



**ПРАВИЛА
ФАКТОРИНГА
Банка СОЮЗ (АО)
для совершения факторинговых сделок
на Платформе «DocPlat»**

**г. Москва,
2023**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	5
3. Основные условия факторингового обслуживания	6
4. Права и обязанности Сторон	9
5. Ответственность Сторон	13
6. Порядок разрешения споров	14
7. Заключительные положения	14
Приложение №1	16
Приложение №2	17
Приложение № 3	18

1. Термины и определения

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

Валюта финансирования – рубли РФ

Вознаграждение за факторинговое обслуживание - состоит из двух частей: первая часть вознаграждения (вознаграждение за выдачу финансирования) и вторая часть вознаграждения (вознаграждение за оказание факторинговых услуг).

Гарантийное 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» в электронном виде средствами Платформы «DocPlat».

Дата оплаты денежного требования – последний день отсрочки платежа, определенной условиями Контракта, заключенного между Клиентом и Дебитором

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 – действительные требования Клиента к Дебитору, вытекающие из заключенного Контракта и указываемые в Реестре.

Договор факторинга – договор факторинга, заключенный между Фактором и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам факторинга Банка СОЮЗ (АО) 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 электронного документооборота и условиям использования Платформы «DocPlat» и зарегистрированное на Платформе «DocPlat» в установленном порядке, заключившее 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.

Лимит Дебитора – возобновляемый лимит, устанавливаемый Фактором на каждого Дебитора и равный максимальной сумме денежных средств, которая может быть передана Клиенту в оплату Денежных требований к этому Дебитору (устанавливается в рублях РФ).

Оператор – юридическое лицо, государственная регистрация которого осуществлена в установленном порядке на территории Российской Федерации, которое владеет Платформой «DocPlat». Оператором Платформы «DocPlat» является: Общество с ограниченной ответственностью «Документарная Платформа» (ООО «Докплат»), ОГРН: 1227700209230 / ИНН: 7714483910.

Платформа «DocPlat» (Платформа) – информационная система включающая в себя программно-аппаратный комплекс для ЭВМ «Селлан» и информационные ресурсы Оператора, доступ к которым осуществляется посредством обращения к Сайту, а также Система электронного документооборота, интегрированная с Платформой, посредством которых Стороны, присоединившиеся к Правилам, осуществляют взаимодействие и обмен документами и сведениями на этапах заключения и исполнения Договора факторинга.

Период ожидания:

- **при факторинге с правом предъявлять регрессные требования** – 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 погашения суммы задолженности Дебитора по соответствующему денежному требованию. Период ожидания начинается со следующего календарного дня за днем окончания отсрочки платежа по Контракту. О продолжительности Периода ожидания Фактор уведомляет Клиента до подписания Фактором Реестра, содержащего сведения о денежных требованиях к такому Дебитору в форме предложения по Заявке на финансирование

- **при факторинге без права предъявлять регрессные требования** - предельный срок, до истечения которого Дебитор обязан перечислить Фактору денежные средства в размере, достаточном для выполнения обязательств Дебитора перед Фактором по оплате Денежных требований и иных платежей, предусмотренных Контрактом. Период ожидания начинается со следующего календарного дня за днем окончания отсрочки платежа по Контракту.

Предложение о заключении Договора факторинга - документ, направляемый Клиентам Фактором в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, являющийся офертой на заключение Договора факторинга (оформляется по форме Приложения №1) в форме предложения по Заявке на финансирование

Предложение по заявке на финансирование – документ, формируемой Фактором на Платформе «DocPlat», подтверждающий предварительное согласие Фактора на финансирование очередного Контракта Клиента под уступку Денежных требований и содержащий основные параметры финансирования Контракта, а также Тарифы Фактора за факторинговое обслуживание по конкретному Контракту, приведенной по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам

Правила факторинга – Правила факторинга Банка СОЮЗ (АО) для совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat».

Правила «DocPlat» - Правила электронного документооборота и условия использования Платформы «DocPlat», размещенные на Сайте.

Процент финансирования – доля выплачиваемого финансирования Фактором Клиенту от объема уступленных Денежных требований в разрезе одного Денежного требования.

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, 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,
- иную информацию (при необходимости).

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

Система ЭДО – программное обеспечение для ЭВМ «Диадок», предназначенное для обеспечения обмена электронными документами, в том числе для подписания Реестров и для организации юридически значимого электронного документооборота, доступ к которому обеспечивается через сеть Интернет по адресу: <https://www.diadoc.ru>

Тарифы – Тарифы факторингового обслуживания Банка СОЮЗ (АО), 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.

Порядок расчета вознаграждения:

- **Вознаграждение за выдачу финансирования** - рассчитывается от суммы Первого платежа, указанной в Реестре, за период со дня, следующего за днем перечисления Фактором

Клиенту Первого платежа (включительно) по Дату оплаты денежного требования Дебитором, указанную в Реестре (включительно). Размер вознаграждения за выдачу финансирования не подлежит перерасчету (в том числе, в связи с досрочным погашением уступленного денежного требования). На сумму вознаграждения за выдачу финансирования начисляется НДС согласно действующей ставке. Вознаграждение за выдачу финансирования взимается согласно п. 3.7. настоящих Правил факторинга

- Вознаграждение за оказание факторинговых услуг - взимается по каждой накладной в момент ее оплаты/частичной оплаты; Вознаграждение рассчитывается в процентах годовых от суммы, направленной в погашение по выплаченному финансированию, для каждой накладной в дату погашения/частичного погашения Суммы финансирования (включая день возврата) и определяется за период с момента выплаты Суммы финансирования до момента ее погашения/частичного погашения.

Фактор имеет право в одностороннем порядке уменьшить период начисления Вознаграждения за оказание факторинговых услуг, о чем Фактор уведомляет Клиента посредством системы ЭДО.

На сумму вознаграждения за оказание факторинговых услуг, начисляется НДС согласно действующей ставке.

Фактор – Банк СОЮЗ (АО), ОГРН 1027739447922, ИНН 7714056040.

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 факторинговые услуги, в том числе: учет текущего состояния Денежных требований к Дебиторам и контроль за своевременностью их оплаты (административное управление дебиторской задолженностью).

Факторинг с правом предъявлять регрессные требования – 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 к Клиенту переходят требования к Дебитору в соответствующей исполненной части.

Факторинг без права предъявлять регрессные требования – 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 равной уступаемому в полном объеме Денежному требованию.

Электронная подпись (ЭП) – Усиленная квалифицированная электронная подпись

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила факторинга определяют общие условия факторингового обслуживания в Банке СОЮЗ (АО), 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 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 заключении Договора факторинга, передаваемого посредством Платформы «DocPlat». Предложение о заключении Договора факторинга является офертой Фактора заключить Договор 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 30 (Тридцати) 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 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 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 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 Реестры для получения финансирования по соответствующему Контракту. Подписание Фактором Предложения по заявке на финансирование на Платформе «DocPlat» является фактом, подтверждающим предварительное одобрение Фактором возможности финансирования соответствующего Контракта на указанных в Предложении по заявке на финансирование условиях, и не порождает безусловной обязанности Фактора подписать

соответствующий Реестр Клиента и осуществить финансирование Клиента. 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 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 (о чем указывается в Реестре), оформляется отдельным Реестром по форме Приложения №2 к настоящим Правилам, а отношения между Клиентом и Фактором регулируются соответствующими пунктами Правил, исходя из указанных условий факторинга.

3.5. Реестр подписывается Фактором, Клиентом и Дебитором в Системе ЭДО в электронной форме с применением 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 Гарантийного 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 Платформы «DocPlat» в электронном виде средствами Платформы «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 перечисление (авансирование) Фактором денежных средств в пользу Клиента в счет оплаты стоимости Денежного требования, уступаемого Клиентом Фактору.

Первый платеж составляет не более 98% (девяносто восьми) 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 со дня, 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 Дебиторов, в счет окончательной оплаты стоимости Денежного требования, уступленного Клиентом Фактору.

Второй платеж равен Цене приобретения на момент уступки Денежного требования за вычетом Первого платежа. Из суммы второго платежа Фактором удерживается сумма второй части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за оказание факторинговых услуг), которая рассчитывается соответствии с Тарифами Фактора 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 в размере Первого платежа, включительно (датой возврата является дата поступления суммы Денежного требования в размере Первого платежа на корреспондентский счет Фактора, указанный в Реестре. Второй платеж перечисляется Клиенту на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения Фактором денежных средств по уступленному Денежному требованию, достаточных для погашения задолженности Дебитора в размере Первого платежа и вознаграждения за оказание факторинговых услуг в рамках данного денежного требования. Второй платеж перечисляется Клиенту в случае поступления Фактору от Дебитора денежных средств в сумме, превышающей размер Первого платежа и вознаграждения за оказание факторинговых услуг.

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 – пропорционально в оплату сумм Денежного требования в размере Первого платежа и оплату вознаграждения за оказание факторинговых услуг;
- во вторую очередь – в оплату неустоек и иных штрафных санкций, предусмотренных Договором факторинга;
- в третью очередь – в возмещение расходов Фактора по получению исполнения обязательств (включая государственную пошлину и иные расходы).

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. Объем оказанных Клиенту услуг подтверждается Актом выполненных работ, подписываемых Сторонами с использованием системы ЭДО. По факту подписания Акта выполненных работ Фактор, также с использованием системы ЭДО выставляет Клиенту счет-фактуру. В случае невозможности подписания Акта выполненных работ и выставления счета-фактуры с использованием системы ЭДО, указанные документы могут быть подписаны Сторонами на бумажном носителе.

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.

4.1.2. Осуществлять уступку только действительных Денежных требований.

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

4.1.4. 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.

4.1.5. 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.

4.1.6. 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 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 посредством направления уведомления в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда эта информация стала известна Клиенту.

4.1.7. 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.

4.1.8. Не вносить без согласия Фактора, представленного в электронном виде через Платформу «DocPlat», 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.

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

4.1.10. 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.

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

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

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

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 контактного телефона Клиента.

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.

4.1.14. 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.

4.1.15. Клиент предоставляет Фактору на ежеквартальной основе копию бухгалтерской отчетности, обязательную для составления Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.16. 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.

4.1.17. Клиент обязан предоставлять Фактору документы и сведения, необходимые Фактору для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, в объеме и порядке, предусмотренном Фактором, включая сведения (документы) в целях проведения идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, 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 Дебиторов документов на их полноту и достоверность.

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

4.3.6. Осуществлять контроль своевременности и полноты погашения Дебиторами 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 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.

4.4. Фактор вправе:

4.4.1. Изменять в одностороннем порядке Тарифы за факторинговое обслуживание, уведомив об этом Клиента на Платформе «DocPlat» до момента подписания Клиентом очередного 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 приобретается 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 приобретается 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 в счет исполнения (в т.ч. частичного) Денежного требования.

4.4.9. Направлять полученный Второй платеж на погашение Денежных требований, срок оплаты которых наступил и которые не были погашены в установленные 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.

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. 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. Если Фактором приобретено Денежное требование с правом предъявления регрессного требования к Клиенту, в случае неисполнения Дебитором обязательства, в отношении которого Фактору уступлены Денежные требования в соответствии с условиями Договора факторинга в установленный срок, указанный в Реестре, Клиент выплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента от суммы Первого платежа за каждый календарный день просрочки сверх Периода ожидания. Уплата неустойки не

освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору факторинга. 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 уплачивает Вознаграждение за оказание факторинговых услуг в случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром срок, которая рассчитывается соответствии с Тарифами Фактора 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 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

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);
- нарочным;
- в электронном виде средствами Платформы «DocPlat» с обязательным ее подписанием (заверением) 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 города Москвы по истечении 5 (пяти) 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 и действует в течение неопределенного срока.

Прекращение действия Договора факторинга не освобождает Стороны от надлежащего исполнения своих обязательств, возникших на основании Договора факторинга.

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 или нарочным по адресу места нахождения Фактора: 127030, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, стр. 1.
- 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 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»,

- 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».

Подтверждением такого предъявления (получения) является отчет Платформы «DocPlat» 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) календарных 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, внесение которых не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, с предварительным уведомлением об этом Клиента и иных заинтересованных лиц не менее чем за 1 (Один) календарный 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, в том числе утвержденная Фактором новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. Для лиц, присоединившихся к Правилам 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 Платформе «DocPlat» с использованием 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 Регламентом ЭДО и Федеральным законом от 6 апреля 2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № _____
(ОФЕРТА)

Настоящим Банк СОЮЗ (АО) (ОГРН1027739447922, ИНН 7714056040) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с _____ (наименование юридического лица / ФИО ИП; ИНН) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими в Банке СОЮЗ (АО) _____ Правилами факторинга и Тарифами факторингового обслуживания.

Обращаем внимание, что настоящее предложение является офертой.

В случае заинтересованности в заключении Договора факторинга на предложенных условиях Вам необходимо акцептовать настоящее предложение на Платформе «DocPlat» не позднее 30 (Тридцати) 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 СОЮЗ (АО) 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 СОЮЗ (АО), действующих на дату акцепта.

Приложение №2
к Правилам факторинга Банка СОЮЗ (АО) для совершения
факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

**Реестр денежных требований от 20__ года №
в соответствии с Договором факторинга от _____ года № ____**

ФАКТОР: Банк СОЮЗ (акционерное общество) уполномоченное лицо _____, основание _____, ОГРН 1027739447922, ИНН/КПП 7714056040 № счета _____ к/с 30101810845250000148 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525148)

КЛИЕНТ: (если ЮЛ: наименование Клиента, ИНН, ФИО представителя, контактный телефон: телефон пользователя, р/с, к/с, БИК; Если ИП: ФИО, ИНН, контактный телефон: телефон пользователя, р/с, к/с, БИК)

ДЕБИТОР: (если ЮЛ: наименование Клиента, ИНН; Если ИП: ФИО, ИНН)

п/п	Документы, подтверждающие Денежное требование, с указанием наименования документа, номера документа, даты документа	Дата оплаты Денежного требования Дебитором	Сумма Денежного требования	Сумма Денежного требования, подлежащего уступке	Сумма Первого платежа, перечисляемого Фактором Клиенту в счет оплаты стоимости Денежного требования (рубли)

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, указанным в реестре. 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 / без права 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 в системе электронного документооборота «Диадок», опубликованными на сайте в сети Интернет <https://diadoc.ru>, в соответствии с которыми осуществляется электронный документооборот в Системе ЭДО, и Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «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.

Дата создания документа: _____

Форма предложения по заявке на финансирование

Договор факторинга № _____ от _____

Данные Фактора

Наименование	
ИНН	
Платежные реквизиты	

Данные заявителя (Клиента)

Наименование	
ИНН	
Платежные реквизиты	

Данные Дебитора

Наименование	
ИНН	

Данные по уступаемому контракту

Номер	
Дата	

Предложенные условия

Лимит дебитора	
Процент финансирования	
Тип факторинга	
Период ожидания	
Первая часть вознаграждения Фактора	
Вторая часть вознаграждения Фактора	
Порядок предоставления Клиентом Фактору Первичных документов	Одновременно с предоставлением Фактору Реестра-Уведомления;