

*Для сведения и предварительного ознакомления подписанта!
Проект Соглашения об обеспечении обязательств
разработан и представлен для ознакомления пользователям Платформы «DocPlat»
Обществом с ограниченной ответственностью «Документарная Платформа»
(ОГРН 1227700209230, ИНН 7714483910),
являющимся Оператором Платформы «DocPlat»
имеющим адрес в сети Интернет: www.docplat.ru
Вариативные части Соглашения могут присутствовать в тексте как в целом
так и частично в зависимости от выбора Сторон, сделанного путем
использования программно-аппаратного функционала Платформы «DocPlat».
Подписание Соглашения об обеспечении обязательств организовано в
электронной форме в Личном кабинете на Платформе «DocPlat».*

Соглашение об обеспечении обязательств (далее – Соглашение)

1. Стороны Соглашения

1.1. **Оператор:** Общество с ограниченной ответственностью «Документарная Платформа» (ООО «Докплат»); ОГРН: 1227700209230 / ИНН: 7714483910 / КПП: 771401001;

Расчетный счет: № 40702810200190002398;

Наименование банка: ПАО «Московский кредитный банк»;

Корреспондентский счет: 30101810745250000659; БИК: 044525659.

1.2. **Клиент:** юридическое лицо или физическое лицо, имеющее статус индивидуальный предприниматель, заключивший с Фактором Договор факторинга в порядке, установленном Правилами факторинга Фактора, присоединившееся к Правилам электронного документооборота и условиям использования Платформы «DocPlat» и подписавшее настоящее Соглашение в порядке, им определенном.

1.3. **Фактор:** коммерческая организация, осуществляющая деятельность по финансированию Клиентов под уступку денежного требования, присоединившаяся к Правилам электронного документооборота и условиям использования Платформы «DocPlat» и подписавшая настоящее Соглашение в порядке, им определенном.

1.4. Наименование, подписант, ИНН Клиента / Фактора / Оператора содержится в сертификате УКЭП, которой подписано настоящее Соглашение. Далее по тексту Соглашения указанные лица совместно именуются «Стороны», а каждая по отдельности – «Сторона».

2. Термины и определения

Акцепт (принятие) Реестра – подписание Реестра УКЭП уполномоченным лицом Фактора, подтверждающее положительное решение Фактора об уступке указанных в Реестре Денежных требований.

Аналитический счет Клиента на Платформе - аналитический счет, созданный Оператором в электронном виде на Платформе, отображаемый в Личном кабинете Клиента, с целью отражения операций, предусмотренных Соглашением об обеспечении обязательств.

Блокирование Обеспечения (Блокирование) – операция, проводимая по Аналитическому счету Клиента на Платформе «DocPlat» и означающая временные ограничения по использованию Клиентом средств Обеспечения в объеме блокирования.

Обеспечение – денежные средства, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Фактором по перечислению суммы первой части вознаграждения Фактора за факторинговое обслуживание по Договору факторинга.

Дебитор – должник (-и) Клиента по Контракту.



Денежные требования – выраженные в валюте Российской Федерации обязательства Дебитора перед Клиентом по оплате товаров, работ, услуг на условиях Контракта, вытекающие вследствие выполнения Клиентом обязанности по передаче товаров, выполнению работ или оказанию услуг Дебитору либо любые иные денежные обязательства, отраженные в первичных документах.

Контракт – договор / контракт между Клиентом и Дебитором.

Первый платеж – платеж, выплачиваемый Фактором в пользу Клиента в счет уступаемого Денежного требования. Размер Первого платежа указывается в Реестре.

Правила факторинга Фактора – Правила факторинга Фактора, размещенные на Сайте.

Предложение Фактора по заявке на финансирование – документ, формируемый Фактором на Платформе «DocPlat», подтверждающий заинтересованность Фактора в финансировании Клиента под уступку Денежных требований, содержащий основные параметры финансирования и составленный по форме, приведенной в приложении к Договору Факторинга, в формате Электронного документа.

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

Расчетный Банк - банк, иная кредитная организация, правомочная осуществлять деятельность по открытию и ведению банковских счетов, с которой Оператором заключен договор на открытие и ведение Счета Оператора.

Списание средств Обеспечения (Списание) – операция, проводимая по Аналитическому счету Клиента на Платформе «DocPlat» и означающая перечисление денежных средств Клиента на счет Фактора во исполнение обязательств Клиента перед Фактором по перечислению суммы первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание по Договору факторинга.

Ставка вознаграждения – ставка вознаграждения за выдачу финансирования в процентах годовых, по которой рассчитывается сумма первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание. Ставка вознаграждения, порядок ее начисления и порядок оплаты вознаграждения указывается в Предложении по заявке.

Счет Оператора – принадлежащий Оператору банковский счет в рублях Российской Федерации, открытый в Расчетном Банке и предназначенный для учета средств Обеспечения.

Уполномоченный представитель Клиента – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента в силу того, что оно является владельцем Электронной подписи, сертификат ключа которой издан Удостоверяющим центром и уполномочен на осуществление юридически значимых действий внутренними документами Клиента (Устав или Доверенность).

Термины и определения, используемые в настоящем Соглашении, толкуются согласно данной им в настоящем документе расшифровке, а также согласно терминам и определениям данным в Правилах электронного документооборота и условиях использования Платформы «DocPlat».

3. Предмет Соглашения

3.1. Настоящее Соглашение заключается в соответствии со ст. 329 Гражданского кодекса Российской Федерации и устанавливает порядок обеспечения обязательств Клиента перед Фактором по перечислению суммы первой части вознаграждения Фактора за факторинговое обслуживание по Договору факторинга.

3.2. В целях обеспечения и исполнения обязательств Клиента перед Фактором по перечислению суммы первой части вознаграждения Фактора за факторинговое обслуживание по Договору факторинга, Клиент по настоящему Соглашению обязуется в рамках каждого Реестра передавать Оператору Обеспечение.

3.3. Зачисление, блокирование / прекращение блокирования, списание и возврат средств Обеспечения осуществляется в порядке, установленном настоящим Соглашением.

3.4. Фактор, путем использования программно-аппаратного функционала Платформы «DocPlat», вправе не устанавливать Обеспечение (получение первой части вознаграждения

Фактора от Клиента за факторинговое обслуживание) по Договору факторинга. В таком случае условия настоящего Соглашения не будут применяться к взаимоотношениям Сторон, хотя бы данное Соглашение и было подписано Сторонами.

4. Порядок подписания Соглашения

4.1. Настоящее Соглашение подписывается Сторонами с применением УКЭП Сторон. Подписание Соглашения организовано на Платформе «DocPlat».

Вариативная часть Соглашения:

4.2. Стороны подписывают Соглашение поочередно. **(Вариативная часть Соглашения предусматривает возможность указания очередности его подписания Сторонами).**

Соглашение вступает в силу в момент его подписания Сторонами.

Текст Соглашения, подписанного с применением УКЭП Сторон, хранится в Личных кабинетах Сторон на Платформе «DocPlat».

4.3. Подписание Соглашения Сторонами с помощью УКЭП на Платформе «DocPlat» означает, что Соглашение подписано от имени данных лиц и признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

4.4. Оператор Платформы «DocPlat» осуществляет проверку УКЭП Сторон на предмет действительности и принадлежности к подписываемому Электронному документу.

5. Порядок зачисления, блокирования / прекращения блокирования, списания и возврата средств Обеспечения

5.1. Передача Оператору средств Обеспечения осуществляется путем их перечисления на Счет Оператора, открытый в Расчетном Банке в порядке и на основании настоящего Соглашения.

5.2. Перечисление может быть произведено только с расчетного счета Клиента с указанием следующего назначения платежа:

«Внесение обеспечения _____ (№ Аналитического счета), _____ (сумма), без НДС».

5.3. Факт перечисления средств Обеспечения имеет силу дополнительного подтверждения полного принятия Клиентом условий настоящего Соглашения.

5.4. Денежные средства, перечисленные с нарушениями требований настоящего Соглашения, не учитываются на Аналитическом счете Клиента на Платформе «DocPlat» и подлежат возврату.

5.5. В случае, если реквизиты Клиента в платежном поручении на перечисление денежных средств на Счет Оператора не совпадают с реквизитами, опубликованными в Личном кабинете Клиента, перечисленные по такому платежному поручению денежные средства не учитываются на Аналитическом счете Клиента на Платформе «DocPlat» до момента получения Оператором от Клиента информации, разъясняющей платеж по такому платежному поручению.

5.6. Обеспечение учитывается на Аналитическом счете Клиента на Платформе «DocPlat», привязанном к Счету Оператора, открытому в Расчетном Банке.

5.7. Основанием для блокирования средств Обеспечения является акцепт (принятие) Клиентом посредством подписания УКЭП Реестра денежных требований, либо иные основания, предусмотренные Договором факторинга или Реестром денежных требований. В случае отсутствия на Аналитическом счете Клиента достаточной суммы денежных средств для Блокирования, у Клиента отсутствует возможность подписать с помощью УКЭП Реестр денежных требований, до момента пополнения Аналитического счета в необходимом объеме.

5.8. Средства Обеспечения блокируются Оператором в размере согласно одному из следующих сценариев, в зависимости от выбора Фактора, сделанного путем использования программно-аппаратного функционала Платформы «DocPlat».

Вариативная часть Соглашения.

Варианты зависят от выбранных Сторонами условий.



Вариант: Средства Обеспечения блокируются в размере, рассчитанном по Ставке вознаграждения от Суммы финансирования (первого платежа / первой части), указанной в Реестре, за период со дня, следующего за днем подписания Клиентом Реестра (включительно), по дату оплаты денежного требования Дебитором, указанную в Реестре (включительно), при этом рассчитанная в таком порядке сумма должна быть увеличена на сумму НДС, рассчитанную исходя из применяемой ставки);

и/или

Вариант: Средства Обеспечения блокируются в размере, рассчитанном по Ставке вознаграждения от Суммы финансирования (первого платежа / первой части), указанной в Реестре, за период со дня, следующего за днем подписания Клиентом Реестра (включительно), по дату оплаты денежного требования Дебитором, указанную в Реестре (включительно), при этом рассчитанная в таком порядке сумма уже учитывает размер НДС (в том числе НДС), исходя из применяемой ставки;

и/или

Вариант: Средства Обеспечения блокируются в размере, рассчитанном по Ставке вознаграждения от Суммы финансирования (первого платежа / первой части), указанной в Реестре, за период со дня, следующего за днем подписания Клиентом Реестра (включительно), по дату оплаты денежного требования Дебитором, указанную в Реестре (включительно). Сумма рассчитывается без учета размера НДС, в связи с применением Фактором упрощенной системы налогообложения;

и/или

Вариант: Средства Обеспечения блокируются в размере, указанном Фактором. При этом рассчитанная в таком порядке сумма должна быть увеличена на сумму НДС, рассчитанную исходя из применяемой ставки или рассчитанная в таком порядке сумма уже учитывает размер НДС, рассчитанный исходя из применяемой ставки) в зависимости от выбора Фактора, сделанного путем использования программно-аппаратного функционала Платформы «DocPlat».

5.9. Блокирование средств Обеспечения осуществляется в отношении свободных денежных средств, при условии наличия их на Аналитическом счете Клиента на Платформе «DocPlat». Повторное блокирование заблокированных ранее денежных средств не допускается. Блокированные средства Обеспечения учитываются отдельно по каждому Договору факторинга и по каждому Реестру денежных требований.

5.9.1. Блокирование средств Обеспечения производится Оператором в течение 1 (Одного) часа с момента наступления основания блокирования, но в любом случае до передачи Оператором Реестра для его Акцепта Фактором.

5.10. Основаниями для прекращения блокирования средств Обеспечения являются:

5.10.1. Отказ Фактора в Акцепте Реестра денежных требований. В этом случае Оператор прекращает блокирование средств Обеспечения в полном объеме в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента подписания Фактором с помощью УКЭП такого отказа посредством реализованного функционала на Платформе «DocPlat»;

5.10.2. Выплата Фактором Первого платежа Клиенту позднее дня подписания Клиентом Реестра. В таком случае средства Обеспечения разблокируются Оператором в размере разницы между суммой, заблокированной Оператором в порядке, предусмотренном п. 5.8. настоящего Соглашения, и суммой, перечисленной Оператором в пользу Фактора в порядке, предусмотренном п. 5.11. настоящего Соглашения. В указанном случае Оператор прекращает блокирование в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты выплаты Фактором Первого платежа Клиенту по соответствующему Реестру денежных требований.

5.10.3. Прекращение блокирования по иным основаниям, предусмотренным отдельным соглашением Сторон, в порядке и на его условиях.

5.11. Списание средств Обеспечения осуществляется на основании предварительно данного поручения Клиента, подписанного УКЭП Клиента, в размере суммы первой части вознаграждения Фактора за факторинговое обслуживание по Договору факторинга,

определяемом в порядке и на условиях, предусмотренных Предложением по заявке. Списание средств Обеспечения осуществляется путем перечисления Оператором соответствующей суммы денежных средств на счет Фактора, указанный в поручении Клиента, не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента выплаты Фактором Первого платежа Клиенту по соответствующему Реестру денежных требований.

5.11.1. Поручение на списание Обеспечения означает поручение Клиента Оператору на списание с Аналитического счета такого Клиента на Платформе «DocPlat» и перечисление на счет Фактора денежных средств в будущем при наступлении обстоятельств, указанных в Соглашении. С момента получения Оператором поручения на списание Обеспечения Клиента денежные средства в размере, указанном в таком поручении, не могут быть списаны Клиентом по его поручению, кроме как в случае, установленном поручением на списание Обеспечения, Правилами Платформы «DocPlat» и настоящим Соглашением. Поручение на списание Обеспечения не может быть отозвано Клиентом.

5.11.2. Реквизиты Фактора для перечисления суммы Обеспечения указываются Фактором в Личном кабинете на Платформе «DocPlat» и автоматически включаются в состав поручения Клиента на Списание без возможности редактирования / изменения Клиентом.

5.11.3. Оператор перечисляет Фактору списанные суммы Обеспечения по каждому Реестру отдельно либо один раз в день по всем Реестрам, по которым Фактором было выплачено финансирование в течение предыдущего дня, с расшифровкой назначения платежа (по выбору Фактора).

5.11.4. В случае перечисления Оператором Фактору средств Обеспечения в размере, превышающем сумму первой части вознаграждения Фактора за факторинговое обслуживание по Договору факторинга, Фактор обязуется не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты, когда Фактору стало известно об этом либо с момента получения требования от Оператора осуществить возврат средств в размере разницы между перечисленной Оператором Фактору суммы средств Обеспечения и суммой первой части вознаграждения Фактора за факторинговое обслуживание по Договору факторинга, на расчетный счет Оператора в целях дальнейшего зачисления на Аналитический счет Клиента.

5.12. Клиент вправе требовать возврата средств Обеспечения в пределах суммы остатка свободных средств, учитываемых на Аналитическом счете Клиента на Платформе «DocPlat», с указанием суммы денежных средств, подлежащих возврату. Перечисление указанных денежных средств осуществляется со Счета Оператора на расчетный счет, указанный в заявлении на возврат средств, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Оператором соответствующего заявления от Клиента. При этом такое списание не осуществляется, если остаток свободных средств, учитываемых на Аналитическом счете Клиента, меньше указанной в заявлении на возврат суммы.

5.13. Заявление на возврат средств Обеспечения направляется Оператору в электронном виде на Платформе «DocPlat» по форме, установленной Приложением № 1 к Соглашению, и подписывается УКЭП Клиента, владельцем которой является Уполномоченный представитель Клиента.

6. Разграничение ответственности

6.1. Оператор несет ответственность за своевременный возврат Клиенту средств Обеспечения в случаях и на условиях настоящего Соглашения.

6.2. Оператор несет ответственность за своевременное перечисление Фактору средств Обеспечения в порядке и на условиях настоящего Соглашения.

6.3. Оператор освобождается от обязанности вернуть средства Обеспечения Клиенту и вправе отказать в возврате таких средств, если:

- Клиентом нарушены требования настоящего Соглашения, устанавливающие порядок и условия возврата средств Обеспечения;
- на момент получения Оператором заявления Клиента на возврат средств Обеспечения в отношении Расчетного Банка, в котором открыт Счет Оператора, на котором учитываются средства Обеспечения, Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов Расчетного Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- на момент получения Оператором заявления Клиента на возврат средств Обеспечения у Расчетного Банка, в котором открыт Счет Оператора, на котором учитываются средства Обеспечения, Банком России отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций.

6.4. В случае отзыва (аннулирования) лицензии Банка России на осуществление банковских операций у Расчетного Банка, в котором открыт Счет Оператора, на котором учитывались средства Обеспечения, Оператор обязуется предпринять все необходимые законные меры по предъявлению к такому Расчетному Банку требования кредитора в целях возврата средств Обеспечения в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Оператор обязуется вернуть Клиенту денежные средства в том объеме, в котором они будут получены в результате удовлетворения требования Оператора как кредитора Расчетного Банка.

6.5. Освобождение Оператора от обязанности по возврату средств Обеспечения в случаях, указанных в п. 6.3. Соглашения, действует до момента: (а) устранения нарушений требований Соглашения, устанавливающих порядок и условия возврата средств и / или, (б) до момента истечения срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации соответственно.

6.6. Оператор не несет ответственности:

- за ошибки или задержки платежей, допущенные другими расчетными организациями, а также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением других расчетных организаций;

- за ошибочное перечисление (не перечисление) денежных средств, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах и/или заявлении на возврат средств Обеспечения реквизитов получателя средств;

- за ошибочное перечисление (не перечисление) денежных средств, связанное с неправильным указанием Фактором на Платформе «DocPlat» реквизитов Фактора для перечисления средств Обеспечения, за ошибочное перечисление (не перечисление) денежных средств, связанное с подписанием платежных документов и/или заявления на возврат средств Обеспечения не уполномоченным на то представителем Клиента или представителем Клиента за пределами предоставленных ему полномочий.

6.7. Фактор несет ответственность за достоверность и актуальность сведений о Факторе, подлинность документов Фактора, предоставляемых Оператору и Клиенту.

7. Заключительные положения

7.1. Нормативно-правовой основой настоящего Соглашения являются (включая, но не ограничиваясь): Гражданский Кодекс Российской Федерации; Федеральный закон от 06.04.2011 № 63 - ФЗ «Об электронной подписи»; Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»; Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»; Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

7.2. Условия соблюдения конфиденциальности информации, обстоятельств непреодолимой силы, а также порядка разрешения споров в рамках настоящего Соглашения регулируются



условиями Правил электронного документооборота и условиями использования Платформы «DocPlat».

7.3. У Сторон отсутствуют какие-либо правовые препятствия для заключения и исполнения настоящего Соглашения.

7.4. Заключая настоящее Соглашение Стороны основываются на достоверности, актуальности и полноте следующих сведений:

- Сторона является действующим юридическим лицом (или физическим лицом, имеющим статус индивидуального предпринимателя), в отношении которого не принято решение о ее ликвидации и/или о признании ее несостоятельной (банкротом).

- Представитель Стороны, подписывающий Соглашение, имеет необходимые полномочия для его заключения от ее имени.

- Стороной получены все необходимые разрешения, одобрения и согласования органов управления и должностных лиц другой Стороны и ее контролирующих лиц, требующиеся для заключения и исполнения Соглашения.

7.5. Сторона, исполнившая свои обязательства по Соглашению в соответствии с его условиями и исходя из последних известных ей на дату их исполнения реквизитов и информации в отношении другой Стороны, считается исполнившей свои обязательства надлежащим образом.

7.6. Настоящее Соглашение не изменяет условий Договора факторинга; лицом, обязанным уплатить Фактору вознаграждение по Договору факторинга, является Клиент; момент исполнения Клиентом обязанности по уплате вознаграждения по Договору факторинга определяется условиями Договора факторинга.

Приложение № 1
к Соглашению об обеспечении обязательств
Форма Заявления на возврат средств Обеспечения
Оператору Платформы «DocPlat»

Заявление на возврат средств Обеспечения

Настоящим прошу денежные средства _____ (наименование / ФИО ИП, ИНН Клиента) в размере _____ (_____) рублей вернуть на расчетный счет по следующим реквизитам:

Наименование ЮЛ / ФИО ИП получателя платежа	
ИНН/КПП получателя платежа	
№ р/счета	
Наименование Банка	
к/с	
БИК	

[УКЭП - электронная подпись]

