



**СИНКО
БАНК**



УТВЕРЖДАЮ:

**Председатель Правления
ООО КБ «СИНКО-БАНК»
Р.Г.Барсегов**

«19» декабря 2022г.

**Правила факторинга
ООО КБ «СИНКО-БАНК»
по совершению факторинговых сделок
на Платформе «DocPlat»**

Введено в действие с 19 декабря 2022 года
приказом Председателя Правления
ООО КБ «СИНКО-БАНК»
от 19.12.2022 № 120-Н

**г. Москва
2022 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 договора факторинга (оферта))
 - Приложение № 2 (предложение по заявке на финансирование)
 - Приложение № 3 (форма реестра денежных требований)
 - Приложение № 4 (форма согласия на обработку персональных данных)
 - Приложение № 5 (форма согласия на раскрытие информации)

1. Термины и определения

Если в тексте настоящих Правил факторинга ООО КБ «СИНКО-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 – ООО КБ «СИНКО-БАНК», ОГРН 1027739563610, ИНН 7703004072.

Валюта финансирования – рубли РФ.

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

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

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

Договор факторинга – договор факторинга, заключенный между Фактором и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat».

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

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие с Фактором Договор факторинга в порядке, установленном настоящими 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.

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.

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

Предложение о заключении Договора факторинга - документ по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам факторинга, направляемый Клиенту Фактором в порядке,

предусмотренном настоящими Правилами факторинга, являющийся офертой на заключение Договора факторинга.

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

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

Правила факторинга – Правила факторинга ООО КБ «СИНКО-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 – документ, являющийся одновременно юридическим оформлением уступки Денежного требования и уведомлением Дебитора об уступке денежного требования Фактору, составленный по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящим Правилам факторинга, содержащий:

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

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

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

Тарифы – Тарифы факторингового обслуживания ООО КБ «СИНКО-БАНК», определяющие размер вознаграждения, подлежащего оплате Клиентом Фактору в связи с оказанием факторинговых услуг в соответствии с Договором факторинга, размещаемые на Платформе «DocPlat» в составе Предложения по заявке на финансирование.

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

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

Финансирование – перечисление Клиенту денежных средств в счет уступленного им Фактору Денежного требования на условиях 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 ООО КБ «СИНКО-БАНК», порядок заключения Договора факторинга, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Фактором (далее при совместном упоминании – Стороны).

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

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

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 целях идентификации Клиента, представителей Клиента, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2022 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – 115-ФЗ);

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

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

2.5. В случае готовности Клиента заключить Договор факторинга в соответствии с Предложением Фактора о заключении Договора факторинга, а также в соответствии с требованиями Фактора, о которых Клиент был уведомлен Фактором до заключения Договора факторинга, Клиент в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты получения Предложения о заключении Договора факторинга акцептует его на Платформе «DocPlat», путем подписания Предложения о заключении Договора факторинга усиленной квалифицированной электронной подписью, что является фактом, подтверждающим заключение Договора факторинга между Клиентом и Фактором путем присоединения Клиента к Настоящим

Правилам факторинга в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.6. Датой заключения Договора факторинга является дата акцепта (принятия) Клиентом Предложения о заключении Договора факторинга на Платформе «DocPlat».

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 Договор факторинга с каждым Клиентом, обратившимся к Фактору с заявкой на заключение Договора факторинга в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

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

3. Основные условия факторингового обслуживания

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

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

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

-Контракт 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 Клиента 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.

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

3.4. Приобретение у Клиента каждого Денежного требования, а также уступка Клиентом каждого Денежного требования в рамках Договора факторинга осуществляется на условиях факторинга с правом предъявления регрессного требования к Клиенту или без такового права (о чем делается указание в Реестре), оформляется отдельным Реестром по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам факторинга, а отношения между Клиентом и Фактором регулируются соответствующими пунктами Правил факторинга, исходя из указанных условий факторинга.

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

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

3.7. После получения Фактором в Системе ЭДО Реестра, подписанного Дебитором, Реестр подписывается Фактором в случае отсутствия оснований для отказа в подписании Реестра. Оплата первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за выдачу финансирования) осуществляется Клиентом за счет средств Обеспечения в порядке, предусмотренном Соглашением об обеспечении обязательств. В этом случае обязанность по перечислению суммы вознаграждения возлагается на Оператора Платформы «DocPlat» в рамках Соглашения об обеспечении обязательств, заключаемого между Клиентом, Фактором и Оператором в электронной форме на Платформе «DocPlat». При этом размер первой части вознаграждения за факторинговое обслуживание не подлежит пересмотру и/или изменению. Клиент не вправе требовать ее возврата и/или уменьшения по каким либо основаниям.

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

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

Первый платеж составляет не более 90% (Девяносто) процентов от Цены приобретения Денежного требования и выплачивается до момента полной оплаты Дебитором этих требований. Размер каждого Первого платежа по соответствующему Денежному требованию, указанному в Реестре, доводится до сведения Клиента в Системе ЭДО при формировании

Реестра. Выплата Фактором Первого платежа производится не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой подписания Фактором Реестра в Системе ЭДО, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указываются в Реестре.

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

Второй платеж равен Цене приобретения на момент уступки Денежного требования за вычетом Первого платежа и суммы второй части вознаграждения за факторинговое обслуживание (вознаграждение за оказание факторинговых услуг), которая рассчитывается в соответствии с Тарифами Фактора за весь период пользования денежными средствами Клиентом со дня, следующего за днем перечисления Клиенту денежных средств в оплату Денежного требования по дату возврата Фактору суммы соответствующего Денежного требования, включительно. Датой возврата Денежного требования является дата поступления суммы Денежного требования на банковский счет Фактора, указанный в Реестре. Второй платеж перечисляется Клиенту на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Реестре, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения Фактором в полном объеме денежных средств по уступленному Денежному требованию.

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

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

- в первую очередь – в оплату сумм Денежного требования;
- во вторую очередь – в оплату вознаграждения за факторинговое обслуживание;
- в третью очередь – в оплату неустоек и иных штрафных санкций, предусмотренных Договором факторинга;
- в четвертую очередь - в возмещение расходов Фактора по получению исполнения обязательств (включая государственную пошлину и иные расходы).

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

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

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

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. В момент формирования Реестра 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. Надлежащим образом исполнять свои обязанности по Контрактам, заключенным с Дебиторами.

4.1.5. Незамедлительно сообщить Фактору о случаях, когда Дебитор заявляет о намерении уменьшить либо уменьшает сумму оплаты по Контракту. В течение 2 (двух) рабочих

дней с момента поступления вышеуказанной информации от Дебитора Клиент обязан предоставить Фактору документы, подтверждающие уменьшение сумм уступленных Денежных требований, и 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, 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;

- об изменении состава участников (акционеров) Клиента, обладающих 1 (Одним) и более процентов уставного капитала (акций) Клиента. Указанное в настоящем пункте правило не применяется в случае публичного обращения акций Клиента на организованном рынке ценных бумаг;

- о принятии уполномоченным органом Клиента решения о реорганизации или регистрации реорганизации Клиента в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования;

- о принятии уполномоченным органом (собственником имущества) Клиента решения об уменьшении размера уставного капитала (уставного фонда) Клиента;

- об обращениях в арбитражный суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии арбитражным судом такого рода заявлений к производству;

- о привлечении Клиента в качестве ответчика по иску, подлежащему оценке и размер которого ставит под угрозу надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга или равен или более стоимости чистых активов Клиента по данным его бухгалтерского учета на момент предъявления иска;

- о совершении Клиентом сделок, предусматривающих получение кредитов и займов в банках и организациях, заключении договоров в обеспечение исполнения обязательств как самого Клиента, так и третьих лиц;

- о наступлении событий, которые могут ухудшить платёжеспособность Клиента, в том числе, о наложении ареста на имущество, о наличии любых ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытых в иных кредитных организациях;

- о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;

- об объявлении Клиенту предписаний и наложении запретов со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;

- об истечении срока действия (лишении, отзыве, приостановлении действия) лицензий и специальных разрешений Клиента;

- о присвоении Банком России высокого уровня риска проведения сомнительных операций;

- об изменении контактных данных Клиента.

В случае если Клиент – Индивидуальный предприниматель:

- об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, иных данных Клиента, представленных в целях заключения Договора факторинга;

- об обращениях в суд с требованиями о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и о принятии судом такого рода заявлений к производству;

- о привлечении Клиента в качестве ответчика по иску, подлежащему оценке и размер которого ставит под угрозу надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга;

- о совершении Клиентом сделок, предусматривающих получение кредитов и займов в банках и организациях, заключении договоров в обеспечение исполнения обязательств как самого Клиента, так и третьих лиц;

- о наступлении событий, которые могут ухудшить платёжеспособность Клиента, в том числе, о наложении ареста на имущество, о наличии любых ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытым в иных кредитных организациях;

- о привлечении Клиента к налоговой, административной ответственности;

- об объявлении Клиенту предписаний и наложении запретов со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;

- об истечении срока действия (лишении, отзыве, приостановлении действия) лицензий и специальных разрешений Клиента;

- об изменении контактного телефона Клиента.

4.1.15. 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 Договору 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 отчетности 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.

4.2. Клиент вправе:

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

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

4.3. Фактор обязуется:

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Фактор вправе:

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

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

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

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

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

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

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

4.4.8. Требовать от Клиента перечислить полностью или частично сумму уступленного денежного требования на счет Фактора, указанный в Реестре, в случае предъявления Дебитором к зачету денежных требований, основанных на Контракте с Клиентом, которые уже имелись у

Дебитора на момент подписания Реестра и прекратились полностью или частично зачетом встречного однородного требования с Фактором.

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

5. Ответственность Сторон

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

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

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

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

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

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

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

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

5.6. Если Фактором приобретено Денежное требование с правом предъявления регрессного требования к Клиенту, в случае неисполнения Дебитором обязательства, в отношении которого Фактору уступлены Денежные требования в соответствии с условиями Договора факторинга в установленный срок, указанный в Реестре, Клиент выплачивает неустойку в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая) процента от суммы Первого платежа за каждый календарный день просрочки. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору факторинга. Фактор вправе по своему усмотрению простить либо уменьшить размер начисленной неустойки.

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

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

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

6. Порядок разрешения споров

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

- почтовым отправлением по реквизитам, указанным в пункте 7.4. Правил 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. Договор факторинга вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.

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

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

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

- почтовым отправлением или нарочным по адресу места нахождения Фактора: 107045, город Москва, Последний переулок, дом 11, строение 1;

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

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

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

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

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

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

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

7.6. 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.

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

7.8. 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 заключенный Договор факторинга с момента вступления новых Правил факторинга в силу.

7.9. 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 2011 г. «Об электронной подписи».

Приложение № 1
к Правилам ООО КБ «СИНКО-БАНК»
по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № _____
(ОФЕРТА)

Настоящим ООО КБ «СИНКО-БАНК» (ОГРН 1027739563610, ИНН 7703004072) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с _____ (наименование юридического лица / ФИО ИП; _____ ИНН _____) на условиях факторингового обслуживания, предусмотренных действующими Правилам ООО КБ «СИНКО-БАНК» по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat» и соответствующим Предложением по заявке на финансирование.

Настоящее предложение является офертой.

В случае заинтересованности в заключении Договора 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, Договор факторинга будет считаться незаключенным.

Акцепт (подписание) настоящего предложения на Платформе «DocPlat» является фактом, подтверждающим Ваше согласие на присоединение к Правилам ООО КБ «СИНКО-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 Договора факторинга на условиях, содержащихся в Правилах ООО КБ «СИНКО-БАНК» по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat», действующих на дату акцепта и в адресованном Клиенту Предложении по заявке на финансирование.

Приложение № 2
к Правилам ООО КБ «СИНКО-БАНК»
по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ПО ЗАЯВКЕ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ

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

КЛИЕНТ – (Наименование, ИНН, реквизиты)

ДЕБИТОР - (Наименование, ИНН)

КОНТРАКТ - вписывается № и дата Контракта

УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

1.	Лимит финансирования, руб.	
2.	Коэффициент финансирования	
3.	Отсрочка платежа	_____ календарных дней (из условий Контракта)
4.	Период ожидания (только при Факторинге с регрессом)	_____ календарных дней
5.	Условия оплаты услуг	Первая часть вознаграждения Фактора _____ (в % годовых); Вторая часть вознаграждения Фактора При финансировании на срок до 100 календарных дней из платежей, поступающих от Дебитора в оплату денежного требования в дату возврата Фактору суммы Денежного требования При финансировании на срок от 100 календарных дней ежемесячно, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным месяцем Вознаграждение указано без учета налога на добавленную стоимость (НДС), который начисляется в порядке и размере, установленном законодательством РФ.
6.	Условие об ответственности Клиента перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленного Денежного требования	<input type="checkbox"/> Факторинг с регрессом <input type="checkbox"/> Факторинг без регресса

Приложение № 3
к Правилам ООО КБ «СИНКО-БАНК»
по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

Реестр денежных требований № _____ от _____ года
в соответствии с Договором факторинга № _____ от _____ года

ФАКТОР: ООО КБ «СИНКО-БАНК» (ОГРН 1027739563610, ИНН /КПП 7703004072/ 770201001)

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

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

Реквизиты Фактора для оплаты денежных требований:

ООО КБ «СИНКО-БАНК»

ИНН 7703004072 КПП 770201001

л/с _____ в ООО КБ «СИНКО-БАНК»

к/с № 30101810045250000346 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525346

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

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

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

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

(Выбрать нужное) Уступка денежных требований в соответствии с настоящим реестром осуществлена с правом Фактора предъявлять регрессные требования по настоящему реестру к Клиенту / без права Фактора предъявлять регрессные требования по настоящему реестру к Клиенту.

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

Приложение № 4
к Правилам ООО КБ «СИНКО-БАНК»
по совершению факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

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) ООО КБ «СИНКО-БАНК» -регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – 09-0070283;

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 Договора 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. Настоящее Соглашение предоставляется на срок продолжительностью 5 (Пять) 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 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

г. _____

«__» ____ 202_ года

1. Настоящим _____ «_____», ОГРН _____, лицо представляющее – Генеральный директор _____, действующий на основании Устава, или
2. Индивидуальный предприниматель «_____», ОГРНИП _____, действующий от своего имени;

Именуемый в дальнейшем «**Клиент**», на основании и во исполнение статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» выражает (дает) свое согласие следующим лицам, именуемым далее «Пользователи кредитной истории»:

(1) ООО КБ «СИНКО-БАНК» (ИНН 7703004072);

получение Пользователями кредитной истории в отношении Клиента в период действия настоящего Договора факторинга в целях его исполнения информации (кредитного отчета) (раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории) из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в реестр бюро кредитных историй, в объеме и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

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

3. Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Договора факторинга.

[Сокращенное наименование клиента]

Генеральный директор _____ (_____)

Индивидуальный предприниматель