мной персональные данные предоставляются в целях предоставления услуг, возложенных на Банк, а также в целях информирования о других услугах Банка, партнеров Банка, а также иных юридических лиц, бенефициаром которых является конечный бенефициар АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи).

6. Банк вправе поручить обработку моих персональных данных другому лицу, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора, в том числе государственного или муниципального контракта. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению оператора, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

7. Я выражаю свое согласие на получение Банком кредитного отчета из одного или нескольких бюро кредитных историй для проверки сведений и получения информации обо мне в целях заключения и исполнения Договора, оценки моей платежеспособности, а также на осуществление Банком мониторинга моей кредитной истории. Согласие, предусмотренное в настоящем пункте, действует в течение 6 (Шесть) месяцев со дня подписания настоящего документа, а в случае заключения Договора – до момента полного исполнения условий Договора.

8. Я выражаю свое согласие на проверку Банком предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или



ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых Договоров.

9. В случае возникновения просроченных обязательств по Договорам, заключенным с Банком, предоставляю согласие Банку и, или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах на осуществление взаимодействия с третьими лицами для целей возврата просроченной задолженности. Предоставляю согласие Банку или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, передавать (сообщать) третьим лицам и делать доступными для них сведения обо мне, просроченной задолженности и ее взыскании для совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности.

11. Настоящее Согласие действует до истечения 5 лет после прекращения всех договоров, заключенных с Банком с пролонгацией на каждые следующие 5 лет, если оно не отозвано. Согласие может быть отозвано мной путем обращения в Банк с заявлением, в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Я уведомлен о том, что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия в случаях, установленных частью второй статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».



**Приложение № 4**  
к Правилам факторинга Банка АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"  
для совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

**СОГЛАСИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Настоящим,

(полное наименование организации)			
(сокращенное наименование организации)			
(далее — Компания), в лице:			
действующего на основании:		Устава	
(Устава, доверенности и пр.)			
ИНН		ОГРН	
Дата регистрации			
Юридический адрес:		Дом	Корп ус
Почтовый адрес:			Корп ус
адрес электронной почты			
р/сч. №		в:	
Код субъекта кредитной истории			

(далее – «Клиент») выражает согласие на получение АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – «Банк и/или Финансовый агент», местонахождение: 623101, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «Б») **кредитного отчета из одного или нескольких бюро кредитных историй** для проверки сведений и получения информации, а также на осуществление Финансовым агентом мониторинга кредитной истории (далее – «Согласие»).

Данное Согласие действует в течение **6 (шести) месяцев** со дня подписания настоящего документа, а в случае заключения между Финансовым агентом и **Полное наименование Клиента (ИНН \_\_\_\_\_)** (далее – «Клиент») **Договора факторинга № \_\_\_\_\_** от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.г., а также приложений и дополнительных соглашений к нему (далее – «Договор факторинга»), – в течение 6 (шести) месяцев после предоставления Финансовому агенту Клиентом любого реестра уступленных требований, содержащего характеристики (идентификацию) Денежного требования, уступленного Финансовому агенту Клиентом.

Право выбора бюро кредитных историй предоставляется Финансовому агенту по его усмотрению и дополнительного согласования с Клиентом не требует. Указанное согласие действительно с момента подписания настоящего Согласия.

Согласие дается с целью:

- заключения и исполнения Договора факторинга;
- проверки благонадежности и платежеспособности Клиента;
- мониторинга Финансовым агентом кредитной истории Клиента.



### **СПИСОК ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

Все документы, получаемые в рамках Договора факторинга должны быть в электронном виде, подписанные электронной подписью, которая в рамках Федерального закона № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (далее – 63-ФЗ) признается квалифицированной:

1. Контракт Клиента с Дебитором со всеми приложениями, дополнительными соглашениями, спецификациями и другими документами, являющимися неотъемлемыми частями соответствующего Контракта (если ранее он не передавался Фактору), права денежных требований по которому уступаются/уступлены Клиентом Фактору.

2. Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором по Контракту, на сумму уступаемого Денежного требования:

а) накладные от Клиента, акты передачи-приемки результатов выполненных работ/оказанных услуг с указанием в них ссылок на Контракт, иные имеющиеся товарно-транспортные документы, акты о расхождениях, ТОРГ или КС, подписанные Клиентом и Дебитором;

б) Доверенности на подписанта:

- Договора, приложений и дополнительных соглашений к нему, уведомлений и заявлений по Договору;

- Контракта, приложений, спецификаций и дополнительных соглашений к нему;

- товарно-сопроводительных документов или иных документов, подтверждающих переход права собственности на товары и/или факт приемки результатов работ/услуг, то есть документов, удостоверяющих факт возникновения и действительности Денежных требований по Контракту;

в случае, если указанные документы подписаны доверенным лицом Клиента и/или Дебитора, а также приказы о назначении уполномоченных лиц, подписавших соответствующие документы / доверенности;

в) счет-фактуры и иные документы, связанные с уступленным Денежным требованием, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором и/или требованиями действующего законодательства РФ, в том числе документы, подтверждающие получение Дебитором товаров (работ, услуг) и отсутствие у Дебитора каких-либо претензий к Клиенту по срокам, количеству и качеству поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг.

3. Документы, обеспечивающие исполнение обязательств Дебитором по уступленным Денежным требованиям, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором и/или требованиями действующего законодательства РФ.

4. Документы о страховании, если страхование предусмотрено Контрактом между Клиентом и Дебитором и/или требованиями действующего законодательства РФ.



5. Иные документы, удостоверяющие право на получение денежных средств, в соответствии с Контрактом между Клиентом и Дебитором.

По письменному запросу Фактора, в том числе направленному Клиенту по электронной почте, указанной в реквизитах Клиента в Договоре факторинга, Клиент также обязан предоставить Фактору оригиналы, нотариально заверенные копии либо копии, подписанные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности) и заверенные оттиском печати Клиента (форма предоставления согласовывается Фактором), определяющие существо и подтверждающие действительность прав требования Клиента к Дебиторам по Контрактам. При передаче оригиналов, указанных в запросе документов Фактор передает Клиенту письменное подтверждение с указанием переданных документов и даты их поступления Фактору.





## Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подписи отправителя:	 АО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК" КРАПИВИНА СВЕТЛАНА ЛЕОНИДОВНА, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ	 Не требуется для подписания	40601D00C472E0997083DC3F63 BFF116 с 12.01.2023 14:37 по 12.04.2024 14:37 GMT+03:00	13.12.2023 17:08 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа