

УТВЕРЖДАЮ:

Председатель Правления
АО АКБ «Алеф-Банк»



М. Е. Трохов

«31» мая 2023 г.

**Правила факторинга
АО АКБ «Алеф-Банк» по совершению факторинговых сделок
на Платформе «DocPlat»**

Введено в действие с «01» июня 2023 года
приказом Председателя Правления
АО АКБ «Алеф-Банк»
от «31» мая 2023 года № 62/05-23

г. Москва
2023 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения
 2. Общие положения
 3. Основные условия факторингового обслуживания
 4. Права и обязанности Сторон
 5. Ответственность Сторон
 6. Порядок разрешения споров
 7. Заключительные положения
- Приложение № 1 (форма предложения о заключении Генерального соглашения факторинга (оферта)
 - Приложение № 2 (предложение по заявке на финансирование)
 - Приложение № 3 (форма реестра-уведомления денежных требований)
 - Приложение № 4 (форма согласия на обработку персональных данных)
 - Приложение № 5 (форма согласия на взаимодействие с бюро кредитных историй)

1. Термины и определения

Если в тексте настоящих Правил факторинга АО АКБ «Алеф-Банк» по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat» (далее – Правила факторинга) прямо не оговорено иное, термины и определения, используемые в настоящих Правилах, будут иметь следующие значения:

Банк, Фактор – АО АКБ «АЛЕФ-БАНК», ИНН 7710050376.

Валюта финансирования – рубли РФ.

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

Дебитор/ФКР – оператор капитального ремонта – юридическое лицо, созданное в соответствии с Жилищным Кодексом Российской Федерации в форме фонда, для организации и проведения капитального ремонта общего имущества многоквартирных домов, выступающий заказчиком по Контракту с Клиентом.

Денежное требование (ДТ) - денежные обязательства Дебитора - регионального оператора капитального ремонта перед Клиентом по оплате работ, услуг на условиях Контракта, вытекающие из передачи Клиентом выполнения им работ или оказания услуг.

Генеральное соглашение факторинга – договор, заключенный между Фактором и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat» и определяющий общие условия факторингового обслуживания, права и обязанности Фактора и Клиента, регламентирующий порядок заключения и исполнения Договоров факторинга.

Договор факторинга - договор о предоставлении финансирования Клиенту под уступку денежного требования, заключаемый в рамках Генерального соглашения факторинга путем подписания Фактором и Клиентом Реестра-уведомления.

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

Клиент – созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие с Фактором Генеральное соглашение факторинга в порядке, установленном Правилами факторинга, присоединившиеся к Правилам Платформы «DocPlat» и аккредитованные на Платформе «DocPlat» в установленном Правилами Платформы «DocPlat» порядке.

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

Недействительность Денежного требования (части денежного требования) – денежное требование для целей настоящего Договора признается недействительным:

- в случае признания Контракта(ов) недействительным (и) полностью или в части;
- отказ Дебитора от оплаты денежного требования (полностью или в части), уступленного Клиентом по Договору факторинга, по причине оспаривания Дебитором Денежного требования по любому основанию, в том числе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Контракту(ам), которое является основанием полного или частичного неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором Денежного требования, а также наличие у Дебитора возражений, позволяющих последнему не исполнять Денежное требование(ия), в том числе связанных с недействительностью документов, подтверждающих Денежные требования по Контракту(ам);
- в случае прекращения Денежного требования вследствие зачета встречных требований Дебитора к Клиенту;
- в случае прекращения Денежного требования вследствие расторжения Контракта по любым основаниям.

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

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

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

Предложение по заявке на финансирование – документ, формируемой Фактором на Платформе «DocPlat», определяющий условия и порядок Финансирования, а также размер Вознаграждения Фактора и порядок его уплаты по Договору факторинга.

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

Правила факторинга – настоящие правила факторинга АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» по совершению факторинговых сделок на платформе «DocPlat».

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

Реестр-уведомление – документ, определяющий перечень уступаемых Поставщиком по Договору факторинга денежных требований к Дебитору(ам) и являющийся одновременно уведомлением Дебитора об уступке денежного требования Фактору, составленный по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящим Правилам факторинга. Подписывая Реестр-уведомление, Клиент и Фактор заключают Договор факторинга.

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

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

Тарифы – Тарифы факторингового обслуживания АО АКБ «АЛЕФ-БАНК», определяющие размер вознаграждения, подлежащего оплате Клиентом Фактору в связи с оказанием факторинговых услуг в соответствии с Генеральным соглашением факторинга, указываемые в Предложении по заявке на финансирование, размещенной на Платформе «DocPlat».

Факторинговое обслуживание (финансирование под уступку денежного требования):

– финансирование Клиента под уступку денежных требований, вытекающих из поставки Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебиторам в соответствии с заключенными между ними Договорами;

- предоставление услуг Клиенту по учету текущего состояния Денежных требований к Дебиторам и контроль за своевременностью их оплаты (администрирование дебиторской задолженности).

Факторинг без регресса – факторинг, по которому Клиент не несет ответственность перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленных в пользу Фактора Денежных требований за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором факторинга.

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

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

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

Электронная подпись (УКЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, соответствующая критериям усиленной квалифицированной электронной подписи.

2. Общие положения

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

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

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

В составе документов должны быть представлены:

- Контракт Клиента с Дебитором, со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися неотъемлемой частью соответствующего Контракта, денежное требование по которому уступается Банку;

- Анкета Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой или Анкета Клиента – юридического лица (кроме кредитной организации) в зависимости от правового статуса, в целях идентификации Клиента, его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей. Документ формируется Клиентом с использованием Платформы «DocPlat»;

- финансовая отчетность;

- копии паспортов и иных документов, удостоверяющих личность Клиента, его представителей бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей;

Для Клиентов-юридических лиц дополнительно предоставляются:

- Устав (действующая редакция и все изменения к ней);

- Протокол/Решение о назначении/избрании действующего ЕИО;

- документы о праве собственности или аренды (при несовпадении адреса регистрации с фактическим адресом);

- выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ) сроком не более 30 календарных дней с даты её выдачи.

Банк оставляет за собой право запросить иные документы, необходимые ему для исполнения требований действующего законодательства, в том числе Федерального закона №115-ФЗ.

2.4. О принятом решении Фактор уведомляет Клиента путем направления Предложения о заключении Генерального соглашения факторинга и Предложения по заявке на финансирование, передаваемых посредством Платформы «DocPlat» по форме Приложения №1 и по форме Приложения №2 соответственно.

2.5. В случае готовности Клиента заключить Генеральное соглашение факторинга в соответствии с Предложением Фактора о заключении Генерального соглашения факторинга, а также в соответствии с требованиями Фактора, о которых Клиент был уведомлен Фактором до заключения Генерального соглашения факторинга, Клиент в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Предложения о заключении Генерального соглашения факторинга акцептует его на Платформе

«DocPlat», путем подписания Предложения о заключении Генерального соглашения факторинга усиленной квалифицированной электронной подписью, что является фактом, подтверждающим заключение Генерального соглашения факторинга между Клиентом и Фактором путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.6. Генеральное соглашение считается заключенным на следующий рабочий день с даты Акцепта (подписание) Клиентом Предложения о заключении Генерального соглашения факторинга на Платформе «DocPlat» и предоставления документов и сведений, необходимых Банку в рамках исполнения им Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ) и действует в течение неопределенного срока.

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

2.8. Настоящие Правила факторинга не являются публичной офертой Фактора, что не влечет обязанность Фактора заключить Генеральное соглашение факторинга с каждым Клиентом, обратившимся к Фактору с заявкой на заключение Генерального соглашения факторинга в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.9. Заключение Генерального соглашения факторинга означает полное принятие Клиентом Правил факторинга, со всеми условиями и приложениями.

2.10. Договор факторинга заключается путем подписания Фактором и Клиентом Реестра-уведомления.

2.11. Договор факторинга состоит из положений Генерального соглашения факторинга, условий подписанного Сторонами Предложения по заявке на финансирование и подписанного Сторонами Реестра-уведомления.

2.12. Уступка Денежного требования по Договору факторинга осуществляется в целях приобретения этого требования Фактором.

3. Основные условия факторингового обслуживания

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

3.2. Фактор рассматривает Заявку Клиента на финансирование и в случае предварительного одобрения возможности приобретения Денежных требований по Контракту формирует на Платформе «DocPlat» Предложение по заявке на финансирование, которое подписывается Фактором и Клиентом.

Клиент, при наличии подтвержденного со стороны Фактора на Платформе «DocPlat» Предложения по заявке на финансирование, вправе формировать в Системе ЭДО Реестр-уведомление для получения финансирования по соответствующему Контракту. Окончательное согласие на заключения Договора факторинга по соответствующему Контракту Фактор выражает путем подписания Реестра-уведомления в Системе ЭДО, при этом, Фактор в любой момент до подписания Реестра-уведомления вправе без объяснения причин отказаться от подписания Реестра-уведомления.

3.2.1. Фактор вправе изменить предварительно одобренные условия финансирования по Контракту, в том числе размер Вознаграждения, направив Клиенту новое Предложение по заявке на финансирование, которое подписывается Клиентом в случае его согласия. Стороны руководствуются условиями финансирования, указанными в новом Предложении по заявке на финансирование по Реестрам-уведомлениям, заключаемым после подписания Сторонами Предложения по заявке на финансирование, если иное прямо не установлено в соответствующем Реестре-уведомлении.

3.3. Клиент формирует в Системе ЭДО Реестр-уведомление по форме Приложения № 3 и передает Фактору до подписания последним Реестра-уведомления в Системе ЭДО в электронном виде документы, заверенные электронной подписью Клиента, подтверждающие Денежные требования Клиента к Дебиторам, в том числе, но не ограничиваясь,

-Контракт Клиента с Дебитором, со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися неотъемлемой частью соответствующего Контракта, денежное требование по которому уступается Банку (если ранее он не передавался Банку).

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

а) экземпляр Клиента товарных накладных, универсальных передаточных документов, актов выполненных работ/оказанных услуг с указанием в них ссылок на Контракт, иные имеющиеся товарно-транспортные документы;

б) экземпляр счета-фактуры;

в) доверенность, заверенную подписью руководителя Клиента либо иного надлежаще уполномоченного лица (обязательно наличие расшифровки подписи и наименования должности) и печатью Клиента (если Первичные документы подписаны доверенным лицом Клиента);

г) иные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

- Документы, подтверждающие исполнение Дебитором своих обязательств по приемке товара, выполнении работ/оказание услуг, в том числе, но не ограничиваясь: доверенность на представителей Дебитора (Грузополучателя), заверенная подписью руководителя Дебитора либо иного надлежаще уполномоченного лица (обязательно наличие расшифровки подписи и наименования должности) и печатью Дебитора (Грузополучателя) (в случае если представитель Дебитора/Грузополучателя получает товар/принимает работы/услуги и/или представитель Дебитора подписывает уведомление об уступке Денежных требований), а также другие документы, связанные с уступаемым Денежным требованием, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором.

- Иные документы, удостоверяющие право на получение денежных средств в оплату уступаемых Денежных требований, в соответствии с Контрактом между Клиентом и Дебитором.

Реквизиты документов указываются в Реестре-уведомлении.

3.3.1 Сформированный Реестр-уведомление подписывается Клиентом в соответствии с п. 3.5. настоящих Правил факторинга, что означает согласие Клиента получить от Фактора Финансирование под уступку Денежных требований, указанных в Реестре-Уведомлении, на условиях Договора Факторинга.

3.3.2 Клиент обеспечивает уведомление Дебитора об уступке Денежных требований и подтверждение Дебитором указанных Денежных требований, путем подписания Реестра-уведомления Дебитором в Системе ЭДО.

3.4. После получения Фактором в Системе ЭДО Реестра-уведомления, подписанного Клиентом и подтвержденного Дебитором, Реестр-уведомление подписывается Фактором. Датой заключения Договора факторинга является дата подписания Фактором Реестра-уведомления.

3.5. Реестр-уведомление подписывается Клиентом, а затем Фактором в Системе ЭДО в электронной форме с применением усиленных квалифицированных электронных подписей уполномоченных лиц. Подписание Сторонами Реестра-уведомления и иных документов с использованием электронных подписей в Системе ЭДО означает, что такие документы направлены от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

Факт подписания Реестра-уведомления Дебитором является фактом, подтверждающим, что Дебитор уведомлен об уступке Клиентом Фактору Денежных требований, указанных в Реестре-уведомлении.

3.6. Денежное требование в рамках Договора факторинга переходит к Фактору с момента подписания Реестра-уведомления по форме Приложения № 3 всеми Сторонами в порядке, предусмотренном п. 3.5. Правил факторинга.

3.7. В качестве платы за предоставляемые Фактором услуги по Договору факторинга Клиент уплачивает Вознаграждение, которое состоит из первой и второй части.

Вознаграждение начисляется в российских рублях за каждый день пользования денежными средствами с даты, следующей за датой фактического предоставления Финансирования (включительно) по дату исполнения Дебитором Денежного требования, указанную в Реестре-уведомлении (включительно). Базой для начисления Вознаграждения является сумма Первого платежа Финансирования, указанная в Реестре-уведомлении.

Вознаграждение указывается в Тарифах без учёта НДС. НДС по действующим ставкам начисляется дополнительно на сумму Вознаграждения, рассчитанную в соответствии с условиями Договора факторинга.

3.7.1. Оплата первой части Вознаграждения осуществляется Клиентом за счет средств Обеспечения в порядке, предусмотренном Соглашением об обеспечении обязательств. В этом случае обязанность по перечислению суммы Вознаграждения возлагается на Оператора Платформы «DocPlat» в рамках Соглашения об обеспечении обязательств, заключаемого между Клиентом, Фактором и Оператором в электронной форме на Платформе «DocPlat».

3.7.2. Вторая часть Вознаграждения подлежит уплате Клиентом в дату исполнения Дебитором Денежного требования, указанную в Реестре-Уведомлении и удерживается Фактором из денежных средств, поступивших от Дебитора по Денежному требованию, в случае их достаточности после погашения Денежного требования и суммы неустойки (в случае просрочки Дебитором оплаты Денежного требования). Стороны признают данное условие соглашением о зачете встречных требований, при этом не требуется уведомление Фактором Клиента о зачете встречных требований, произведенном на условиях настоящего пункта.

В случае неоплаты Дебитором Денежного требования или недостаточности денежных средств для осуществления зачета в рамках настоящего пункта, Фактор направляет Клиенту требование об уплате второй части Вознаграждения, которое подлежит исполнению Клиентом не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения указанного требования.

3.7.3. Размер Вознаграждения (первой и второй части) не подлежит изменению в случае уплаты Дебитором Денежного требования ранее или позднее срока, предусмотренного Контрактом.

3.8. Финансирование Клиента по каждому Договору факторинга в размере Цены приобретения осуществляется двумя платежами: Первый платеж и Второй платеж.

3.9. Первый платеж выплачивается до момента полной оплаты Дебитором этих требований в размере, указанном в Реестре-уведомлении. Выплата Фактором Первого платежа производится не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой подписания Фактором Реестра-уведомления в Системе ЭДО, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указываются в Реестре-уведомлении.

3.10. Второй платеж равен Цене приобретения на момент уступки Денежного требования за вычетом Первого платежа и суммы второй части Вознаграждения за Факторинговое обслуживание, которая рассчитывается в соответствии с Тарифами Фактора и настоящими Правилами. Фактической датой возврата Денежного требования является дата поступления суммы Денежного требования на банковский счет Фактора, указанный в Реестре-уведомлении. Второй платеж перечисляется Клиенту на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре-уведомлении, в течение 2 (двух) рабочих дней в случае получения Фактором в полном объеме денежных средств по уступленному Денежному требованию не позднее даты возврата Денежного требования, указанной в Реестре-уведомлении.

В случае неуплаты Дебитором в срок Денежного требования Фактор приобретает право на все суммы, которые он получит от Дебитора во исполнение указанного Денежного требования и Второй платеж не подлежит уплате.

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

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

- в первую очередь – в оплату обязанности по возврату суммы Финансирования (части суммы Финансирования), в случае уступки Недействительного Денежного требования (части Денежного требования);
- во вторую очередь – в оплату Вознаграждения;
- в третью очередь – в возмещение расходов Фактора по получению исполнения обязательств (включая государственную пошлину и иные расходы);
- в четвертую очередь - в оплату неустоек и иных штрафных санкций, предусмотренных Генеральным соглашением факторинга;

Фактор вправе в одностороннем порядке без дополнительного письменного уведомления и оформления производить изменение очередности погашения требований по денежному обязательству, установленной настоящим пунктом, за исключением четвертой очереди.

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

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. В момент формирования Реестра-уведомления по форме Приложения № 3 в Системе ЭДО передавать Фактору в Системе ЭДО первичные и иные документы по уступаемым Денежным требованиям, заверенные ЭП Клиента, перечисленные в п.3.3. настоящих Правил.

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

4.1.3. Осуществлять уступку только Действительных Денежных требований.

4.1.4. В случае уступки Фактору Недействительного Денежного требования полностью или в части вернуть Фактору сумму Финансирования в полном объеме (или в части Недействительности Денежного требования) не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения от Фактора соответствующего требования, если иной срок не указан в данном требовании.

4.1.5. Незамедлительно сообщить Фактору о случаях, когда Дебитор заявляет о намерении уменьшить либо уменьшает сумму оплаты по Контракту. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления вышеуказанной информации от Дебитора Клиент обязан предоставить Фактору документы, подтверждающие уменьшение сумм уступленных Денежных требований, и вернуть Фактору денежную сумму, на которую Денежное требование было изменено, если Фактором были выплачены денежные средства в счет приобретения Денежных требований Клиента к Дебитору.

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

4.1.7. Безотлагательно сообщать Фактору ставшую ему известной следующую информацию:

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

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

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

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

- о возврате Дебитором товаров с указанием причин такого возврата.

Указанная информация сообщается Клиентом Фактору посредством направления уведомления в порядке, предусмотренном настоящими Правилами факторинга, не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда эта информация стала известна Клиенту.

4.1.8. В случае поступления суммы оплаты по уступленным Денежным требованиям на счет(а) Клиента после заключения сделки уступки Денежного требования, в счет которых Фактором были

перечислены денежные средства, обеспечить перечисление этих денежных средств на счет Фактора в течение 2 (двух) рабочих дней с момента их поступления. Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме в адрес Фактора.

4.1.9. Не вносить без согласия Фактора, представленного в электронном виде через Платформу «DocPlat» и/или Систему ЭДО, изменения или дополнения в условия Контракта, касающиеся уступленного Денежного требования. В случае если в результате внесения изменений в Контракт сумма уступленного Денежного требования стала меньше установленной в Реестре-уведомлении, Клиент обязан возместить Фактору возникшую разницу в течение 5 календарных дней с момента внесения таких изменений.

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

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

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

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

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

В случае если Клиент – юридическое лицо:

- об изменении наименования (фирменного наименования) Клиента, его местонахождения и (или) единоличного исполнительного органа;
- о принятии уполномоченным органом Клиента решения о реорганизации или регистрации реорганизации Клиента в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования;
- о принятии уполномоченным органом (собственником имущества) Клиента решения об уменьшении размера уставного капитала (уставного фонда) Клиента;
- об обращениях в арбитражный суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии арбитражным судом такого рода заявлений к производству;
- об изменении контактных данных Клиента.

В случае если Клиент – Индивидуальный предприниматель:

- об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, иных данных Клиента, представленных в целях заключения Договора факторинга;
- об обращениях в суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии судом такого рода заявлений к производству;
- об изменении контактного телефона Клиента.

4.1.15. По дополнительному требованию Фактора Клиент предоставляет ему заранее данный акцепт и право списания суммы любой задолженности Клиента, как текущей, так и просроченной, в том числе судебных и иных расходов Фактора, связанных с реализацией своих прав по Генеральному соглашению факторинга, с банковских счетов, открытых Клиенту в кредитных организациях в течение 30 календарных дней, с даты заключения Договора факторинга, с приложением копий соответствующих Дополнительных соглашений к Договорам об открытии счетов в этих кредитных организациях или Заявлений;

4.1.16. Клиент предоставляет Фактору ежегодно, не позднее 4-х месяцев после завершения отчетного года, надлежаще заверенную в системе электронного документооборота копию годовой бухгалтерской отчетности, обязательную для составления Клиентом в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, с подтверждением принятия налоговым органом, а также иную бухгалтерскую или финансовую отчетность по запросу Фактора.

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

4.1.18. Клиент обязан предоставлять Фактору документы и сведения, необходимые Фактору для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, в объеме и порядке, предусмотренном Фактором, включая сведения (документы) в целях проведения идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также иные сведения и информацию по запросам Фактора.

4.1.19. Клиент предоставляет Фактору информацию о Дебиторе, а именно справку, выданную территориальным подразделением ФНС России об открытых рублевых и валютных счетах, справки из обслуживающих Банков об оборотах по всем открытым расчетным (текущим) счетам за последние 6 месяцев (с помесечной разбивкой) с указанием ежемесячных остатков, о наличии/отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по перечисленным в справке счетам на момент выдачи справки, о наличии/отсутствии ссудной задолженности, о наличии/отсутствии кредитной истории и справку о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате.

4.2. Клиент вправе:

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

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

4.3. Фактор обязуется:

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Фактор вправе:

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

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

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

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

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

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

4.4.7. В случае неоплаты Дебитором полностью или частично Денежного требования в установленный Реестром-уведомлением срок по причине Недействительности Денежного требования, Фактор вправе требовать от Клиента возврата суммы Финансирования полностью или в части неполученных от Дебитора платежей по Денежному требованию. Заключение каких-либо дополнительных соглашений об обратной уступке Денежных требований не требуется.

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

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Генеральному соглашению факторинга в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом положений Генерального соглашения факторинга.

5.2. Клиент несет ответственность за Недействительность переданного Фактору Денежного требования, и за достоверность документов, передаваемых Фактору в соответствии с Генеральным соглашением факторинга.

5.3. Клиент несет ответственность за то, чтобы впоследствии переданные Фактору Денежные требования не изменялись и не прекращались в случае, когда поставленный Дебитору Клиентом товар, оказанная услуга или выполненная работа оказались несоответствующими Контракту, в результате чего Дебитор получает право потребовать соразмерного уменьшения цены товаров/работ/услуг по Контракту, Денежные требования по которому уступлены, расторжения Контракта с Клиентом или возмещения убытков из-за невыполнения условий Контракта. В этом случае Клиент обязан вернуть сумму Финансирования полностью или в части.

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

5.5. В случае нарушения Клиентом сроков уплаты Вознаграждения и/или возврата суммы Финансирования в случаях и порядке, указанных в настоящих Правилах, Фактор вправе потребовать уплаты Клиентом неустойки в размере 0,1% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

5.6. За неисполнение обязанности, предусмотренной подпунктом 4.1.3. Договора, Клиент уплачивает Фактору штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

6. Порядок разрешения споров

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

- почтовым отправлением по реквизитам, указанным в пункте 7.3. Правил факторинга (вплоть до предоставления иных реквизитов);
- нарочным;
- в электронном виде средствами Платформы «DocPlat» и/или Системы ЭДО с обязательным ее подписанием (заверением) усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя или уполномоченного представителя Стороны.

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

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

7. Заключительные положения

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

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

7.3. Каждая из Сторон имеет право отказаться от исполнения Генерального соглашения факторинга (расторгнуть Генеральное соглашение факторинга) в одностороннем внесудебном порядке, предварительно, за 30 (тридцать) рабочих дней, уведомив об этом другую Сторону, при условии завершения всех расчетов по Генеральному соглашению факторинга. При этом Клиент продолжает нести все свои обязательства по уступленным до расторжения Генерального соглашения факторинга Денежным требованиям. Все уведомления, запросы и сообщения в ходе исполнения Генерального соглашения факторинга, если иное прямо не установлено Генеральным соглашением факторинга, могут направляться следующими способами:

- почтовым отправлением или нарочным по адресу места нахождения Фактора: 121467, город Москва, улица Молдавская, дом 5
- почтовым отправлением или нарочным в адрес Клиента по реквизитам, указанным в Заявке на заключение Договора факторинга.
- в электронном виде с помощью функционала Платформы «DocPlat» и/или Системы ЭДО и считаются предъявленными Фактору или Клиенту (полученными Фактором или Клиентом):
 - в случае направления уведомления или сообщения до 14.00 часов по московскому времени рабочего дня – в дату направления на Платформе «DocPlat» и/или Системе ЭДО,
 - в случае направления уведомления или сообщения после 14.00 часов по московскому времени рабочего дня или в нерабочий день – в первый рабочий день, следующий за днем направления на Платформе «DocPlat» и/или Системе ЭДО.

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

7.4. Изменения реквизитов Фактора производятся в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном п. 7.3. Правил факторинга.

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

7.6. Фактор вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила факторинга, внесение которых не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, с предварительным уведомлением об этом Клиента и иных заинтересованных лиц не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты вступления их в силу путем размещения информации на сайте в сети Интернет по адресу <https://docplat.ru/>, либо иным способом, обеспечивающим ознакомление с вносимыми изменениями и/или дополнениями.

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

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

Приложение № 1
к Правилам АО АКБ «АЛЕФ-БАНК»
по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ ФАКТОРИНГА № _____
(ОФЕРТА)

Настоящим АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» (ОГРН _____, ИНН _____) сообщает о готовности заключить Генеральное соглашение факторинга с _____
(наименование юридического лица / ФИО ИП; _____ ИНН _____) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими Правилам АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat» и соответствующим Предложением по заявке на финансирование.

Настоящее предложение является офертой.

В случае заинтересованности в заключении Генерального соглашения факторинга на предложенных условиях Вам необходимо акцептовать (подписать УКЭП) настоящее предложение на Платформе «DocPlat» не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты его получения.

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

Акцепт (подписание) настоящего предложения на Платформе «DocPlat» является фактом, подтверждающим Ваше согласие на присоединение к Правилам АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat» в редакции, действующей на дату акцепта, в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и на заключение Генерального соглашения факторинга на условиях, содержащихся в Правилах АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat», действующих на дату акцепта и в адресованном Клиенту Предложении по заявке на финансирование.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ПО ЗАЯВКЕ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ № ____

ФАКТОР – АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» ИНН 7703004072 КПП 770201001
л/с _____ в АО АКБ «АЛЕФ-БАНК»
к/с № 30101810045250000346 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525346

КЛИЕНТ – (Наименование, ИНН, реквизиты)

ДЕБИТОР - (Наименование, ИНН, реквизиты)

КОНТРАКТ - вписывается № и дата Контракта и конкретные первичные документы, если уступаются права по конкретным поставкам/выполненным работам и пр

УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

1.	Лимит финансирования, руб.	
2.	Отсрочка платежа	_____ календарных дней (из условий Контракта)
3.	Тарифы (условия оплаты услуг)	Первая часть вознаграждения Фактора ____ (в % годовых); Вторая часть вознаграждения Фактора ____ (в % годовых), зачитывается из платежей, поступающих от Дебитора в оплату денежного требования в дату возврата Фактору суммы Денежного требования. НДС по действующим ставкам начисляется дополнительно на сумму Вознаграждения, рассчитанную в соответствии с настоящими Тарифами и условиями Договора факторинга.
4.	Условие об ответственности Клиента перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленного Денежного требования	Факторинг без регресса

РЕЕСТР-УВЕДОМЛЕНИЕ
№ _____ от _____ года

в соответствии с Генеральным соглашением факторинга № _____ от _____ года
и Предложением по заявке на финансирование № _____

ФАКТОР: АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» (ОГРН 1_____, ИНН /КПП _____ / _____)

КЛИЕНТ: (если ЮЛ: наименование Клиента, ОГРН/ИНН/КПП, если ИП: наименование Клиента, ОГРНИП/ИНН/КПП,)

ДЕБИТОР: (если ЮЛ: наименование Дебитора, ОГРН/ИНН/КПП)

КОНТРАКТ: (номер/дата)

п/п/	Документы, подтверждающие Денежное требование, с указанием наименования документа, номера документа, даты документа	Дата оплаты Денежного требования Дебитором	Сумма Денежного требования, руб.	Сумма Денежного требования, подлежащего уступке, руб.	Сумма Первого платежа, перечисляемого Фактором Клиенту в счет оплаты стоимости Денежного требования, руб.
1					

Итого суммы Денежных требований, подлежащих уступке: _____

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

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

Реквизиты Фактора для оплаты денежных требований:

АО АКБ «АЛЕФ-БАНК»

ИНН _____ КПП _____

л/с _____ в АО АКБ «АЛЕФ-БАНК»
к/с № _____ в ГУ Банка России по ЦФО
БИК _____

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

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

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

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

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

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим гражданин Российской Федерации _____, представляющий:
- _____ « _____ » (ОГРН _____) – **Клиента**, как Генеральный директор;
- _____ « _____ » (ОГРНИП _____) – **Клиента**, как Индивидуальный предприниматель.

Паспорт РФ серии _____, номер _____, выданный _____;
код подразделения _____, проживающий по адресу места жительства: _____,
_____ , _____, далее именуемый «Субъект ПДн», свободно, своей волей и в своем интересе дает свое согласие на обработку персональных данных (далее – «ПДн» и «Согласие» соответственно) следующим операторам:

- (1) _____ регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – _____;
- (2) АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» - регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – _____;

Настоящее Согласие дано Субъектом ПДн Операторам в отношении следующих ПДн, действий, совершаемых с ПДн, а также цели и способов обработки ПДн:

1. Перечень ПДн:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
 - сведения о гражданстве;
 - дата и место рождения;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ и т.д.);
 - адрес места жительства (регистрации) / места пребывания;
 - телефонный номер (мобильный, домашний, рабочий);
 - адрес электронной почты,
- а также иная информация и сведения, содержащиеся в представленных / переданных Фактору документах, необходимые для достижения указанной в Согласии цели и/или предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2. Перечень действий с ПДн, на совершение которых дается настоящее Согласие: получение, сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с передачей и без передачи по локальной сети, с передачей и без передачи по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе между Операторами, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых.

3. Цель обработки ПДн:

- заключение, исполнение и расторжение Генерального соглашения факторинга с Фактором, представителем стороны или выгодоприобретателем по которому является или будет являться Субъект ПДн;

4. Обработка ПДн осуществляется всеми способами, предусмотренными Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон о ПДн»), с учетом требований к защите обрабатываемых ПДн, в том числе необходимых правовых, организационных и технических мер по защите ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения,

блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении ПДн.

5. Настоящим Субъект ПДн согласен с тем, что Фактор вправе поручить обработку ПДн другим лицам (партнерам / контрагентам Фактора):

- _____ регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – _____; в целях формирования и отправки Субъекту ПДн корреспонденции, связанной с исполнением Договора факторинга.

Поручение Фактором обработки ПДн вышеуказанным лицам (партнерам / контрагентам Фактора) осуществляется с соблюдением принципов и правил обработки ПДн, установленных Законом о ПДн, с соблюдением конфиденциальности и обеспечением безопасности ПДн при их обработке.

6. Настоящее Соглашение предоставляется на срок продолжительностью ____ (_____) лет с даты его подписания Субъектом ПДн.

Субъект ПДн подтверждает, что ему известно и понятно, что настоящее Соглашение адресовано каждому из Операторов и может быть отозвано Субъектом ПДн на основании письменного заявления, поданного любому из Операторов в части, относящейся к последнему. При этом письменный отзыв настоящего Соглашения, направленный Субъектом ПДн любому из Операторов, не прекращает действия настоящего Соглашения в отношении других Операторов. В случае отзыва Субъектом ПДн настоящего Соглашения у любого из / всех Операторов обработка ПДн осуществляется Операторами, у которых отозвано настоящее Соглашение, на основаниях и в пределах, установленных законодательством Российской Федерации.

Генеральный директор

Индивидуальный предприниматель

[Сокращенное наименование Клиента]

СОГЛАСИЕ НА ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

г. _____

«__» _____ 202_ года

1. Настоящим «_____», ИНН _____, ОГРН _____, в лице Генерального директора _____, действующего на основании Устава, или Индивидуальный предприниматель «_____», ИНН _____, ОГРНИП _____, действующий от своего имени;

именуемый в дальнейшем «Субъект КИ», фактический адрес Субъекта КИ _____, адрес электронной почты _____,

Сведения о правопреемстве (для юридического лица, созданного путем реорганизации или продолжившего деятельность после реорганизации):

полное, а также сокращенное наименование (в случае его наличия) юридического лица (юридических лиц), правопреемником которого является юридическое лицо, созданное путем реорганизации или продолжившее деятельность после реорганизации _____;

основной государственный регистрационный номер юридического лица (юридических лиц), правопреемником которого является юридическое лицо, созданное путем реорганизации или продолжившее деятельность после реорганизации _____

_____ подтверждает АО АКБ «Алеф-Банк», г. Москва, ул. Молдавская, д. 5, ИНН 7710050376, КПП 772701001, БИК 044525268 (далее - Банк) согласие на получение Банком из одного или нескольких бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, сведений, относящихся в соответствии со ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» к основной части кредитной истории с целью проверки сведений, предоставленных Субъектом КИ в Банк в процессе оказания Субъекту КИ банковских услуг, а также с целью формирования Банком для Субъекта КИ предложений по факторинговым и иным банковским продуктам.

2. Настоящее согласие Клиента как субъекта кредитной истории, полученное Пользователями кредитной истории, считается действительным (сохраняет силу) в течение всего срока действия Генерального соглашения факторинга.

3. Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Генерального соглашения факторинга.

[Сокращенное наименование клиента]

Генеральный директор [Индивидуальный предприниматель] _____ (_____)

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 21 (двадцать один)

лист

Председатель Правления
АО АКБ «Алгеф-Банк»


М.Е. Трохов

