

Акционерный инвестиционный коммерческий банк
«Енисейский объединенный банк» (Акционерное общество)

Приложение №2
к Протоколу заседания Правления
Акционерного инвестиционного
коммерческого банка
«Енисейский объединенный банк»
(акционерное общество)
№ _____ / _____
от «___» _____ 2021 года

Президент

А.В. Гарифулина

**ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА РЕВЕРСИВНОГО ФАКТОРИНГА
(КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТА)
В АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК»**

г. Красноярск

Оглавление

Оглавление.....	2
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. РЕВЕРСИВНЫЙ (ЗАКУПОЧНЫЙ) ФАКТОРИНГ	5
(КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ)	5
3. УСТАНОВЛЕНИЕ КЛИЕНТУ ЛИМИТОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ.....	7
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА	8
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА.....	15
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	17
7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР).....	18
8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, КОМИССИИ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА	18
9. УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ.....	20
10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	20
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	20
12. ПРИЛОЖЕНИЯ	
Приложение № 1	«Уведомление о возложении исполнения обязательства на третье лицо»
Приложение № 2	«Реестр переданных документов»
Приложение № 3	«Договор о присоединении к условиям реверсивного факторинга»
Приложение 1 к Договору присоединения к условиям реверсивного факторинга	
Приложение № 4	«ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА юридического лица/индивидуального предпринимателя на установление лимита финансирования под уступку денежного обязательства»
Приложение № 5	Распоряжение на безакцептное списание денежных средств
Приложение № 6	Соглашение о безакцептном списании денежных средств

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если иное не оговорено в настоящих Основных условиях, то применяются следующие определения:

Акт о приемке товаров (АКТ) – документ установленного образца, в котором представлена характеристика получаемого товара с указанием стоимости в денежных единицах. Акт составляется в двух экземплярах, первый из которых хранится у Кредитора, а второй – у Клиента.

Вознаграждение – денежная сумма, подлежащая оплате Клиентом Финансовому агенту за финансирование им Денежного обязательства (за пользование предоставленным коммерческим кредитом).

Денежное обязательство – денежное обязательство Клиента по оплате перед его Кредитором, вытекающее из Контракта по передаче Клиенту товаров (выполнению работ или оказанию услуг).

Доверенный оператор ЭДО - доверенный оператор электронного документооборота согласно Приказу ФНС России от 23.10.2020 N ЕД-7-26/775@ "Об утверждении Положения о Реестре доверенных операторов юридически значимого электронного документооборота".

Договор о присоединении - заключенный между Финансовым агентом и Клиентом Договор о присоединении к настоящим Основным условиям, определяющий, в том числе, подлежащие исполнению Денежные обязательства, сроки выплаты Финансирования (коммерческого кредита), уплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей Финансового агента. Договор о присоединении заключается Сторонами путем составления документа на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и Финансового агента, либо в виде Электронного документа, подписанного УКЭП в Системе «Контур.Факторинг», в Системе ДБО.

Договор факторинга – договор, заключенный между Финансовым агентом и Клиентом, включающий в себя Основные условия, Договор о присоединении, Тарифы Финансового агента, регулирующий отношения Сторон по предоставлению Финансовым агентом Клиенту Реверсивного (закупочного) факторинга (коммерческого кредита) и (или) оказанию Финансовым агентом Клиенту услуг по факторинговому обслуживанию, в соответствии с которым Финансовый агент обязуется осуществить финансирование Клиента (предоставить коммерческий кредит) в виде оплаты денежного обязательства Клиента третьему лицу (Кредитору Клиента), вытекающего из Контракта, заключенного между Клиентом и его Кредитором по поставке Клиенту товаров (выполнению работ или оказанию услуг), на условиях и в порядке, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, а также:

а) осуществлять учет текущего состояния Денежных обязательств Клиента перед Кредитором и контроль своевременности их оплаты (финансовое управление кредиторской задолженностью);

б) иные финансовые услуги, связанные с Денежными требованиями,

а Клиент обязуется оплатить Финансовому агенту вознаграждение, комиссии и иные платежи, предусмотренные Основными условиями, Договором о присоединении, Тарифами Финансового агента.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированное и действующее по законодательству Российской Федерации, присоединившиеся к настоящим Основным условиям путем заключения Договора о присоединении с Финансовым агентом.

Комиссия - денежная сумма, подлежащая оплате Клиентом Финансовому агенту за оказанием им отдельных услуг (осуществление учета Денежных обязательств и другое), предусмотренных настоящими Основными условиями, Договором о присоединении, Тарифами Финансового агента, за исключением услуги по финансированию (предоставлению коммерческого кредита).

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

Кредитор - юридическое лицо-резидент РФ или индивидуальный предприниматель, которое поставляет (передает) Клиенту товары (выполняет ему работы, оказывает услуги и т.п.), перед которым у Клиента возникает денежное обязательство по оплате.

Лимит финансирования денежных обязательств - максимальная сумма финансирования (коммерческого кредита), установленная Финансовым агентом, в пределах которой Финансовый агент осуществляет финансирование Денежных обязательств Клиента (предоставление коммерческого кредита путем оплаты денежных обязательств Клиента перед его Кредиторами).

Основные условия - Основные условия договора реверсивного факторинга (коммерческого кредита) в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк».

Пакет ЭД – комплект ЭД, передаваемый через Систему ДБО / Систему «Контур.Факторинг» и утвержденный нормативными актами ФНС России с учетом последующих изменений и дополнений, в

состав которого могут входить следующие комплекты ЭД:

- УПД + УКД;
- ЭСФ + УПД;
- УПД + ЭТОРГ-12 + УКД;
- УПД + RECADV + УКД;
- УПД + АКТ + УКД.

Реверсивный (закупочный) факторинг (коммерческий кредит) — операции, в соответствии с которыми Финансовый агент осуществляет финансирование Клиента (предоставляет коммерческий кредит), на условиях и в порядке, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, и (или) оказывает услуги учета текущего состояния Денежных обязательств Клиента перед Кредиторами; контроль своевременности оплаты Денежных обязательств (финансовое управление кредиторской задолженностью), и (или) иные финансовые услуги, связанные с Денежными обязательствами Клиента.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – часть корпоративной информационной системы Финансового агента, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов, передаваемых Сторонами друг другу. Порядок обслуживания Клиента по Системе ДБО, в том числе, порядок оформления, подписания и направления Клиентом Финансовому агенту Договоров о присоединении, Электронных реестров, установленных настоящими Основными условиями, устанавливается заключаемым Сторонами Договором на обслуживание клиентов по Системе ДБО.

Система «Контур.Факторинг» – Система Финансового агента, предназначенная для обмена электронными документами (ЭД) между Клиентом и Кредитором. Порядок обслуживания Клиента (Кредитора) по Системе «Контур.Факторинг» устанавливается заключаемым Клиентом (Кредитором) с Финансовым агентом Договором на обслуживание по Системе «Контур.Факторинг».

Стороны – Финансовый агент и Клиент при совместном упоминании.

Товарная накладная (ЭТОРГ-12) - товарная накладная в электронном виде – первичный учетный документ, на основании которого оформляется отпуск товарно-материальных ценностей Кредитором Клиенту и ведется учет соответствующих операций.

Уведомление о приемке товара (RECADV) - электронное сообщение, которое Клиент передает Кредитору, где указывается перечень полученных/неполученных, принятых/непринятых товаров, а также другая информация. Сообщение относится к одной точке доставки (или отгрузки) товара и может содержать информацию о приеме одной/нескольких товарных позиций, упаковок, заказов.

УКЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

УНЭП – усиленная неквалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

УКД (Универсальный корректировочный документ) – электронный формат корректировочного счета-фактуры и формат представления документа об изменении стоимости отгруженных товаров, включающего в себя корректировочный счет-фактуру, по форме, рекомендованной ФНС России.

УПД (Универсальный передаточный документ) – электронный документ, используемый в качестве первичного документа, подтверждающего отгрузку товара, включающего в себя счет-фактуру и дающий право на вычет предъявителю НДС, по форме, рекомендованной ФНС России.

Участник ЭДО – Клиент или Кредитор, заключившие с Финансовым агентом Договор «Контур.Факторинг».

Факторинговое обслуживание – оказание Финансовым агентом услуг учета текущего состояния Денежных обязательств Клиента перед Кредиторами; контроль своевременности оплаты Денежных обязательств (финансовое управление кредиторской задолженностью), оказание иных финансовых услуг, связанных с Денежными обязательствами Клиента.

Финансирование (коммерческий кредит) – денежные средства, переданные Финансовым агентом Кредитору Клиента во исполнение Денежных обязательств Клиента перед Кредитором. Финансовый агент осуществляет Финансирование (предоставление коммерческого кредит) только в случае подписания Договора о присоединении.

Финансовый агент – Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество), ОГРН 1022400000160, базовая лицензия Центрального Банка Российской Федерации №2645 от 02.11.2018 г., место нахождения: г. Красноярск, ул. К. Маркса, дом 62, помещения 25,

Штрих-код – набор двумерных линейных символов, нанесенный на документ по поставке, применяемый для автоматической идентификации основных реквизитов отгрузочных документов. Стандарт информации, содержащейся в штрих-коде, определяется Финансовым агентом.

Электронный реестр – направляемый Клиентом по Системе ДБО в составе электронного документа «Официальное письмо» электронный документ, содержащий сведения о передачах (поставках) товаров, выполнения работ оказания услуг Кредитором в пользу Клиента, достаточные для идентификации Денежных обязательств Клиента, принятых Финансовым агентом к Финансированию, составленный в соответствии с формой Приложения № 2 к Основным условиям, подписанный УКЭП либо УНЭП Клиента, при условии его безусловного считывания с помощью программного обеспечения Финансового агента.

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронной форме, используемый:

- Доверенным оператором ЭДО для передачи и обработки в процессе ЭДО между Клиентом и Кредитором;

- Сторонами для передачи и обработки в процессе ЭДО между ними.

Электронный документооборот (ЭДО) – Электронный документооборот между Участниками ЭДО в Системе Доверенного оператора, а также Участниками ЭДО и Финансовым агентом в Системе ДБО / Системе «Контур.Факторинг» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ЭСФ – счет-фактура в виде электронного документа.

2. РЕВЕРСИВНЫЙ (ЗАКУПОЧНЫЙ) ФАКТОРИНГ (КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ)

2.1. Настоящий раздел Основных условий регулируют осуществление Реверсивного факторинга внутри России, в соответствии с которыми Финансовый агент обязуется осуществлять финансирование (предоставление коммерческого кредита) в виде исполнения за Клиента его Денежных обязательств перед Кредитором по оплате переданных Кредитором Клиенту товаров (выполненных работ или оказанных услуг), вытекающих из Контрактов, заключенных между ними, в пределах Лимита финансирования денежных обязательств на условиях, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, а также оказывать Клиенту услуги по обработке документов, учёту текущего состояния кредиторской задолженности, осуществлять контроль своевременности их оплаты, оказывать иные услуги, предусмотренные Основными условиями и Договором о присоединении, а Клиент обязуется возратить Финансовому агенту сумму финансирования (коммерческого кредита) в сроки и на условиях, установленных Основными условиями и Договором о присоединении, а также уплатить Финансовому агенту вознаграждение (плата за пользование кредитом), комиссии и иные платежи, предусмотренные Основными условиями, Договором о присоединении, Тарифами Финансового агента.

2.2. Финансовый агент осуществляет финансирование реверсивного факторинга (коммерческое кредитование) в порядке и на условиях, установленных настоящими основными условиями и Договором о присоединении.

2.3. Финансовый агент осуществляет Реверсивный факторинг (коммерческий кредит) в пределах Лимита финансирования денежных обязательств, установленного в Договоре о присоединении.

2.4. Финансовый агент обязуется осуществлять финансирование (коммерческое кредитование) денежных обязательств Клиента (предоставление коммерческого кредита) перед определенными Кредиторами, согласованными сторонами в Договоре о присоединении.

Не подлежат финансированию (коммерческому кредитованию) Денежные обязательства Клиента, если из закона, иных правовых актов, условий Контракта, условий обязательства или его существа вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично.

2.5. Наличие Денежного обязательства подтверждается документами, передаваемыми Клиентом Финансовому агенту в соответствии с настоящими Основными условиями и позволяющими идентифицировать Денежное обязательство.

2.6. Срок исполнения денежных обязательств Клиента перед Кредитором не может превышать срока действия Договора о присоединении.

2.7. Финансовый агент обязуется осуществлять финансирование денежных обязательств Клиента (коммерческое кредитование), которые на момент фактического финансирования (коммерческого кредитования) не исполнены Клиентом.

2.8. Финансирование Денежного обязательства (коммерческое кредитование) предоставляется Финансовым агентом при достаточности Лимита финансирования денежных обязательств при условии

предоставления Клиентом всех необходимых документов в соответствии с п. 4.1, 4.2. Основных условий и наличии установленного Клиенту Лимита финансирования денежных обязательств на конкретного Кредитора.

2.9. Финансирование Денежных обязательств (предоставление коммерческого кредита) Клиента осуществляется путем исполнения Финансовым агентом Денежного обязательства Клиента перед Кредитором, вытекающего из Контракта, заключенного между Клиентом и его Кредитором по передаче Клиенту товаров (выполнению работ или оказанию услуг), на условиях и в порядке, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении.

Перечисление Финансовым агентом денежных средств непосредственно Кредитору во исполнение Денежного обязательства Клиента считается надлежащим исполнением Финансовым агентом обязательств по Договору факторинга и признается фактом осуществления финансирования (предоставления коммерческого кредита).

При этом сумма предоставленного финансирования (коммерческого кредита) определяется как сумма, оплаченная Финансовым агентом Кредитору по Контракту. Данная сумма указывается в платежном документе Финансового агента.

Датой предоставления финансирования (предоставления коммерческого кредита) является дата перечисления Финансовым агентом Кредитору суммы Денежного обязательства Клиента по Контракту.

Финансирование Денежного обязательства (предоставление коммерческого кредита) осуществляется Финансовым агентом не позднее срока исполнения Денежного обязательства, определенного Контрактом, при условии своевременного (в любом случае не позднее двух рабочих дней до даты наступления срока исполнения Денежного обязательства) представления Клиентом Финансовому агенту документов, подтверждающих срок наступления Денежного обязательства, размер Денежного обязательства - стоимость переданных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), платежные реквизиты Кредитора.

При осуществлении оплаты Кредитору Финансовый агент в назначении платежа указывает, что оплата производится за Клиента по Контракту (с указанием реквизитов Контракта) на основании возложения Клиентом в соответствии со ст. 313 ГК РФ исполнения обязательства на Финансового агента по договору факторинга (коммерческого кредита) с указанием реквизитов договора факторинга, с указанием счета или иного документа, позволяющего идентифицировать конкретное Денежное обязательство.

2.10. После исполнения Денежного обязательства Финансовый агент представляет Клиенту информацию об исполнении с приложением копии платежного документа.

2.11. После исполнения Финансовым агентом Денежного обязательства Клиента перед Кредитором, права требования по оплаченному Кредитору Денежному обязательству в исполненном Финансовым агентом объеме переходят к Финансовому агенту в момент осуществления оплаты.

2.12. Клиент обязуется перед Финансовым агентом осуществить возврат суммы предоставленного финансирования (коммерческого кредита), выплатить вознаграждение, комиссии и иные платежи Финансового агента в порядке и сроки, установленные в настоящих Основных условиях, Договоре о присоединении.

2.13. Возврат предоставленного Клиенту финансирования (коммерческого кредита) осуществляется Клиентом в размере суммы, оплаченной Финансовым агентом Кредитору, указанной в платежном документе.

2.14. Клиент обязуется осуществить возврат предоставленного ему финансирования (коммерческого кредита) в срок, указанный в Договоре о присоединении.

2.15. Датой исполнения Клиентом обязательств по возврату предоставленного ему финансирования (коммерческого кредита), уплате вознаграждения, комиссий и иных платежей Финансовому агенту считается дата поступления денежных средств на счет Финансового агента, реквизиты которого указаны в Договоре о присоединении.

2.16. Погашение обязательств Клиента перед Финансовым агентом по возврату суммы финансирования (коммерческого кредита), уплате вознаграждения, комиссий и иных платежей может производиться:

1) путем перечисления денежных средств Клиентом с расчетных (текущих) счетов в безналичном порядке;

2) путем списания денежных средств с банковского счета Клиента, открытого у Финансового агента, на основании предоставленного Финансовому агенту права безакцептного списания (заранее данный акцепт);

3) путем списания денежных средств с банковского счета Клиента, обслуживаемого в другом банке, при наличии документа, предоставляющего Финансовому агенту право безакцептного списания (заранее данный акцепт);

4) иным способом, не запрещенным действующим законодательством Российской Федерации.

2.17. Датой исполнения Клиентом обязательств по возврату предоставленного ему финансирования (коммерческого кредита), уплате вознаграждения, комиссий и иных платежей Финансовому агенту считается:

1) дата списания Финансовым агентом средств с банковского счета Клиента, открытого у Финансового агента;

2) дата поступления денежных средств на счет Финансового агента и отражения операции по погашению задолженности, учитываемой на соответствующем счете.

При поступлении денежных средств Финансовому агенту преимущество имеет то обязательство, срок исполнения которого наступил или наступит раньше, а если сроки исполнения одинаковые, то преимущество имеет то обязательство, которое возникло раньше.

2.18. Клиент имеет право самостоятельно исполнить перед Кредитором свое Денежное обязательство, письменно предупредив Финансового агента по электронной почте Финансового агента или Системе ДБО о таком желании не позднее, чем за три рабочих дня до даты наступления исполнения Денежного обязательства, и убедившись, что Финансовый агент еще не исполнил данное Денежное обязательство. В противном случае исполненное Финансовым агентом Денежное обязательство Кредитору считается надлежащим исполнением Финансовым агентом обязательств по Договору факторинга и признается фактом осуществления финансирования (предоставления коммерческого кредита).

3. УСТАНОВЛЕНИЕ КЛИЕНТУ ЛИМИТОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

3.1. Для установления Финансовым агентом Лимита финансирования денежных обязательств, Клиент предоставляет следующие документы:

- заявление-анкету юридического лица/индивидуального предпринимателя на установление лимита финансирования под уступку денежного обязательства по форме Приложения № 4 к настоящим основным условиям;

- надлежащим образом заверенную копию Контракта, заключенного между Клиентом и Кредитором, для установления Лимита финансирования денежных обязательств. Копия Контракта предоставляется со всеми приложениями и дополнениями к нему, договоров, заключенных в обеспечение исполнения должником по Контракту своих обязательств;

- бухгалтерскую отчетность за квартал нарастающим итогом с начала отчетного года в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним), подписанную руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента;

- копию годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме за истекший год, 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);

- расшифровку дебиторской задолженности Клиента;
- расшифровку кредиторской задолженности Клиента;
- извещение о новом поставщике товаров (работ, услуг);
- согласие на получение Финансовым агентом кредитного отчета по Клиенту из БКИ;
- иные документы, которые могут быть затребованы Финансовым агентом для определения условий финансирования (предоставления коммерческого кредита).

3.2. Финансовый агент устанавливает Лимит финансирования денежных обязательств на каждого из Кредиторов, исходя из анализа предоставленных Клиентом документов, указанных в п. 3.1 настоящих Основных условий и другой информации, находящейся в распоряжении Финансового агента. О размере установленного Лимита финансирования денежных обязательств на каждого из Кредиторов Клиента, а также об их изменении Финансовый агент уведомляет Клиента письмом или по факсу в течение 2 (двух) рабочих дней с момента установления или изменения. Данная информация считается доведенной до Клиента также путем подписания Договора о присоединении.

3.3. Расчеты по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении производятся в российских рублях.

3.4. Лимиты финансирования денежных обязательств устанавливаются в российских рублях. Если Денежное обязательство Клиента выражено в иностранной валюте, то финансирование Денежного обязательства (коммерческого кредита) осуществляется Финансовым агентом в российских рублях по курсу соответствующей валюты, установленному Банком России на день предоставления Финансирования (коммерческого кредита), если Контрактом не предусмотрен иной курс иностранной валюты для исполнения

Денежного обязательства. В случае установления Контрактом для исполнения Денежного обязательства иного курса иностранной валюты, применяется курс иностранной валюты, установленный Контрактом.

3.5. Предельный размер совокупного Лимита денежных обязательств устанавливается в Договоре о присоединении.

3.6. Финансирование (коммерческое кредитование) осуществляется Финансовым агентом и погашается Клиентом в порядке, предусмотренном настоящими Основными условиями и Договором о присоединении.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА

4.1. При подписании Договора о присоединении Клиент обязуется передать Финансовому агенту документы, подтверждающие наличие и действительность финансируемых (кредитуемых) Денежных обязательств, включая Контракт, документы, подтверждающие выполнение обязанностей по передаче товара (оказанию услуг, выполнению работ) при наличии, информацию об исполненных на момент подписания Договора о присоединении Денежных обязательствах по Контракту, договоры, заключенные в обеспечение исполнения должником по Контракту своих обязательств. Указанные в настоящем пункте документы передаются Финансовому агенту в копиях, заверенных руководителем Клиента.

Одновременно с вышеуказанными документами либо Электронным реестром Клиент обязуется передать Финансовому агенту

- уведомление о возложении на Финансового агента исполнения обязательств Клиента по Контракту в соответствии со статьей 313 Гражданского кодекса Российской Федерации (оригинал по форме Приложения № 1) с доказательствами получения уведомления Кредитором или направления уведомления Кредитору.

4.2. По мере осуществления передачи товаров (выполнения работ или оказания услуг) Клиент обязуется в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты передачи товаров (выполнения работ или оказания услуг; далее также – «поставка»), а в случае наступления срока исполнения Денежного обязательства по оплате после срока передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг) - не позднее двух рабочих дней до наступления даты исполнения обязательства по оплате переданного товара (выполненной работы, оказанной услуги), передать Финансовому агенту по одному экземпляру всех документов, относящихся к передаче товаров (выполнению работ, оказанию услуг), оформленных согласно требованиям действующего законодательства или обычаев (обычаев делового оборота):

- оригиналы или заверенные в установленном порядке копии товарно-транспортных документов (товарные накладные, УПД, акты о приемке товаров, коносаменты, акты приема-передачи и другие документы, подтверждающие передачу товаров (оказание услуг, выполнение работ). По требованию Финансового агента Клиент обязуется предоставлять исключительно оригиналы указанных в настоящем абзаце документов;

- оригинал счёта-фактуры (инвойса), а также иные документы по требованию Финансового агента.

Приём-передача вышеуказанных документов, позволяющих идентифицировать Денежное обязательство, осуществляется по Реестру, составленному по форме согласно Приложению №2 к Основным условиям, в 2-х экземплярах (по 1 экземпляру для каждой из Сторон), на которых ставятся отметки о предоставлении документов Клиентом и принятии их Финансовым агентом.

Указанные в настоящем пункте документы при финансировании (коммерческом кредитовании) Денежных обязательств Клиента могут быть представлены Финансовому агенту Кредитором, в том числе в виде ЭД, Электронным реестром.

4.3. Вместо представления документов согласно настоящему п. 4.2 Клиент с целью предоставления Финансирования (предоставления коммерческого кредита) вправе в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты передачи товаров (выполнения работ или оказания услуг; далее также – «поставка»), а в случае наступления срока исполнения Денежного обязательства по оплате после срока передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг) - не позднее двух рабочих дней до наступления даты исполнения обязательства по оплате переданного товара (выполненной работы, оказанной услуги), передавать Финансовому агенту Электронный реестр по Системе ДБО.

4.4. Стороны подтверждают, что Электронные реестры имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, оформленных в соответствии с требованиями законодательства, подписанных уполномоченными представителями Клиента и заверенных оттиском печати Клиента, а также порождают аналогичные им права и обязанности Сторон. Электронные реестры могут быть использованы Сторонами наравне с первичными документами в качестве подтверждения наличия Денежных обязательств Клиента перед соответствующим Кредитором. Представление Клиентом документов на бумажном носителе осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренных п. 4.13 настоящих Основных условий.

4.5. Финансовый агент вправе отказать в финансировании Денежных обязательств Клиента (предоставлении коммерческого кредита), в отношении которых Клиентом не предоставлены надлежащим

образом оформленные документы либо Электронный реестр.

4.6. Вместо предоставления документов на бумажном носителе согласно п. 4.2 настоящих Основных условий Клиент с целью получения финансирования (коммерческого кредита) вправе в течение 7 (Семи) рабочих дней до даты возникновения Денежного обязательства (дата приемки товара, указанная в Уведомлении о приемке товара (RECADV) на складе стороны, принимающей товар (работу, услугу) либо с момента подписания стороной, принимающей товар, Товарной накладной о приемке товара), передать Финансовому агенту посредством Системы «Контур.Факторинг» Пакет ЭД.

Направлением Финансовому агенту посредством Системы «Контур.Факторинг» Пакета ЭД Клиент подтверждает:

- получение Клиентом (перевозчиком в соответствии с Контрактом) товара (работы, оказанной услуги) на сумму Денежного обязательства и надлежащее оформление (в том числе подписание Кредитором и Клиентом) всех первичных документов по передаче товаров (выполнению работ, оказанию услуг);

- Пакет ЭД по передаче товаров (выполнению работ, оказанию услуг) содержит данные, надлежащим образом идентифицирующие Денежное обязательство, совпадающие с данными оригиналов первичных документов на бумажном носителе, подтверждающих передачу товаров (выполнение работ, оказание услуг), если такие документы были сформированы Клиентом на бумажном носителе.

Каждый Пакет ЭД, переданный Клиентом по Системе «Контур.Факторинг» Финансовому агенту, Финансовый агент регистрирует в Системе «Контур.Факторинг» с присвоением статуса «Принято Банком» либо «Отклонено Банком».

Денежное обязательство считается принятым к исполнению Финансовым агентом с момента присвоения Финансовым агентом в Системе «Контур.Факторинг» соответствующему комплекту электронных документов статуса «Принято Банком».

В случае если Денежное обязательство и соответствующая ему поставка зарегистрированы Финансовым агентом в Системе «Контур.Факторинг» в статусе «Отклонено Банком», то такое Денежное обязательство считается не принятым Финансовым агентом к финансированию (предоставлению коммерческому кредиту).

Информация о присвоении вышеуказанных статусов отображается в Системе «Контур.Факторинг» и доступна Клиенту.

4.7. Если исполненное Финансовым агентом Денежное обязательство признано недействительным и уплаченные суммы по нему Кредитором Финансовому агенту не возвращены, то Клиент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления требования Финансового агента обязуется возвратить Финансовому агенту предоставленное Финансирование (коммерческий кредит), а также уплатить все причитающиеся Финансовому агенту в соответствии с настоящими Основными условиями, Договором о присоединении, Тарифами Финансового агента вознаграждения, комиссии и иные платежи.

4.8. Формы всех Контрактов, дополнений и изменений к ним, а также иных документов, указанных в п. 4.1., 4.2 настоящих Основных условий, Клиент обязуется предварительно (до момента подписания) согласовать с Финансовым агентом. Заверенные копии подписанных Контрактов, а также изменений и дополнений к ним, Клиент обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней предоставить Финансовому агенту.

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

4.10. Клиент обязуется перед Финансовым агентом осуществить возврат суммы Финансирования (коммерческого кредита), выплатить вознаграждение, комиссии и иные платежи Финансового агента в порядке и в сроки, установленные в настоящих Основных условиях, Договоре о присоединении, Тарифах Финансового агента.

4.11. Клиент обязуется безотлагательно сообщать Финансовому агенту ставшую ему известной любую информацию о негативных обстоятельствах, существенно увеличивающих риск в отношении платежеспособности Кредиторов либо увеличивающих риск отказа от получения исполнения Денежного обязательства, в том числе:

- о негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Кредиторов, способных негативно повлиять на финансирование (предоставление коммерческого кредита) Клиента, на получение исполнения Денежного обязательства, включая подачу в суд заявления о банкротстве;

- о случаях, когда по каким-либо причинам оспаривается действительность Контракта или отдельных его условий или размер денежных обязательств по Контракту;

- о случаях, когда по отношению к Денежному обязательству или его обеспечению имеются или заявлены права третьих лиц;

- обо всех иных изменениях правового и/или экономического характера, как у себя, так и у Кредитора влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом Контракта, даже в случаях,

когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Кредиторами.

Указанная информация сообщается Клиентом Финансовому агенту в устной форме по телефону немедленно, а в письменной (по электронной почте или с курьером) с приложением копий соответствующих документов не позднее дня, следующего за днем, когда эта информация стала известной Клиенту.

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

4.12.1. надлежаще заверенные копии следующих документов (срок предоставления Клиентом Финансовому агенту отчетности: годовая – до 10 апреля; 1 квартал до 10 мая; 2 квартал – до 10 августа; 3 квартал до 10 ноября):

4.12.2. Бухгалтерская отчетность, в т.ч. «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах» за отчетный квартал. Годовая отчетность должна иметь отметку налогового органа об ее получении или должен быть приложен документ, свидетельствующий о представлении данной отчетности в налоговые органы (квитанция о приеме, опись вложения в ценное письмо с печатью почтового отделения и т.п.). Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется Финансовому агенту в полном объеме.

4.12.3. Аудиторское заключение или его итоговая часть по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности, если аудит отчетности был проведен Клиентом.

4.12.4. На промежуточные отчетные даты (кроме годовой) Клиент должен предоставить Финансовому агенту:

- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах по данным управленческой отчетности Клиента;

- заверенные копии форм статистической отчетности о финансовом состоянии (форма №П-3) или о деятельности организации (форма №П-5(м)), представленных в органы государственной статистики, если он предоставляет эти формы ежеквартально в соответствии с законодательством. При этом копии форм отчетности должны содержать отметки об их приеме органами статистики или квитанции о приеме отчетности в электронном виде.

4.12.5. Декларацию по налогу на прибыль (для организаций на общей системе налогообложения).

4.12.6. Организациям, использующим упрощенную систему налогообложения, необходимо представить Финансовому агенту:

- сведения о доходах и расходах за отчетный квартал, подтвержденные копией данных из «Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения»;

- если по итогам последнего квартала Клиент сдавал налоговую декларацию, то копию налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, с отметкой налогового органа при получении или с приложением документов, свидетельствующих о представлении декларации в налоговые органы.

- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (по формам установленным для организаций, утвержденным Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н с изменениями и дополнениями, в т.ч. по формам установленным для субъектов малого предпринимательства), составленный по данным управленческой отчетности Клиента.

4.12.7. Если Клиент в установленном порядке уплачивает единый налог на вмененный доход, то он обязан предоставить декларацию по ЕНВД за последний квартал с приложением документов, свидетельствующих о ее представлении в налоговые органы, а также документы, подтверждающие уплату этого налога за истекший квартал, если уплата налога производится со счетов в других банках.

4.12.8. Справки, выданные обслуживающими кредитными организациями, с указанием следующих сведений:

- о суммарных ежемесячных поступлениях на расчетные (текущие, в т.ч. валютные) счета в разрезе по месяцам, за 3 последних полных календарных месяца (в т.ч. из отчетного квартала);

- о суммах выданных кредитов по месяцам в течение последних 3 полных календарных месяцев;

- об остатке ссудной задолженности на последнюю отчетную квартальную дату и наличии просроченных платежей по этой задолженности;

- о наличии (отсутствии) картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам на дату подготовки справки, о сумме и дате возникновения картотеки.

Указанные выше справки из других кредитных организаций о поступлениях по счетам и выданным кредитам могут Финансовому агенту не предоставляться, если Клиент представит Финансовому агенту детальные сведения о движении средств в других банках (например, в виде «Карточки 51 счета» и др.).

4.12.9. Справки из обслуживающих банков об остатках ссудной задолженности и наличии просроченных платежей по кредитам, наличии или отсутствии картотеки неоплаченных документов к расчетным счетам Клиента предоставляются Клиентом не реже 1 раза в квартал.

4.12.10. В случае, когда среднемесячные поступления от третьих лиц на счета Клиента у Финансового агента несопоставимо малы, то Клиент предоставляет Финансовому агенту за последние 3 отчетных (полных календарных) месяца детальные сведения о движении средств по счетам в других банках, содержащие сведения о контрагенте, сумме платежа и назначении платежа в виде «Карточки 51 счета», либо в виде выписки, предоставленной банками, либо в виде других аналогичных документов.

4.12.11. Если у Клиента были поступления наличных денежных средств в кассу, которые не зачислялись на расчетный счет, то необходимо представить справку о сумме таких поступлений за последние 3 полных календарных месяца (в т.ч. из отчетного квартала) в разрезе по месяцам, заверенную подписью и печатью Клиента.

4.12.12. Сведения об имуществе, полученном в лизинг (наименовании, стоимости и др.), о сроках заключения и окончания договоров лизинга, среднемесячных суммах лизинговых платежей, которые Клиент должен платить по договорам лизинга.

4.12.13. Справки (расшифровки) о дебиторской (стр. 1230 баланса) и кредиторской (стр. 1520, 1550 баланса) задолженности, о непогашенных кредитах и займах (стр. 1410, 1510 баланса), других строк баланса, имеющих существенные остатки (10% и более от валюты баланса), остатков на забалансовых счетах по лизингу основных средств, по полученному и выданному обеспечению, содержащие на последнюю отчетную квартальную дату сведения, предусмотренные Таблицей №1, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью заёмщика.

Таблица №1

Наименование Дебитора/Кредитора/ Банка/ Клиента	Сумма задолженности, тыс. руб.	Перио д образ ования	Предполаг аемый период погашения	Характеристика (текущая /просроченная)
Итого:				

4.12.14. В таблице указываются только дебиторы, кредиторы и другие контрагенты, доля задолженности по которым составляет 5% и более от расшифровываемой задолженности (требований). Если все контрагенты менее 5 %, то в расшифровке может быть указано 7 наиболее крупных контрагентов.

4.12.15. В справках должны быть указаны итоговые сведения:

- о наличии (отсутствии) просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, с указанием суммы всей просроченной дебиторской и суммы всей просроченной кредиторской задолженности (при отсутствии просрочек следует об этом указать), о периоде образования просрочки;

- о наличии (отсутствии) просроченной задолженности Клиента по кредитам и займам, с указанием суммы такой задолженности (при отсутствии просрочек следует об этом указать), о периоде образования просрочки;

- о просроченных собственных векселях Клиента (если есть).

Мало изменяющиеся в течение года остатки основных средств могут расшифровываться не реже 1 раза в год.

4.12.16. Справки (расшифровки) о краткосрочных (стр. 1240 баланса) и долгосрочных (стр. 1170 баланса) финансовых вложениях Клиента на последнюю отчетную квартальную дату, содержащие описание основных реквизитов (параметров) финансовых вложений и сумму вложений, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Клиента. Для представления данных может быть использована Таблица №1, приведенная выше

4.12.17. Справку, содержащую по состоянию на отчетную квартальную дату следующие сведения:

- наличие (отсутствие) текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Клиента (с указанием наименования банка, суммы требований и срока просрочки);

- наличие (отсутствие) просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (с указанием суммы задолженности, срока просрочки, причины просрочки);

- наличие (отсутствие) просроченной задолженности перед работниками по заработной плате (с указанием сумм задолженности, срока просрочки, причины просрочки);

- наличие (отсутствие) в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, задолженности и вложений в доли (акции) обществ, которые

находятся на стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, наличие дебиторской задолженности, являющейся безнадежной ко взысканию;

- наличие (отсутствие) неликвидных запасов готовой продукции, сырья, материалов (с указанием суммы таких запасов);

- наличие (отсутствие) судебных процессов, в которых Клиент выступает ответчиком или истцом (с указанием суммы предъявленных исков, информации о вступлении в силу решений суда и их исполнении).

4.12.18. Сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Клиента, произошедших за период с последней отчетной даты до даты представления отчетности Финансовому агенту (о фактах, повлекших разовое существенное (10% и более) увеличение или уменьшение стоимости активов, прибыли (убытков), значительного увеличения (25% и более) дебиторской и кредиторской задолженности, о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю (10% и более) в активах Клиента на дату осуществления сделки), подписанные руководителем и главным бухгалтером Клиента. При этом необходимо указывать причины возникновения существенных событий, а также принимаемые Клиентом меры и предполагаемые сроки устранения негативных явлений, в случае их наличия в деятельности Клиента.

4.12.19. Если у Клиента в течение последних кварталов получены убытки, повлекшие снижение чистой прибыли (чистых активов), то Клиент должен представить Финансовому агенту письмо с указанием причины убыточной деятельности, принимаемых в связи с этим мер и перспективах компенсации убытков, а также информацию об ожидаемых (плановых) значениях финансовых показателей его деятельности.

4.12.20. В случае, если Клиент предоставил в качестве предмета залога товары в обороте и/или товарно-материальные ценности (ТМЦ), то он должен предоставлять Финансовому агенту ежеквартально справку об остатках заложенного имущества на конец отчетного квартала в натуральных единицах измерения, заверенную уполномоченным лицом и печатью Клиента.

4.12.21. Справки налоговой службы о задолженности по налогам и сборам и об открытых счетах в кредитных организациях, предоставляются Клиентом не реже 1 раза в 6-7 месяцев.

4.12.22. По дополнительному требованию Финансового агента Клиент обязан предоставить следующую информацию:

- копии действующих договоров аренды помещений по месту нахождения Клиента, производственных, складских и офисных помещений (о которых Финансовый агент не был уведомлен), либо документы, подтверждающие право собственности Клиента на эти помещения;

- копии договоров, контрактов с поставщиками, подрядчиками и другими контрагентами (в том числе, по которым были платежи Клиента с использованием кредитных средств);

- копии договоров, контрактов на реализацию продукции (работ, услуг)

- копии кредитных договоров и договоров залога (поручительства) из банков, в которых у заёмщика в последнем отчётном квартале появились кредиты, либо в которых он выступает залогодателем (поручителем) за третьих лиц, по состоянию на отчётную квартальную дату, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью заёмщика;

- копии договоров лизинга, в которых Клиент является лизингополучателем;

- сметы доходов и расходов, сведения об остатках товарно-материальных ценностей, графики предстоящих платежей;

- информацию о совершении кредитуемых сделок, об исполнении (реализации) проектов, финансируемых за счет кредитных средств;

- протоколы собраний участников (акционеров) Клиента;

- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития Клиента;

- по переданным в залог товарам в обороте и/или ТМЦ - оборотно-сальдовую ведомость, содержащую сведения о движении товаров и ТМЦ в стоимостном и натуральном выражении: остатки на начало месяца (квартала), приход, расход, остатки на конец месяца (квартала);

- расшифровку остатков имущества, учитываемого на забалансовых счетах Клиента;

- у Клиента-лизингодателя: 1) перечень имущества, переданного в лизинг; 2) список наиболее крупных лизингополучателей, с указанием их ИНН; 3) наличие просрочки по лизинговым платежам и, если она имеется, сведения о лизингополучателях (наименование (ФИО), его ИНН), сумме просрочки, дате (периоде) образования просрочки;

- данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы;

- другую информацию о финансово-хозяйственной деятельности Клиента;

- финансовую отчётность поручителя/гаранта или залогодателя (за исключением АО «Корпорация

«МСП»);

- по запросу Финансового агента документы, содержащие сведения, требуемые в целях выполнения требований Федерального закона РФ № 115-ФЗ от 07.08.2001г. " О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Для представления указанных выше сведений могут использоваться Справки о деятельности Клиента по форме, разработанной Финансовым агентом. Непредставление в срок какой-либо информации, указанной выше, не снимает с Клиента обязанности ее представления Финансовому агенту при первой возможности. В случае непредоставления Клиентом информации об изменении сведений о себе (изменения в учредительные документы, лицензии, изменения в персональном составе коллегиальных и исполнительных органов, Финансовый агент не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

4.13. Копии документов могут быть заверены Клиентом при условии установления Финансовым агентом их соответствия оригиналам документов, а также нотариусом или должностными лицами государственных органов, выдавших соответствующие документы (налоговые органы, органы государственной регистрации и др.).

4.14. Клиент обязуется также представлять по требованию Финансового агента и иные документы, имеющие отношение к исполнению Договора факторинга, отвечать на вопросы работников Финансового агента и совершать другие действия, необходимые для контроля за финансовым положением Клиента, финансовым результатом его деятельности, движением денежных средств.

4.15. В любое время допускать работников Финансового агента в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок.

4.16. Уведомить Финансового агента о любых обстоятельствах, способных повлиять на исполнение его обязательств по настоящему Договору (в том числе о решениях уполномоченных органов управления Клиента о реорганизации, ликвидации, уменьшении уставного капитала, об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Клиентом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов/стоимости имущества общества, определенных на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период (за исключением операций, связанных с хозяйственной деятельностью), в течение двух рабочих дней, считая от даты возникновения соответствующего обстоятельства.

4.17. Предоставлять по письменному запросу Финансового агента соответствующие документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для проведения ознакомления со своей деятельностью уполномоченными представителями (служащими) Банка России, на основании ст.73 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а именно:

- оказывать содействие в предоставлении документов (информации) и принятии мер, необходимых для проведения ознакомления с деятельностью Клиента;

- предоставлять письменное согласие на ознакомления с деятельностью в период, указанный в письменном запросе Финансового агента, с указанием сведений о должностных лицах (работниках) уполномоченных на взаимодействие с группой ознакомления при организации, проведении и оформлении результатов ознакомления с деятельностью Клиента;

- предоставлять копии документов (информации) в форматах и объеме, указанном в письменном запросе Финансового агента или Банка России о предоставлении документов (информации), в установленный запросом срок;

- обеспечить беспрепятственный доступ к месту(-ам) ведения бизнеса, в случае проведения ознакомления с деятельностью Клиента;

- содействовать в организации осмотра предмета залога в случае, если в обеспечение исполнения обязательств Клиента оформлено имущественное обеспечение.

4.18. При необходимости Финансовый агент вправе запросить у Клиента пакет оригиналов документов, перечень которых указан в 4.1, п.4.2. настоящего Договора. Пакет документов, относящихся к каждой поставке, должен быть оформлен согласно требованиям действующего законодательства или обычаев (обычаев делового оборота). Указанные документы предоставляются Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты запроса Финансового агента.

4.19. При невыполнении Клиентом обязанности по предоставлению оригиналов документов в случаях, указанных в п. 4.1, 4.2., 4.12, 4.13, 4.14, 4.17, 4.18, 4.20, 5.7., невыполнении обязанностей, предусмотренных пунктами 4.15, 4.16, 4.17, Финансовый агент вправе отказать в дальнейшем финансировании (предоставлении коммерческого кредита), а также потребовать досрочного возврата финансирования (коммерческого кредита), в отношении которых Клиентом своевременно не предоставлены надлежащим образом оформленные оригиналы документов.

4.20. В случае возникновения спора между Финансовым агентом и Кредитором по вопросам, связанным с осуществлением Финансовым агентом Денежных обязательств, Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента соответствующего запроса Финансового агента предоставить Финансовому агенту все необходимые документы, которыми он располагает или может получить и которые ранее не передавались Финансовому агенту и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать разрешению спора.

4.21. Клиент обязуется произвести возврат подписанного со своей стороны акта сверки, в соответствии с п. 5.2 настоящих Основных условий, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты его получения от Финансового агента.

4.22. Клиент вправе направлять Финансовому агенту запросы о текущем состоянии его отношений с Кредиторами, переданными на факторинговое обслуживание, и требовать предоставления копий документов, содержащих сведения, прямо касающиеся исполнения обязательств Финансового агента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

4.23. Клиент вправе обратиться к Финансовому агенту с просьбой об изменении ему Лимита финансирования Денежных обязательств по любому из переданных на факторинговое обслуживание Кредиторов.

4.24. Клиент вправе отказаться от финансирования его Денежных обязательств (предоставления ему коммерческого кредита), если он не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа в письменной форме уведомил Финансового агента о своем намерении отказаться от финансирования его Денежных обязательств (коммерческого кредитования). При этом Клиент продолжает нести все свои обязательства по ранее исполненным Финансовым агентом Денежным обязательствам.

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

во-первых, для погашения издержек Финансового агента по получению исполнения;

во-вторых, для уплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей Финансового агента;

в-третьих, для погашения задолженности по возврату сумм финансирования (коммерческого кредита);

в-четвертых, для уплаты сумм неустойки (штрафа, пени);

в-пятых, для выплаты любых других сумм, причитающихся Финансовому агенту по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

При наличии у Финансового агента требований к Клиенту о погашении задолженности, относящихся к одной очереди, по иным заключенным с Клиентом договорам (соглашениям) очередность погашения такой задолженности по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении и иным договорам (соглашениям) определяется Финансовым агентом самостоятельно.

4.26. Клиент настоящим заверяет Финансового агента и гарантирует, что на дату заключения Договора о присоединении, дату предоставления любого Финансирования (коммерческого кредита):

- Клиент является лицом, надлежаще зарегистрированным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора о присоединении;

- Договор о присоединении от имени Клиента подписан лицом, которое надлежащим образом уполномочено совершить такие действия;

- заключение Договора о присоединении, исполнение его условий и настоящих Основных условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных документов, любого положения законодательства Российской Федерации или какого-либо договора или документа, стороной по которому является Клиент и/или его участники;

- не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить или оказать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение Клиентом обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении;

- заключение Клиентом Договора о присоединении не нарушает чьи-либо законные права и интересы.

4.27. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – «субъект(-ы) персональных данных»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Финансовым агентом от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Финансовому агенту свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения

настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

4.28. В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Финансовым агентом лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены в действующем законодательстве Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Финансовым агентом самостоятельно в соответствии со ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.29. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Финансового агента;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении целью обработки персональных данных является осуществление Финансовым агентом любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Основных условий, Договора о присоединении, положений внутренних документов Финансового агента и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Финансовым агентом персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

4.30. Клиент вправе осуществить досрочный возврат суммы Финансирования (коммерческого кредита) и уплату вознаграждения, комиссий и иных платежей Финансового агента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА

5.1. Финансовый агент обязан на основании анализа текущего состояния Денежных обязательств предоставлять Клиенту следующую информацию:

- о поставках (работах или услугах), зарегистрированных Финансовым агентом за отчётный период;
- о статистике платежей Кредиторам;
- о перечисленных суммах финансирования (коммерческого кредита);
- об удержанных Финансовым агентом с Клиента суммах вознаграждения, комиссий и иных платежей.

Указанная информация предоставляется Финансовым агентом Клиенту по мере обновления данных, но не чаще одного раза в день в письменной или электронной форме.

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

5.3. Финансовый агент вправе самостоятельно устанавливать и изменять в одностороннем порядке Лимит финансирования Денежных обязательств, Тарифы Финансового агента на факторинговое обслуживание.

5.4. Если на какого-то Кредитора Лимит финансирования Денежных обязательств не установлен, то он считается равным нулю.

5.5. Финансовый агент имеет право не осуществлять финансирование (предоставления коммерческого кредита) Клиента, если срок исполнения Денежного обязательства Кредитору совпадает или наступил раньше

даты поступления от Клиента полного комплекта документов по соответствующей поставке и информации о соответствующем Кредиторе.

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

5.7. Для проверки переданных ему счетов-фактур и иных подтверждающих исполнение обязательств по Контракту документов, в целях соблюдения настоящих Основных условий и Договора о присоединении Финансовый агент имеет право требовать от Клиента предоставления бухгалтерских и прочих документов.

5.8. Клиент предоставляет Финансовому агенту право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) на основании платежных требований Финансового агента в пользу Финансового агента, являющегося получателем средств, списывать с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых Клиентом в будущем у Финансового агента, денежные средства в размере любого неисполненного обязательства Клиента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении с момента начала установленного настоящими Основными условиями и Договором о присоединении периода времени, в течение которого такое обязательство Клиента должно быть исполнено. Частичное исполнение требований Финансового агента на списание денежных средств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении допускается.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетных счетах Клиента, открытых у Финансового агента в валюте Российской Федерации, и при наличии расчетных счетов в иностранной валюте, Клиент обязуется выдать и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзываться распоряжение Финансовому агенту о продаже иностранной валюты с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте на условиях Финансового агента с зачислением выручки на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации для списания Финансовым агентом в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, в том числе, Клиент обязуется своевременно предоставлять Финансовому агенту документы, необходимые для продажи указанной иностранной валюты, а также заключить соответствующие дополнительные соглашения к договорам банковского счета с Финансовым агентом.

5.9. Клиент предоставляет Финансовому агенту право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента на основании распоряжений Финансового агента с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых Клиентом в будущем в сторонних банках (далее – «обслуживающий банк»), денежные средства в размере любого неисполненного обязательства Клиента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

В целях реализации Финансовым агентом права на списание денежных средств с расчетных счетов Клиента, установленного настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, Клиент обязуется:

не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты открытия расчетного счета в обслуживающем банке письменно уведомить об этом Финансового агента, указав реквизиты такого счета и договора банковского счета;

установить в договоре с обслуживающим банком и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзываться право Финансового агента списывать денежные средства с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации на основании платежных требований Финансового агента, в том числе частично, а также выдать обслуживающему банку заранее и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзываться акцепт указанных платежных требований Финансового агента, в том числе по требованию Финансового агента заключить соответствующее трехстороннее соглашение между Финансовым агентом, Клиентом и обслуживающим его банком;

при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента в валюте Российской Федерации, открытом в обслуживающем банке, и при наличии расчетных счетов в иностранной валюте, открытых Клиентом в таком обслуживающем банке, выдать и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзываться распоряжение обслуживающему банку о продаже иностранной валюты с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте на условиях обслуживающего банка с зачислением выручки на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации для списания Финансовым агентом в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, в том числе, Клиент обязуется своевременно предоставлять обслуживающему банку документы, необходимые для продажи указанной иностранной валюты, а также заключить соответствующие дополнительные соглашения к договорам банковского счета с обслуживающим банком и, по требованию Финансового агента,

трехсторонние соглашения между Финансовым агентом, Клиентом и обслуживающим его банком.

5.10. Финансовый агент имеет право до истечения сроков, указанных в п. 2.12, 2.14 настоящих Основных условий, потребовать от Клиента досрочное погашение задолженности по предоставленному Финансированию (коммерческому кредиту) и уплаты причитающихся Финансовому агенту вознаграждения, комиссий и иных платежей и/или расторгнуть Договор о присоединении в одностороннем порядке, при наступлении любого из ниже перечисленных случаев:

а) при нарушении Клиентом любых обязательств, предусмотренных настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, в том числе обязательств, предусмотренных в разделах 2, 4 настоящих Основных условий;

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

в) наложение ареста на имущество Клиента;

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

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

е) реорганизация или добровольная ликвидация Клиента без предварительного письменного уведомления Финансового агента;

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

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

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

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

л) нарушение Клиентом условий иных договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Финансовым агентом;

м) возникновение обстоятельств, перечисленных в подпунктах «б», «в», «д», «е», «з» настоящего пункта в отношении Поручителя(ей) по Договору(ам) поручительства, заключенному(ым) в обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств по настоящим Основными условиями и Договором о присоединении (если такой(ие) Договор(ы) поручительства заключен(ы)). При этом подпункт «з» настоящего пункта также применяется в отношении Поручителя(ей) – физического(их) лица(лиц);

н) возникновение обстоятельств, перечисленных в подпунктах «б», «в», «д», «з», настоящего пункта, в отношении любого из Кредиторов;

о) наличие или появление любых обстоятельств, которые, по обоснованному мнению Финансового агента, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении;

п) окончание срока действия Договора(ов) поручительства, заключенного(ых) в обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении (если такой(ие) Договор(ы) поручительства заключен(ы));

5.11. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, Финансовый агент вправе расторгнуть Договор о присоединении в одностороннем порядке путем одностороннего отказа от его исполнения, направив Клиенту соответствующее письменное уведомление не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней. При расторжении Договора о присоединении обязательства Клиента не прекращаются и действуют до надлежащего их исполнения Клиентом.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Клиент несет ответственность за действительность всех Денежных обязательств, уступленных в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, возможность их передачи и отсутствие возражений по ним.

6.2. Финансовый агент вправе отказаться от финансирования Клиента (предоставления

коммерческого кредита), если между Клиентом и его Кредитором имеются разногласия в отношении Денежного обязательства Клиента. В случае выявления вышеуказанных обстоятельств после перечисления Финансовым агентом в пользу Клиента Финансирования (предоставления кредита), Клиент обязуется возратить Финансовому агенту выплаченное Финансирование (коммерческий кредит) и уплатить Финансовому агенту вознаграждение, комиссии и иные платежи в течение 3 (трех) рабочих дней от даты предъявления Финансовым агентом Клиенту уведомления.

6.3. В случае нарушения Клиентом своих платежных обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, Финансовый агент вправе потребовать уплаты неустойки (пени) в размере, установленном в Основных условиях, Договоре о присоединении.

6.4. Выплата вознаграждения за предоставление Финансирования (предоставление коммерческого кредита) не освобождает Клиента от оплаты комиссий за иные услуги Финансового агента, иные платежи, определенные Основными условиями и Договором о присоединении.

6.5. За непредставление или несвоевременное представление Клиентом Финансовому агенту документов, предусмотренных п. 4.1, 4.2., 4.12, 4.13, 4.14, 4.17, 4.18, 4.20, 5.7., Основных условий, Финансовый агент вправе взыскать с Клиента неустойку в размере 1000 (одна тысяча) рублей за каждый документ за каждый день просрочки в предоставлении документа.

6.6. За несвоевременную оплату вознаграждения, комиссий и иных платежей, предусмотренных Основными условиями, Договором о присоединении, Тарифами Финансового агента, в т.ч. за несвоевременный возврат/уплату сумм по п. 2.12, 2.14. Основных условий, Финансовый агент вправе взыскать с Клиента неустойку в размере двойной ключевой ставки, установленной Банком России в соответствующий период просрочки, за каждый день просрочки, если иное не предусмотрено Договором о присоединении.

6.7. За несвоевременное сообщение Клиентом Финансовому агенту информации, предусмотренной п. 4.11, 4.16 Основных условий Финансовый агент вправе взыскать с Клиента неустойку в размере 1000 (одна тысяча) рублей за каждый факт несообщения Клиентом информации за каждый день просрочки сообщения информации, а также ущерб, который возник в связи с несвоевременным сообщением.

6.8. В иных случаях, не урегулированных настоящими Основными условиями, ответственность наступает на основаниях и в размерах, предусмотренных Договором о присоединении. В случаях, не урегулированных Договором о присоединении, ответственность наступает на основаниях и в размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, если такое невыполнение вызвано действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила). К таким обстоятельствам, в частности, относятся: наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, а также установление на основании закона Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий).

7.2. При наступлении указанных в п. 7.1 настоящих Основных условий 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 настоящим Основным условиям и Договору о присоединении и быть подтверждено компетентной государственной организацией.

8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, КОМИССИИ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА

8.1. За предоставление Финансирования (предоставление коммерческого кредита) и иные услуги по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, Клиент уплачивает Финансовому агенту вознаграждение, комиссии и иные платежи в размере, установленном в Договоре о присоединении, Тарифах Финансового агента.

8.2. Уплата вознаграждения, комиссий и иных платежей, предусмотренных настоящими Основными условиями, Договором о присоединении, Тарифами Финансового агента производится в российских рублях.

8.3. Вознаграждение за предоставление финансирования (коммерческого кредита) взимается за период со дня, следующего за днем осуществления Финансовым агентом финансирования (коммерческого кредита) включительно по день наступления срока погашения Клиентом финансирования (коммерческого кредита) или до даты погашения финансирования (коммерческого кредита) ранее данного срока включительно.

Базой для исчисления размера Вознаграждения является остаток задолженности Клиента перед Финансовым агентом по возврату предоставленного финансирования (коммерческого кредита).

8.4. Финансовый агент взимает с Клиента комиссию за обработку документов. Услуга по обработке документов оказывается в периоде с момента передачи Финансовому агенту документов, удостоверяющих Денежное обязательство по оплате товаров (работ, услуг) или документов в соответствии с п.

4.2. настоящих Основных условий, до момента возврата Клиентом сумм финансирования (коммерческого кредита).

Размер комиссии за обработку документов и сроки ее уплаты указываются в Договоре о присоединении либо в Тарифах Финансового агента.

Если иное не установлено Договором о присоединении, комиссия за обработку документов взимается за каждый документ.

8.5. Вознаграждение и комиссии удерживаются Финансовым агентом в следующем порядке:

а) в первую очередь – Комиссия за обработку документов и НДС;

б) во вторую очередь – Вознаграждение за предоставление финансирования и НДС (если законодательством РФ предусмотрена НДС по этим операциям). Вознаграждение за предоставление финансирования (коммерческого кредита) рассчитывается и удерживается, исходя из суммы погашаемого Финансирования (коммерческого кредита).

8.6. Вознаграждение, комиссии и иные платежи оплачиваются Клиентом в сроки, установленные Договором о присоединении, на счет Финансового агента.

8.7. В случаях изменения ключевой ставки Банка России, ставки LIBOR, ставок кредитования на межбанковском рынке, изменения ситуации на внутреннем или внешнем финансовых рынках, а также в иных случаях по обоснованному мнению Финансового агента, Финансовый агент вправе в одностороннем порядке изменить полностью или в части ставки Вознаграждения, комиссий, указанных в настоящих Основных условиях, Договоре о присоединении, Тарифах Финансового агента, пропорционально произошедшим изменениям.

Финансовый агент в письменном виде с использованием электронной почты Клиента (с последующим направлением уведомления в письменном виде) или через Систему ДБО уведомляет Клиента об изменении ставок Вознаграждения, комиссий не позднее дня такого изменения. Новые ставки Вознаграждения, комиссий применяются с даты, указанной в уведомлении.

В случае несогласия с изменением ставок Вознаграждения, комиссий Клиент обязан досрочно вернуть сумму финансирования (коммерческого кредита), предоставленного после получения уведомления об изменении ставок Вознаграждения, комиссий в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения указанного уведомления.

Новые ставки Вознаграждения, комиссий распространяются на финансирование (коммерческое кредитование), выплачиваемое Клиенту после введения в действие новых ставок вознаграждения, комиссий.

8.8. Финансовый агент не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за расчетным (календарным) месяцем, на который выпал Расчетный день, направляет Клиенту уведомление об оплате соответствующих комиссий, не оплаченных Клиентом в указанный расчетный месяц, любым из способов, установленных в п. 11.5 настоящих Основных условий, по реквизитам для оплаты комиссий, указанным Финансовым агентом в уведомлении об оплате соответствующих комиссий.

Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого уведомления от Финансового агента, перечислить денежные средства по оплате соответствующих комиссий по реквизитам Финансового агента, указанным в уведомлении об оплате соответствующих комиссий.

8.9. Все вознаграждения и комиссии в Договоре о присоединении указаны без учёта налога на добавленную стоимость. Если в соответствии с законодательством РФ взимается НДС, то НДС взимается дополнительно к размеру комиссии, вознаграждения, иного платежа.

8.10. Финансовый агент выставляет сводные счета-фактуры за отчётный месяц (календарный месяц) за услуги, оказанные в отчетном месяце в рамках настоящих Основных условий и Договора о присоединении, один раз в месяц не позднее 5-го (пятого) календарного дня месяца, следующего за отчётным.

Финансовый агент может выставлять счета-фактуры в электронном виде через следующих операторов электронного документооборота:

• ЗАО «ПФ «СКБ Контур» (ОГРН 1026605606620) посредством системы электронного документооборота «Диадок»;

В случаях использования для электронного документооборота Системы ДБО в целях выставления Клиенту счетов-фактур в электронном виде Клиент направляет Финансовому агенту по Системе ДБО в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Официальное письмо» или по Системе ДБО в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо», подписанного УКЭП либо УНЭП уполномоченного лица Клиента в соответствующей Системе, уведомление следующего содержания: «Настоящим сообщаем о готовности получать счета-фактуры в электронном виде».

При получении Клиентом счетов-фактур в электронном виде, счета-фактуры на бумажном носителе Клиенту не выставляются.

Выставление Финансовым агентом счетов-фактур в электронном виде возможно только при условии использования Клиентом системы электронного документооборота «Диадок», «Сфера» и Программ/Сервисов оператора ЭДО.

9. УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ

9.1. Финансовый агент имеет право последующей уступки перешедших к нему денежных требований к Клиенту третьим лицам без согласия Клиента.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Настоящий Договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящих Основных условий и Договора о присоединении, или в связи с ними, подлежат урегулированию Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии 10 (десять) рабочих дней со дня направления претензии. Претензия должна быть оформлена в письменном виде и вручена либо направлена другой стороне заказной корреспонденцией с обязательным направлением скан-образа претензии не позднее в этого же дня (дня направления) на адрес электронной почты другой стороны, указанной в Договоре о присоединении. При отсутствии ответа на претензию в течение срока рассмотрения претензии и неудовлетворении требований, изложенных в претензии, недостижении согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Красноярского края.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Срок действия настоящих Основных условий применительно к Клиенту определяется сроком действия Договора о присоединении.

Окончание срока действия Договора о присоединении влечет прекращение обязательств Финансового агента. В отношении Клиента настоящие Основные условия действуют до полного исполнения Клиентом своих обязательств по ним.

Условия настоящего пункта не должны трактоваться Сторонами как прекращающие какие-либо права Финансового агента, в том числе право осуществлять списание денежных средств на основании заранее данного акцепта Клиента (п. 5.8, 5.9 настоящих Основных условий), а также право требовать пакет оригиналов документов по поставкам, в отношении обязательств Клиента которые возникли или срок исполнения по которым наступил после истечения срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта.

11.2. В случае если условия Основных условий противоречат условиям Договора о присоединении, приоритет имеют условия Договора о присоединении.

11.3. Договор о присоединении может быть расторгнут в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным настоящими Основными условиями, Договором о присоединении или законодательством РФ, либо по соглашению Сторон.

11.4. При прекращении Договора о присоединении Стороны обязуются произвести все расчёты по ранее предоставленному Финансированию (коммерческому кредиту).

11.5. Если иное не предусмотрено настоящими Основными условиями и Договором о присоединении письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – «Сообщения») составляются Сторонами в письменной форме и направляются любыми из способов, перечисленных ниже, с использованием реквизитов, указанных в Договоре о присоединении. Сообщения считаются доставленными:

- при направлении Сообщений в письменном виде по почте заказным письмом или заказной телеграммой с уведомлением о вручении, с курьерской доставкой, с использованием услуг агентства по экспресс-доставке отправок или с вручением под расписку:

- а) в дату, указанную организацией почтовой связи или агентством по экспресс-доставке в уведомлении о вручении Сообщения;

- б) в дату, указанную Стороной-получателем на копии Сообщения при его вручении под расписку;

- в) в дату отказа Стороны-получателя от получения Сообщения;

- г) в дату, на которую Сообщение, направленное по почте заказным письмом или заказной телеграммой с уведомлением о вручении по адресу Стороны-получателя, указанному в Договоре о присоединении или в письменном уведомлении Стороны-получателя об изменении адреса для направления ей Сообщений, не вручено в связи с отсутствием адресата;

- при направлении по факсу – в момент получения на аппарате Стороны-отправителя подтверждения передачи Сообщения;

- при направлении по электронной почте, Системе ДБО – в момент отправки Сообщения;

11.6. Стороны обязуются немедленно письменно уведомлять друг друга об изменении своих почтовых адресов, а также любых иных реквизитов, по которым должны направляться Сообщения. В противном случае, Сторона, направившая Сообщение по прежнему адресу или реквизитам, считается осуществившей уведомление надлежащим образом.

11.7. Недействительность какого-либо из положений настоящих Основных условий или Договора о присоединении не влечет за собой недействительности остальных положений настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

11.8. Каждая из Сторон принимает на себя обязательства по сохранению конфиденциальности информации, полученной от другой Стороны в связи с исполнением настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

11.8. В случаях и порядке, определяемых законодательством Российской Федерации, информация, подлежащая раскрытию, не относится к категории конфиденциальной в смысле настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

11.9. Все приложения к настоящим Основным условиям являются их неотъемлемыми частями.