

**УТВЕРЖДЕНО**

Генеральный директор ООО «СМП Факторинг»

Нестерова Л.И.



«13» сентября 2022 г.

Приказ № 11

## **ПРАВИЛА**

**ООО «СМП Факторинг»  
совершения факторинговых сделок  
на Платформе «DocPlat»**

г. Москва, 2022

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения
2. Общие положения. Порядок заключения Договора факторинга
3. Права и обязанности Клиента
4. Права и обязанности Фактора
5. Порядок финансирования
6. Вознаграждение Фактора
7. Ответственность Сторон
8. Форс-мажор
9. Программа «Факторинг-Клиент» Фактора
10. Уступка требований
11. Порядок обмена информацией
12. Порядок разрешения споров
13. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила факторинга. Порядок прекращения Договора факторинга
14. Приложения к Правилам факторинга
  - Приложение № 1
  - Приложение № 2
  - Приложение № 3
  - Приложение № 4
  - Приложение № 5

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1.** Если иное не оговорено в тексте настоящих Правил ООО «СМП Факторинг» совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat», то применяются следующие определения терминов и определений (в единственном и/или множественном числе, с прописной и/или строчной буквы):

**Акт об оказании услуг** – документ, подтверждающий факт оказания Фактором услуг в соответствии с условиями Договора факторинга и их принятие Клиентом без замечаний.

**Банк** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

**Вознаграждение Фактора** – 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) по Договору факторинга.

**Встречные требования Дебитора** – возникшие по любым основаниям встречные требования Дебитора к Клиенту (в том числе основанные на Контракте и/или иных гражданско-правовых договорах между Дебитором и Клиентом), которые Дебитор вправе предъявить Фактору к зачету в случае предъявления ему Фактором уступленного Денежного требования к исполнению, прекратив тем самым соответствующее денежное обязательство Дебитора перед Фактором полностью или частично.

**Дата оплаты денежного требования** – дата исполнения (оплаты) определенного уступленного Денежного требования Дебитором, письменно согласованная Фактором и Клиентом с Дебитором в Реестре-Уведомлении, имеет приоритетное значение перед Сроком платежа по Контракту, который может отличаться от Даты оплаты денежного требования.

**Дебитор** – должник Клиента по Контракту.

**Денежное требование** – существующее денежное требование Клиента к Дебитору (или его неисполненная часть) по обязательству, возникшему из Контракта, срок платежа по которому не наступил.

**Договор факторинга** – договор факторинга (договор финансирования под уступку денежного требования), определяющий условия и порядок осуществления Фактором факторингового обслуживания Клиентов, заключаемый между Клиентом и Фактором (Стороны) на Платформе путем присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ к условиям настоящих Правил факторинга в целом в порядке, определенном настоящими Правилами факторинга, включающий в себя настоящие Правила факторинга, Предложение по заявке на финансирование, Реестры-Уведомления, другие приложения к Правилам факторинга, а также иные документы, согласованные (подписанные) Сторонами, изменяющие правоотношения Сторон при факторинговом обслуживании.

**Заявка на финансирование** – заявка на получение финансирования под уступку Денежных требований по Контракту, направляемая Клиентом Фактору на Платформе с целью заключения Договора факторинга.

**Клиент** – юридическое лицо, присоединившиеся к Правилам Платформы «DocPlat», аккредитованное на Платформе в установленном Правилами Платформы порядке, заключившее с Фактором Договор факторинга путем присоединения к настоящим Правилам факторинга.

**Ключевая ставка** – процентная ставка, установленная Банком России по основным своим операциям по регулированию ликвидности банковского сектора.

**Контракт** – возмездный договор, заключенный между Клиентом и Дебитором, в соответствии с которым Клиент обязуется передать Дебитору товары, выполнить работы или оказать услуги на условиях отсрочки платежа.

**Надлежащим образом удостоверенная копия документа** - копия документа на бумажном носителе, на котором уполномоченное лицо Стороны, предоставляющей копию документа,

проставляет отметку «копия верна» и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, реквизиты доверенности (при наличии), а также собственноручную подпись, дату заверения и скрепляет печатью Стороны (при наличии). Применительно к электронному документообороту между Сторонами **«надлежащим образом удостоверенная копия документа»** означает электронный образ документа (электронную копию документа, изготовленного на бумажном носителе), заверенный усиленной квалифицированной электронной подписью представляющей его Стороны.

**Обеспечение (Гарантийное обеспечение уплаты первой части факторинговой комиссии)** – денежные средства, подлежащие перечислению Клиентом Оператору по Соглашению об обеспечении обязательств в целях обеспечения исполнения денежного обязательства Клиента по уплате Фактору Первой части вознаграждения Фактора.

**Оператор** – Общество с ограниченной ответственностью «Документарная Платформа», ОГРН 1227700209230, ИНН 7714483910, которое владеет Платформой.

**Отсрочка платежа по Контракту** – указанный в Контракте период времени, до истечения которого Дебитор обязан оплатить Клиенту переданные им товары, выполненные работы или оказанные услуги в полном объеме.

**Оферта** – направляемое на Платформе предложение Фактора Клиенту о заключении Договора факторинга на условиях, предусмотренных действующими в ООО «СМП Факторинг» Правилами факторинга (на дату акцепта Оферты Клиентом) и соответствующим Предложением по заявке на финансирование, адресованном Фактором на Платформе Клиенту. Форма Оферты предусмотрена Приложением № 5 к настоящим Правилам факторинга.

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

**Первая часть вознаграждения Фактора** – часть Вознаграждения Фактора (в виде комиссии за факторинговое обслуживание) в процентах годовых, уплачиваемая Клиентом Фактору до выплаты финансирования. Комиссия за факторинговое обслуживание рассчитывается по ставке вознаграждения от Суммы финансирования (Первого платежа), за период со дня, следующего за днем предоставления финансирования Клиенту, до Даты оплаты соответствующего денежного требования включительно. Размер Первой части вознаграждения Фактора подлежат увеличению на сумму НДС, исчисленного по применимой ставке в соответствии с Налоговым кодексом РФ. В Соглашении об обеспечении обязательств Первая часть вознаграждения Фактора указана как первая часть вознаграждения за факторинговое обслуживание.

**Вторая часть вознаграждения Фактора** – часть Вознаграждения Фактора (в виде комиссии за предоставление денежных средств) в размере ключевой ставки Банка России, увеличенной на несколько процентных пунктов. Комиссия за предоставление денежных средств начисляется за каждый календарный день от суммы остатка непогашенного финансирования на начало дня, начиная со дня, следующего за днем предоставления финансирования (передачи Фактором Суммы финансирования) Клиенту, до дня полного погашения Суммы финансирования включительно. Размер комиссии подлежат увеличению на сумму НДС, исчисленного по применимой ставке в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Комиссия за предоставление денежных средств уплачивается Клиентом самостоятельно ежемесячно на основании выставляемых Фактором (электронных) счетов либо удерживается (взимается) Фактором непосредственно из платежей, поступивших от Дебиторов и/или Клиента, в счет исполнения любых Денежных требований по Договору факторинга в дату их (платежей) зачисления (определенный способ уплаты комиссии предусматривается Предложением по заявке на финансирование). Размер комиссии за предоставление денежных средств, определяемый ключевой ставкой Банка России, изменяется в зависимости от снижения или повышения Банком России величины ключевой ставки без письменного уведомления Клиента об этом. В случае изменения Банком России величины ключевой

ставки для расчета комиссии за предоставление денежных средств используется измененная величина ключевой ставки Банка России со дня ее установления Банком России.

**Первичные документы** – оригиналы или Надлежащим образом удостоверенные копии документов, удостоверяющих (идентифицирующих) Денежное требование, в том числе, товарные накладные, универсальные передаточные документы, документы о приемке Дебитором выполненных Клиентом работ по Контрактам (акт о приемке выполненных работ (форма № КС-2), справка о стоимости выполненных работ и затрат (форма № КС-3), а также любой(-ые) из следующих документов, предусмотренный(-ые) Контрактом: акт приемки работ по капитальному ремонту, акт выполненных работ по капитальному ремонту по форме, установленной по ВСН-42-85, акт приемки законченного капитальным ремонтом многоквартирного дома, акт приемки выполненных работ, акт приемки в эксплуатацию рабочей комиссией).

**Период ожидания** – (льготный) период времени при Факторинге с регрессом, начиная с календарного дня, следующего за Датой оплаты денежного требования, указываемый в Предложении по заявке на финансирование, в течение которого Фактор не требует от Клиента за свой счет исполнить (оплатить) за Дебитора в пользу Фактора определенное неисполненное (или ненадлежащим образом исполненное) Денежное требование, являющееся предметом уступки. Если последний день Периода ожидания приходится на нерабочий день, днем окончания Периода ожидания считается ближайший следующий за ним рабочий день.

**Правила факторинга** – Правила ООО «СМП Факторинг» совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat», размещаемые на сайте в сети Интернет по адресу <https://docplat.ru>.

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

**Предложение по заявке на финансирование** – направляемое на Платформе предложение Фактора Клиенту о предоставлении финансирования (в электронном виде) на определенных условиях в счет уступаемых Клиентом Фактору Денежных требований (определяющее условия и порядок финансирования Фактором Клиента и оплаты Клиентом услуг Фактора). Форма Предложения по заявке на финансирование предусмотрена Приложением № 2 к настоящим Правилам факторинга.

**Представитель Клиента** – лицо (орган Клиента), заключившее от имени Клиента Договор факторинга, полномочия которого подтверждены законом, иным правовым актом, учредительным документом, доверенностью или договором, в том числе единоличный исполнительный орган Клиента (генеральный директор или директор).

**Программа «Факторинг-Клиент» Фактора** – программа удаленного доступа для обмена информацией между Фактором и Клиентами, правообладателем которой является ООО «СМП Факторинг».

**Рабочий день** – день, который не признается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем, в котором производятся безналичные расчеты между юридическими лицами.

**Размер финансирования** – указываемый в Предложении по заявке на финансирование максимальный размер финансирования в процентах от суммы определенного уступленного Денежного требования.

**Реестр-Уведомление** – документ в электронном виде, являющийся одновременно юридическим оформлением Уступки Денежного требования Фактору и письменным уведомлением Дебитора об уступке денежного требования Фактору в соответствии со статьей 830 Гражданского кодекса РФ, который содержит характеристики (идентификацию):

- определенного Дебитора;
- Контракта, по обязательству из которого возникло уступаемое Денежное требование (уступаемые Денежные требования);
- включенного в этот Реестр-Уведомление Денежного требования (включенных Денежных требований), уступаемого (уступаемых) Фактору Клиентом;
- Первичных документов, удостоверяющих включенное (включенные) в Реестр-Уведомление

Денежное требование (Денежные требования);  
- иную информацию (при необходимости).

Реестр-Уведомление, подписанный Клиентом, Дебитором и Фактором КЭП, признается соглашением об установлении гражданских прав и обязанностей в соответствии со статьей 420 Гражданского кодекса РФ. Форма Реестра-Уведомления предусмотрена Приложением № 1 к настоящим Правилам факторинга.

**Сайт** – Интернет сайт, расположенный по адресу <https://docplat.ru>, посредством которого осуществляется доступ к Платформе.

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

**Согласие на раскрытие информации** – Согласие Клиента как субъекта кредитной истории, предоставляемое Фактору и другим указанным им пользователям кредитной истории на получение в отношении Клиента кредитного отчета в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». Форма Согласия на раскрытие информации предусмотрена Приложением № 3 к настоящим Правилам факторинга.

**Согласие на обработку персональных данных** – Согласие на обработку данных, предоставляемое Клиентом как субъектом персональных данных Фактору как оператору в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ. Форма Согласия на обработку персональных данных предусмотрена Приложением № 4 к настоящим Правилам факторинга.

**Соглашение об обеспечении обязательств** – Соглашение в электронной форме, заключаемое между Клиентом, Оператором и Фактором на Платформе, которое устанавливает порядок обеспечения исполнения денежного обязательства Клиента перед Фактором по перечислению Первой части вознаграждения Фактора.

**Сумма долга Клиента** – сумма долга Клиента Фактору, обеспеченная Уступкой Клиентом Денежного требования Фактору, в том числе Сумма финансирования, суммы Вознаграждения Фактора, пеней и других денежных средств (платежей), причитающихся Фактору, которые Клиент обязан уплатить Фактору, а Фактор вправе удержать с Клиента на основании Договора факторинга.

**Сумма финансирования (Первый платеж)** – указываемая в Предложении по заявке на финансирование сумма денежных средств, передаваемая Фактором Клиенту (платежи Фактора Клиенту при его финансировании) в счет уступки определенного Денежного требования по Договору факторинга.

**Счет Клиента** – расчетный счет Клиента в любом Банке, указанный в Предложении по заявке на финансирование.

**Счет Оператора** – расчетный счет Оператора в любом Банке, указанный в Соглашении об обеспечении обязательств.

**Счет Фактора** – расчетный счет Фактора, указанный в Предложении по заявке на финансирование.

**Срок платежа по Контракту** – дата истечения Отсрочки платежа по Контракту или дата Частичного платежа по Контракту.

**Стороны** – стороны Договора факторинга (Клиент и Фактор).

**Сторона** – каждая сторона Договора факторинга по отдельности (Клиент или Фактор).

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП)** – (усиленная) квалифицированная электронная подпись, соответствующая всем признакам, указанным в статье 5 Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ.

**Уступка (Денежного требования Фактору)** – уступка Клиентом Фактору Денежных требований к определенному Дебитору (Дебиторам), осуществляемая по Договору факторинга в целях обеспечения исполнения денежных обязательств Клиента перед Фактором, возникших из

Договора факторинга.

**Факторинг с регрессом (Регресс)** – условие Договора факторинга об ответственности Клиента перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежного требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его Фактором к исполнению.

**Факторинг без регресса (Безрегресс)** – условие Договора факторинга, освобождающее Клиента от ответственности перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежного требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его Фактором к исполнению.

**Факторинговое обслуживание** – комплекс услуг, оказываемых Фактором Клиенту в рамках Договора факторинга, включающий в себя:

– финансирование Клиента под уступку Денежных требований, вытекающих из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебиторам по Контрактам;

– учет текущего состояния Денежных требований к Дебиторам (административное управление дебиторской задолженностью);

– иные услуги, связанные с Денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

**Частичный платеж** – оплата уступленного Денежного требования по Контракту частями. Размер определенных Частичных платежей при необходимости подлежит указанию в Приложении № 1 к Реестру-Уведомлению.

**Юридически значимый документооборот (Юридически значимые документы)** – процесс обмена Сторонами по Договору факторинга (в том числе посредством Системы электронного документооборота) документами в электронном виде, подписанными усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», которые допускаются в качестве письменных доказательств (в том числе в суде), подтверждающих деятельность Сторон по настоящему Договору факторинга.

**Юридически значимые сообщения** – это заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия для другого лица, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.

**Электронный образ документа (электронная копия документа, изготовленного на бумажном носителе)** – переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования копия документа, изготовленного на бумажном носителе, заверенная электронной подписью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА

**2.1.** Настоящие Правила факторинга являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора факторинга, заключаемого между Фактором и Клиентом на Платформе.

**2.2.** Фактор вправе по своему усмотрению принять решение о возможности заключения Договора факторинга с Клиентом после рассмотрения Заявки на финансирование, Контракта и других необходимых для заключения Договора факторинга документов Клиента, направленных посредством функционала Платформы.

**2.3.** Заключение Договора факторинга осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ и производится путем акцепта (принятия) Клиентом Оферты путем ее подписания усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня направления Оферты Фактором на Платформе.

**2.4.** Подписание Клиентом КЭП Оферты является подтверждением его согласия присоединиться к настоящим Правилам факторинга в целом.

**2.5.** Уступка Денежных требований осуществляется после заключения Сторонами Договора факторинга (присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга в целом). Перечень уступаемых Клиентом Фактору Денежных требований согласовывается Сторонами отдельно и

определяется в соответствующем Реестре-Уведомлении.

**2.6.** Определенное Денежное требование, считается перешедшим (уступленным) от Клиента к Фактору с момента подписания Фактором Реестра-Уведомления, включающего данное Денежное требование, направленного ему Клиентом после подписания своей КЭП.

**2.7.** Денежные требования переходят к Фактору в том объеме и на тех условиях, которые существуют к моменту их уступки Клиентом. Вместе с уступленными Денежными требованиями к Фактору переходят все иные права, обеспечивающие их (Денежных требований) исполнение по Контракту, а также все другие связанные с Денежными требованиями права, включая (но, не ограничиваясь) права по договорам об обеспечении исполнения обязательств Дебитора по Контракту; права на проценты и любого рода неустойки (штрафы, пени).

**2.8.** Финансирование Клиента в счет уступленных Денежных требований осуществляется Фактором на условиях, согласованных Сторонами в адресованном Клиенту на Платформе Предложении по заявке на финансирование, подписываемом КЭП Фактором и Клиентом, которое также определяет условия и порядок оплаты Клиентом услуг Фактора по Договору факторинга.

**2.9.** Клиент отвечает перед Фактором в соответствии с условиями настоящих Правил факторинга за недействительность Денежного требования, являющегося предметом уступки, передавая Фактору Первичные документы, удостоверяющие уступленные Денежные требования, и сообщая сведения, имеющие значение для осуществления уступленных Денежных требований, в порядке, предусмотренном Договором факторинга.

**2.10.** Фактор предъявляет Дебитору Денежное требование к исполнению в Срок платежа по Контракту, если Фактор (и Клиент) письменно не согласовал с Дебитором Дату оплаты денежного требования, указанную в соответствующем Реестре-Уведомлении, которая может отличаться от Срока платежа по Контракту, имея перед ним приоритетное значение.

**2.11.** Клиент отвечает перед Фактором в порядке регресса за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежного требования в случае предъявления его Фактором к исполнению (Факторинг с регрессом), если определенным Предложением Фактора по заявке на финансирование не предусмотрено иное (Факторинг без регресса).

**2.12.** Настоящие Правила не являются публичной офертой Фактора, который вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора факторинга любому (потенциальному) Клиенту, обратившемуся к Фактору с Заявкой на финансирование в порядке, определенном настоящими Правилами факторинга.

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

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

**3.1.** В целях предоставления финансирования по Договору факторинга Клиент обязан передать Фактору с использованием функционала Платформы следующие документы в электронном виде, заверенные (подписанные) усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента:

– электронный образ Контракта, заключенного между Клиентом и Дебитором (включая все приложения, дополнения, изменения), из обязательств по которому возникло Денежное требование, предлагаемое Клиентом к уступке Фактору;

– электронный образ Опросного листа – юридического лица, составляемого для идентификации Клиента, представителей Клиента, бенефициарных владельцев и возможных выгодоприобретателей Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ»);

– электронные образы паспортов (иных документов, удостоверяющих личность) представителей Клиента, бенефициарных владельцев и возможных выгодоприобретателей Клиента (при необходимости);

– электронный образ доверенности (электронную доверенность) представителя Клиента (за исключением лиц, уполномоченных действовать от имени Клиента без доверенности);



– Реестр-Уведомление с перечнем предлагаемых к уступке Фактору Денежных требований;  
– Первичные документы (в электронном виде, электронные образы), удостоверяющие определенные уступаемые Денежные требования, включенные в Реестр-Уведомление, прилагаемые к этому Реестру-Уведомлению;

**3.2.** Клиент обязан в течение 2 (Двух) Рабочих дней со дня получения соответствующего письменного требования Фактора перечислить на Счет Фактора денежные средства, равные сумме, на которую Дебитор уменьшил платеж Фактору в счет уступленного Денежного требования по причине предъявления Встречных требований Дебитора и/или возврата (обратной реализации) Дебитором Клиенту товара (работ, услуг) по Контракту, из которого возникло соответствующее уступленное Денежное требование. Настоящее условие не ограничивает права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств перед Фактором по Контракту в полном объеме.

**3.3.** Клиент обязан перечислить на Счет Фактора сумму платежа, поступившего Клиенту от Дебитора в счет любого уступленного Денежного требования, профинансированного Фактором по Договору факторинга, в течение 2 (Двух) Рабочих дней со дня поступления (зачисления) денежных средств на Счет Клиента.

**3.4.** Клиент обязан незамедлительно письменно и/или путем использования Системы электронного документооборота информировать Фактора обо всех ставших ему известными обстоятельствах, перечисленных ниже:

– о любых (негативных) обстоятельствах, способных нанести ущерб исполнению уступленного Денежного требования, в том числе в отношении платежеспособности Дебитора;

– о вероятном риске досрочного расторжения Контракта, предложении (оферте) Дебитора Клиенту заключить соглашение о расторжении Контракта; судебном споре с Дебитором (судебном акте), предметом которого является расторжение Контракта; решении Дебитора (уведомлении Клиента) об одностороннем отказе от исполнения Контракта;

– о вероятном риске признания Контракта недействительным, незаключенным, в том числе предложении, претензии (требовании), судебном споре (судебном акте), предметом которых является признание Контракта недействительным, незаключенным;

– об изменении любых условий Контракта, касающихся порядка и сроков исполнения Дебитором уступленных Фактору Денежных требований;

– о вероятном риске признания любого уступленного Денежного требования недействительным (полностью или в части), в том числе самим Дебитором;

– о любых случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам отказывается исполнять уступленные Денежные требования по Контракту (полностью или в части), в том числе по причине возникновения встречных требований Дебитора к Клиенту, указанных в пункте 3.2. настоящих Правил факторинга;

– о случаях, когда по отношению к уступленному Денежному требованию или его обеспечению вступает в силу право третьей стороны;

Указанная выше информация передается Клиентом Фактору в письменном (электронном) виде не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления этой информации Клиенту.

**3.5.** В случае возникновения (внесудебного или судебного) спора между Фактором и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Фактором своих прав по уступленным Денежным требованиям, Клиент обязан в течение 3 (Трех) Рабочих дней со дня получения соответствующего письменного запроса Фактора предоставить Фактору документы (информацию) через Систему электронного документооборота, которыми Клиент владеет или может получить, и которые могут способствовать разрешению данного спора. Клиент также оказывает Фактору содействие (поддержку) при осуществлении Фактором прав по договорам об обеспечении исполнения обязательств Дебиторов по Контракту.

**3.6.** Клиент обязан уплачивать Фактору Вознаграждение Фактора в порядке, установленном в разделе 6 настоящих Правил факторинга.

**3.7.** Клиент обязан письменно сообщать Фактору через Систему электронного

документооборота обо всех предъявленных претензиях, (требованиях) связанных с качеством переданного Дебитору товара (выполненных работ, оказанных услуг), с указанием причин возникновения требований в течение 2 (Двух) Рабочих дней со дня получения документа, содержащего соответствующую претензию (требование).

**3.8.** Клиент обязан ежегодно не позднее 4 (Четырех) месяцев после окончания отчетного периода передавать Фактору путем использования Системы электронного документооборота надлежащим образом удостоверенные (электронные) копии документов годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в электронном виде) - бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, а также иной бухгалтерской (финансовой) отчетности, дополнительно письменно затребованной Фактором. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется Клиентом с уведомлением о ее (годовой отчетности) вручении налоговому органу с описью вложения или вместе с (электронным) документом, подтверждающим принятие налоговым органом годовой отчетности в электронном виде.

**3.9.** При Факторинге с регрессом Клиент обязан самостоятельно контролировать с помощью Программы «Факторинг-Клиент» исполнение Дебиторами обязанности по оплате уступленных Фактору Денежных требований с целью своевременного надлежащего исполнения обязанности Клиента, предусмотренной пунктом 3.14. настоящих Правил факторинга.

**3.10.** Клиент обязан в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты письменного запроса Фактора предоставлять ему информацию посредством использования Системы электронного документооборота, необходимую для исполнения им требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

**3.11.** Клиент обязан не расторгать любой Контракт, из которого возникло уступленное Денежное требование, без предварительного письменного согласия Фактора, а также изменять уступленное Денежное требование и соответствующий Контракт. Клиент обязан не заключать с Дебитором без предварительного письменного согласия Фактора любые соглашения (договоры), касающиеся порядка исполнения (порядка оплаты) уступленных Денежных требований, отвечая перед Фактором за то, чтобы уступленные Клиентом Денежные требования не изменялись с ущербом для их исполнения и/или не прекращались до их исполнения в пользу Фактора.

**3.12.** Клиент обязан предлагать Фактору к уступке только действительные Денежные требования, передавая Фактору путем использования функционала Платформы и в соответствии с пунктом 3 статьи 824, пунктом 3 статьи 385 Гражданского кодекса РФ Первичные документы, удостоверяющие уступленные Денежные требования, и сообщая сведения, имеющие значение для осуществления уступленных Денежных требований, в сроки, указанные в Предложении по заявке на финансирование и/или в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения дополнительного письменного запроса Фактора.

**3.13.** При Факторинге с регрессом Клиент в соответствии со статьей 390, пунктом 3 статьи 824, пунктом 3 статьи 827 Гражданского кодекса РФ принимает на себя поручительство за Дебитора перед Фактором, отвечая за неисполнение или ненадлежащее исполнение уступленного Денежного требования перед Фактором в том же объеме, как и Дебитор. При получении Фактором денежных средств от Дебитора по уступленному Денежному требованию обязательство Клиента по погашению суммы долга Клиента считается надлежащим образом исполненным в том объеме, в котором Дебитор исполнил свое обязательство перед Фактором. Если денежные средства, полученные Фактором от Дебитора в счет уступленного Денежного требования, окажутся меньше Суммы долга Клиенту, то последний остается ответственным перед Фактором за остаток своего долга в соответствии с пунктом 2 статьи 831 Гражданского кодекса РФ.

**3.14.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором по любым основаниям уступленного Денежного требования (Частичного платежа) на дату окончания Периода ожидания (при Факторинге с регрессом) Клиент обязан за свой счет исполнить (оплатить) за Дебитора в пользу Фактора это определенное неисполненное (или ненадлежащим образом исполненное) Денежное требование (Частичный платеж), обеспечив поступление на Счет Фактора в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты окончания Периода ожидания разницы между суммой

неисполненного Денежного требования (Частичного платежа) и суммой фактически полученных Фактором платежей в счет исполнения этого Денежного требования (Частичного платежа). Если последний день Периода ожидания приходится на нерабочий день, то днем окончания Периода ожидания считается ближайший следующий за ним Рабочий день. Фактор в течение 3 (Трех) Рабочих дней со дня поступления на счет Фактора денежных средств Клиента в сумме, достаточной для полного исполнения, определенного неисполненного Денежного требования, перечисляет на Счет Клиента сумму, превышающую (в совокупности) Сумму финансирования, суммы Вознаграждения Фактора, пеней и других денежных средств (платежей), подлежащих уплате (причитающихся) Фактору по настоящему Договору факторинга. При этом любое определенное Денежное требование, исполненное Клиентом за Дебитора, переходит к Клиенту (пропорционально оплаченной им части).

**3.15.** Клиент обязан исполнить все или определенные уступленные Денежные требования (независимо от Периода ожидания), объявленные Фактором в соответствии с пунктом 4.9. настоящих Правил факторинга подлежащими немедленному исполнению (оплате) Клиентом, в течение 10 (Десяти) Рабочих дней со дня получения соответствующего письменного требования Фактора об объявлении всех или определенных уступленных Денежных требований, подлежащих немедленному исполнению (оплате) Клиентом.

**3.16.** Клиент вправе осуществить досрочное полное или частичное погашение Суммы долга Клиента в любое время действия Договора факторинга.

**3.17.** Клиент вправе письменно отказаться от исполнения настоящего Договора факторинга в соответствии с пунктом 13.5. настоящих Правил факторинга.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФАКТОРА**

**4.1.** Фактор, при получении от Дебитора денежных средств в счет исполнения уступленного Клиентом Денежного требования, обязан в срок не позднее 2 (Двух) Рабочих дней (со дня их зачисления на Счет Фактора) перечислить на Счет Клиента сумму денежных средств, превышающую (в совокупности) Сумму финансирования, суммы Вознаграждения Фактора, пеней и других денежных средств (платежей), подлежащих уплате (причитающихся) Фактору, которые Клиент обязан уплатить Фактору на основании Договора факторинга. Данное условие действует и в отношении всех последующих (после погашения Суммы финансирования в счет соответствующего Денежного требования) Частичных платежей, поступающих от Дебитора на счет Фактора по соответствующему Денежному требованию.

**4.2.** Фактор имеет право применять любые меры, разрешенные действующим законодательством РФ, достигать любые договоренности либо совершать любые сделки с Дебиторами Клиента, которые Фактор считает целесообразными, для получения платежа по Контракту в счет уступленных Клиентом Денежных требований по Договору факторинга.

**4.3.** Для проверки действительности каждого предлагаемого к уступке или уступленного Денежного требования и реальности исполнения Клиентом своих обязательств по Контракту перед Дебитором Фактор имеет право запрашивать у Клиента любые документы, касающиеся уступаемого или уступленного Денежного требования (до момента его надлежащего исполнения в полном размере), в том числе Первичные документы (в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью), удостоверяющие (идентифицирующие) каждое уступаемое или уступленное Денежное требование. Соответствующий письменный запрос направляется Фактором Клиенту посредством использования Системы электронного документооборота и подлежит исполнению Клиентом в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты его получения.

**4.4.** Для выявления и оценки рисков, связанных с Факторинговым обслуживанием Клиента, Фактор вправе оценивать платежеспособность Клиента, в том числе на основании документов бухгалтерской (финансовой) отчетности, регулярно предоставляемых Клиентом Фактору в соответствии с пунктом 3.8. настоящих Правил факторинга.

**4.5.** Фактор имеет право уменьшить предоставляемую им Клиенту Сумму финансирования

на сумму любого своего требования по денежным обязательствам Клиента перед Фактором, возникающим из Договора факторинга, а также удерживать суммы всех своих требований к Клиенту по Договору факторинга, включая суммы Вознаграждения Фактора, из денежных средств, поступающих Фактору от Дебиторов и/или Клиента в соответствии с Договором факторинга, в том числе в случае нарушения Клиентом принятых на себя обязательств, указанных в пунктах 3.2, 3.3, 3.14, 3.15., 6.1. настоящих Правил факторинга.

**4.6.** При просрочке оплаты (исполнения) Дебитором уступленного Денежного требования (пункт 2.10. настоящих Правил факторинга) Фактор имеет право письменно уведомить о нарушении соответствующего Дебитора путем направления уведомления-напоминания по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой, по телекоммуникационным каналам связи (Систему электронного документооборота, по корпоративной электронной почте) или путем вручения Дебитору уведомления-напоминания под расписку.

**4.7.** При недостаточности денежных средств, поступающих Фактору от Дебитора и/или Клиента в счет уступленных Денежных средств, для удовлетворения всех предъявленных к Клиенту требований по Договору факторинга погашение Суммы долга Клиента Фактору осуществляется в следующей очередности:

– в первую очередь – в счет уплаты неустоек (пеней), подлежащих уплате (причитающихся) Фактору в соответствии с настоящим Договором факторинга;

– во вторую очередь – в счет уплаты Вознаграждения Фактора;

– в третью очередь - в счет уплаты Суммы финансирования (основной суммы долга);

**4.8.** Настоящим Стороны договорились о том, что Фактор вправе в одностороннем порядке изменять очередность погашения требований по денежным обязательствам Клиента, указанную в пункте 4.7. настоящих Правил факторинга, путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления. Новая очередность погашения Суммы долга Клиента Фактору считается установленной с даты, указанной в уведомлении Фактора.

**4.9.** Фактор имеет право объявить по своему усмотрению все или определенные уступленные Денежные требования подлежащими немедленному исполнению (оплате) Клиентом в следующих случаях:

– предоставления Клиентом недостоверной информации (недостоверных заверений, указанных в пункте 5.4. настоящих Правил факторинга) относительно наличия у него права осуществлять деятельность на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ;

– нарушения Клиентом более чем на 10 (Десять) Рабочих дней срока уплаты Вознаграждения Фактора и/или исполнения обязанности, указанной в пункте 3.14. настоящих Правил факторинга;

– признания недействительным (в судебном или внесудебном порядке) любого уступленного Денежного требования и/или Контракта, из которого возникло уступленное Денежное требование, в том числе по причине мнимости или притворности соответствующей сделки по Контракту, а также признания Контракта незаключенным;

– принятия решения о ликвидации или реорганизации Клиента и/или Дебитора;

– приостановления деятельности Клиента в порядке, установленном Кодексом РФ об административных правонарушениях, связанной с исполнением Контракта, на срок более 90 (Девяноста) календарных дней;

– применения административного наказания в виде дисквалификации (запрет на занятие должности в исполнительном органе управления юридического лица, запрет на членство в совете директоров (наблюдательном совете), лишение права осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическим лицом и иным образом осуществлять управление юридическим лицом), подтвержденной сведениями, содержащимися в Реестре дисквалифицированных лиц, в отношении единоличного исполнительного органа (генерального директора) и/или участника (акционера), члена совета директоров (наблюдательного совета) Клиента и/или Дебитора;

– существенного ухудшения финансового положения Клиента и/или фактической невозможности осуществления Клиентом предпринимательской деятельности, в том числе по причине принятия судебного акта, акта государственного органа или органа местного самоуправления, которые существенно затрудняют или делают невозможным осуществление Клиентом предпринимательской деятельности, действие органов Клиента, пользование Клиентом принадлежащим ему имуществом.

Требование Фактора об объявлении всех или определенных уступленных Денежных требований подлежащими немедленному исполнению (оплате) направляется Клиенту в письменной (электронной) форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или через Систему электронного документооборота. Одновременно с направлением Клиенту указанного выше требования Фактор вправе по своему усмотрению без предварительного письменного уведомления Клиента отказаться от уступки всех или определенных предлагаемых Клиентом к уступке Денежных требований, а также отказаться от финансирования Клиента в счет всех или определенных ранее уступленных Денежных требований.

**4.10.** Фактор вправе письменно отказаться от исполнения настоящего Договора факторинга в соответствии с пунктом 13.5. настоящих Правил факторинга.

## **5. ПОРЯДОК ФИНАНСИРОВАНИЯ**

**5.1.** Порядок финансирования Фактором Клиента в счет уступленных Денежных требований определяется в Предложении по заявке на финансирование, в том числе (но, не ограничиваясь) следующие условия:

- Сумму финансирования (Первого платежа) по определенному Реестру-Уведомлению;
- Порядок предоставления Клиентом Фактору Первичных документов;
- Условие о возможной ответственности Клиента перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежного требования (Факторинг с регрессом или Факторинг без регресса);
- Период ожидания в отношении определенного Дебитора (при Факторинге с регрессом).
- Условия и порядок оплаты услуг Фактора;

**5.2.** Клиент формирует Реестр-Уведомление, включая в него Денежные требования к Дебиторам.

**5.3.** Клиент подписывает сформированный Реестр-Уведомление КЭП, направляет его Дебитору и Фактору для подписания посредством функционала Платформы.

**5.4.** Подписание Реестра-Уведомления Клиентом является подтверждением его согласия получить от Фактора финансирование в счет определенных Денежных требований, включенных в этот Реестр-Уведомление. При этом Клиент дает Фактору заверения о следующих обстоятельствах (гарантирует, что):

– Клиент правомочен совершать уступку предлагаемых Фактору Денежных требований и предпринял для этого все необходимые корпоративные и иные меры;

– каждое включенное им в Реестр-Уведомление Денежное требование существует, является действительным, не было уступлено Клиентом другому лицу, не обременено правами других (третьих) лиц; уступка этого Денежного требования ничем не ограничена;

– Контракт, из которого возникло предлагаемое Денежное требование, заключен, исполняется и является действительным;

– Клиент имеет право осуществлять деятельность на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ (условие действует при необходимости);

– Каждое включенное в Реестр-Уведомление Денежное требование, удостоверено (идентифицировано) соответствующим Первичным документом, оформленным надлежащим образом, который может быть незамедлительно предоставлен Клиентом Фактору в соответствии с

Предложением по заявке на финансирование или по дополнительному письменному запросу Фактора;

–Клиент не совершал и не будет совершать никакие действия, которые могут служить основанием для возражений Дебитора против исполнения уступленного Денежного требования;

–Реестр-Уведомление подписан уполномоченным представителем Клиента.

**5.5.** Фактор рассматривает полученный Реестр-Уведомление, подписанный Клиентом КЭП, и подписывает его своей усиленной квалифицированной электронной подписью (КЭП) в случае согласия на уступку всех Денежных требований, включенных в этот Реестр-Уведомление (готовности предоставить Клиенту финансирование в счет всех Денежных требований, включенных в Реестр-Уведомление).

**5.6.** Фактор предоставляет Клиенту финансирование в счет уступленных Денежных требований, перечисляя Сумму финансирования на Счет Клиента, указанный в Предложении по заявке на финансирование, в течение 2 (Двух) Рабочих дней со дня подписания Фактором соответствующего Реестра-Уведомления, подписанного ранее Клиентом и Дебитором, при условии уплаты Клиентом Фактору комиссий (части Вознаграждения Фактора), уплачиваемых до выплаты финансирования, если иное не предусмотрено соответствующим Предложением по заявке на финансирование. Моментом исполнения обязательства Фактора по предоставлению Клиенту финансирования в счет уступленных Денежных требований (датой финансирования) считается день списания Суммы финансирования со Счета Фактора, указанного в Предложении по заявке на финансирование.

**5.7.** При наличии соответствующего условия в Предложении по заявке на финансирование Клиент перечисляет на Счет Оператора Обеспечение в соответствии с Соглашением об обеспечении обязательств.

## **6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФАКТОРА**

**6.1.** В качестве платы за предоставляемые Фактором Клиенту услуги Клиент уплачивает Фактору (Фактор взимает с Клиента) Вознаграждение Фактора (Первую и Вторую части вознаграждения Фактора в виде комиссий).

**6.2.** Расчет Вознаграждения Фактора осуществляется исходя из количества предоставляемых Клиенту за календарный месяц услуг в соответствии со ставками Вознаграждения Фактора, установленными Предложением по заявке на финансирование.

**6.3.** Для подтверждения предоставления Клиенту услуг по Договору факторинга Фактор ежемесячно не позднее 3 (Третьего) Рабочего дня (включительно) месяца, следующего за отчетным месяцем, составляет Акт об оказании услуг в электронном виде, подписывает его КЭП и направляет Клиенту для подписания через Систему электронного документооборота. Фактор вправе также выставить Клиенту соответствующий счет (в электронном виде).

**6.4.** Первая часть вознаграждения Фактора удерживается Фактором из суммы Обеспечения, перечисленного Клиентом в соответствии с пунктом 5.7. настоящих Правил факторинга.

**6.5.** Вторая часть вознаграждения Фактора ежемесячно самостоятельно уплачивается Клиентом Фактору в срок не позднее 5 (Пятого) Рабочего дня (включительно) месяца, следующего за отчетным месяцем (включительно), и/или удерживается Фактором непосредственно из платежей, поступивших от Дебиторов и/или Клиента в счет исполнения любых Денежных требований по Договору факторинга, в дату их (платежей) зачисления.

**6.6.** Клиент обязан передать Фактору в срок, указанный в пункте 6.5. настоящих Правил, согласованный им Акт об оказании услуг, подписанный КЭП (и оплаченный им счет), либо в указанный срок направить Фактору мотивированный отказ от подписания Акта. В случае непредставления мотивированного отказа в указанный срок Акт об оказании услуг считается согласованным Клиентом (предоставленные Фактором услуги считаются принятыми Клиентом).

**6.7.** При представлении Клиентом мотивированного отказа от подписания Акта об оказании услуг срок согласования Сторонами Акта составляет 5 (Пять) Рабочих дней с даты направления соответствующего отказа. По истечении указанного срока при недостижении

Сторонами соглашения финансирование Клиента по Договору факторинга приостанавливается до подписания Сторонами Акта об оказании услуг.

**6.8.** Для проведения сверки расчетов Фактор ежеквартально не позднее 10 (Десятого) Рабочего дня (включительно) квартала, следующего за отчетным кварталом, составляет Акт сверки расчетов в электронном виде, подписывает его КЭП и направляет Клиенту для подписания через Систему электронного документооборота.

**6.9.** Клиент обязан передать Фактору Акт сверки расчетов, подписанный КЭП, не позднее 20 (Двадцатого) Рабочего дня (включительно) квартала, следующего за отчетным кварталом, либо в указанный срок направить Фактору мотивированный отказ от подписания Акта сверки расчетов. В случае непредоставления мотивированного отказа в указанный срок Акт сверки расчетов считается согласованным Клиентом в полном объеме.

**6.10.** При предоставлении Клиентом мотивированного отказа от подписания Акта сверки расчетов срок согласования Сторонами Акта составляет 5 (Пять) Рабочих дней с даты направления соответствующего отказа. По истечении указанного срока при недостижении Сторонами соглашения финансирование Клиента по Договору факторинга приостанавливается до подписания Сторонами Акта сверки расчетов.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

**7.1.** В случаях нарушения Клиентом своих денежных обязательств перед Фактором, указанных в пунктах 3.2, 3.3, 3.15. настоящих Правил факторинга, Клиент обязан уплатить Фактору пени в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы неправомерно удерживаемых средств (суммы просроченного долга) за каждый календарный день просрочки. Началом периода начисления пени является 1 (Первый) Рабочий день, следующий за днем окончания срока исполнения соответствующего письменного требования Фактора. Клиент обязуется уплатить неустойку (пеню) в размере, указанном в требовании об уплате неустойки (пени).

**7.2.** В случае нарушения Клиентом своего денежного обязательства перед Фактором, указанного в пункте 3.6 настоящих Правил факторинга (просрочки уплаты Вознаграждения Фактора), Клиент обязан уплатить Фактору пени в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы просроченного долга за каждый календарный день просрочки. Началом периода начисления пени является 1 (Первый) Рабочий день, следующий за днем окончания срока уплаты Вознаграждения Фактора, указанного в пункте 6.5. настоящих Правил. Клиент обязуется уплатить неустойку (пеню) в размере, указанном в письменном требовании Фактора об уплате неустойки (пени).

**7.3.** В случае нарушения Клиентом своего обязательства, указанного в пункте 3.11. настоящих Правил факторинга, и изменения Клиентом любого уступленного Денежного требования с ущербом для его исполнения (или соответствующего Контракта) и/или прекращения Клиентом уступленного Денежного требования до его исполнения в пользу Фактора (или соответствующего Контракта) Клиент обязан возместить Фактору все подтвержденные убытки, причиненные ему указанным нарушением. При этом настоящее условие не ограничивает права Фактора на предъявление Дебитору требований по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.

**7.4.** В случае нарушения Клиентом своего обязательства перед Фактором, указанного в пункте 3.12. настоящих Правил факторинга (просрочки предоставления Первичных документов), Клиент обязан уплатить Фактору пени в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы соответствующего Первичного документа за каждый календарный день просрочки. Началом периода начисления пени является 1 (Первый) Рабочий день, следующий за днем окончания срока исполнения указанной обязанности, указанного в Предложении по заявке на финансирование и/или в дополнительном письменном запросе Фактора. Клиент признает размер пени, указанный в настоящем пункте, соразмерным последствиям нарушения обязательств. Клиент обязуется уплатить неустойку (пеню) в размере, указанном в письменном требовании Фактора об уплате неустойки (пени).

**7.5.** В случае нарушения Клиентом своего денежного обязательства перед Фактором, указанного в пункте 3.14. настоящих Правил факторинга (просрочки исполнения Клиентом в пользу Фактора за Дебитора Денежного требования или Частичного платежа, своевременно неисполненного Дебитором), Клиент обязан уплатить Фактору пеню в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы просроченного долга (уступленного, но неисполненного Денежного требования (Частичного платежа)) за каждый календарный день просрочки. Началом периода начисления пени является 4 (Четвертый) Рабочий день, следующий за днем окончания соответствующего Периода ожидания. Клиент признает размер пени, указанный в настоящем пункте, соразмерным последствиям нарушения обязательств. Клиент обязуется уплатить неустойку (пеню) в размере, указанном в письменном требовании Фактора об уплате неустойки (пени).

## **8. ФОРС-МАЖОР**

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

**8.2.** При наступлении указанных в пункте 8.1 настоящих Правил факторинга обстоятельств, Сторона обязана не позднее 3 (Трех) Рабочих дней письменно известить о них Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств, оценку их влияния на исполнение обязательств по настоящему Договору факторинга и быть подтверждено компетентной государственной организацией.

## **9. ПРОГРАММА «ФАКТОРИНГ-КЛИЕНТ» ФАКТОРА**

**9.1.** В течение 3 (Трех) Рабочих дней со дня заключения Договора факторинга (присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга, пункт 2.4. настоящих Правил факторинга) Фактор передает Клиенту логин и пароль для подключения Клиента к Программе «Факторинг-Клиент» Фактора (далее – «Программа»). Факт подключения Клиента к Программе подтверждается его финансированием Фактором по Договору факторинга.

**9.2.** Отчеты, формируемые Программой, позволяют Клиенту самостоятельно регулярно получать следующую информацию (сведения о):

- профинансированных Денежных требованиях;
- состоянии задолженности Дебиторов;
- начисленных комиссиях Клиенту;
- порядке распределения Фактором денежных средств, поступивших от Дебиторов.

**9.3.** Стороны признают в качестве письменных доказательств, в том числе в суде, (электронные) документы, созданные с использованием Программы «Факторинг-Клиент» Фактора (включая любые отчеты, формируемые Программой), предоставляемые Фактором в виде снимков экрана (скриншотов) и/или на бумажном носителе.

## **10. УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ**

**10.1.** Требования (права) Клиента к Фактору по Договору факторинга могут быть уступлены Клиентом третьим лицам только с предварительного письменного согласия Фактора.

**10.2.** Фактор вправе уступить свои требования (права) к Клиенту по Договору факторинга, а также осуществлять последующую уступку Денежных требований к Дебиторам без согласия Клиента.



## 11. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ

**11.1.** Обмен письменной информацией между Сторонами по Договору факторинга (в том числе юридически значимый документооборот) осуществляется через Систему электронного документооборота в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью (КЭП).

**11.2.** Обмен юридически значимыми сообщениями между Сторонами по Договору факторинга осуществляется посредством электронной связи (через Систему электронного документооборота) и/или посредством почтовой и телеграфной связи (путем отправки заказных писем и телеграмм с уведомлением о вручении по адресам Сторон, указанным в едином государственном реестре юридических лиц в соответствии со статьей 54 Гражданского кодекса РФ).

**11.3.** Юридически значимые сообщения, доставленные по адресу Стороны, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, в соответствии со статьей 165.1. Гражданского кодекса РФ считаются полученными Стороной, даже если она не находится по указанному адресу или по обстоятельствам, зависящим от Стороны, сообщения не были ей вручены или Сторона не ознакомилась с ними.

**11.4.** Стороны соглашаются при обмене письменной информации по Договору факторинга (в том числе при обмене Реестрами-Уведомлениями, Актами приема-передачи документов, Счетами, Актами об оказании услуг, Актами сверки расчетов, Запросами) использовать в приоритетном порядке электронный документооборот (с применением усиленной квалифицированной электронной подписи в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи») посредством Платформы и/или Системы электронного документооборота. Электронные документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью и заверенным печатью, за исключением случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

**11.5.** Документы на бумажном носителе используются Сторонами в документообороте по Договору факторинга в исключительных случаях либо сугубо в случаях, предписанных законодательством.

**11.6.** Все юридически значимые сообщения (юридически значимые документы), направляемые Сторонами друг другу по настоящему Договору факторинга, считаются полученными:

–а) при отправке через Систему электронного документооборота - в момент передачи (поступления) сообщения адресату (Стороне-получателю) в Рабочий день с 9:00 ч. до 18:00 ч. по московскому времени, если иное прямо не предусмотрено в настоящих Правилах факторинга. Любое сообщение, переданное (поступившее) в Рабочий день после 18:00 ч. или не в Рабочий день, считается доставленным на следующий Рабочий день, если иное прямо не предусмотрено в настоящих Правилах факторинга. Моментом передачи (поступления) сообщения (файла с сообщением) адресату является момент получения исходящим электронным документом Стороны-отправителя, расположенным в папке «Исходящие», одного из следующих статусов: «Ожидается (ответная) подпись (контрагента)», «Подписан контрагентом», «Контрагент отказывает в подписи», «Документооборот завершен», любого другого статуса, подтверждающего факт поступления отправленного электронного документа адресату (Стороне-получателю) независимо от того, ознакомился ли адресат с ним);

–б) при отправке телеграммой с уведомлением о вручении (в том числе онлайн) – в день соответствующего заполнения Стороной-адресатом уведомления о вручении или оформления иного документа, подтверждающего получение телеграммы (в случае возвращения уведомления о вручении или иного соответствующего документа Стороне-отправителю), либо в течение 3 (Трех) Рабочих дней со дня отправки Стороной-отправителем данной телеграммы в зависимости от того, какое из указанных событий наступило ранее (в том числе в случаях отказа Стороны-адресата от получения телеграммы, отсутствия Стороны-адресата по указанному адресу, истечения срока

хранения телеграммы);

–в) при отправке заказным письмом с уведомлением о вручении (в том числе курьерской доставкой) – в день соответствующего заполнения Стороной-адресатом уведомления о вручении или оформления иного документа, подтверждающего получение заказного письма (в случае возвращения уведомления о вручении или иного соответствующего документа Стороне-отправителю), либо в течение 20 (Двадцати) Рабочих дней со дня отправки Стороной-отправителем данного заказного письма в зависимости от того, какое из указанных событий наступило ранее (в том числе в случаях отказа Стороны-адресата от получения письма, отсутствия Стороны-адресата по указанному адресу, истечения срока хранения письма);

–г) при отправке посредством электронной почты – в момент передачи сообщения Стороне-адресату в Рабочий день с 9:00 ч. до 18:00 ч. по московскому времени, если иное прямо не предусмотрено в настоящих Правилах факторинга. Любое сообщение, переданное в рабочий день после 18:00 ч. или не в Рабочий день, считается доставленным на следующий Рабочий день, если иное прямо не предусмотрено в настоящих Правилах факторинга.

**11.7.** Стороны обязаны сохранять (обеспечивать) конфиденциальность любых сведений, касающихся предмета Договора факторинга, его условий, хода исполнения и полученных результатов, не разглашая указанные сведения без письменного согласия другой Стороны. Данное требование не распространяется на случаи запроса Дебиторами подтверждения факта уступки Денежных требований, совершенной в рамках исполнения Договора факторинга. Условия о конфиденциальности, установленные в настоящем пункте, также не распространяются на случаи предоставления Сторонами информации уполномоченным государственным органам, если такое предоставление является обязательным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**11.8.** Клиент на основании и во исполнение статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – «Закон о кредитных историях») дает Фактору свое согласие на получение в отношении него информации (кредитного отчета) (раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории) из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких) в объеме и в порядке, которые предусмотрены Законом о кредитных историях, подписывая в лице своего уполномоченного представителя соответствующее Согласие на раскрытие информации по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам факторинга.

**11.9.** Заключая Договор факторинга (присоединяясь к настоящим Правилам факторинга), Клиент в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон о ПДн») поручает обработку персональных данных (далее – «ПДн»), которые предоставлены или будут предоставлены Фактору, субъектов персональных данных (включая, но не ограничиваясь: уполномоченных лиц Клиента, в том числе его представителей по доверенности и иных лиц Клиента, уполномоченных, в частности, на получение от Фактора или направление Фактору информации (сведений); бенефициарных владельцев; членов органов управления, участников / акционеров / учредителей / членов и др.) (далее – «Субъекты ПДн») следующим юридическим лицам: (1) Общество с ограниченной ответственностью «СМП Факторинг», адрес юридического лица: 105318, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Соколиная Гора, ул. Ткацкая, дом 15, помещ./стр 1/1, этаж/ком. 4/3; (2) Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (АО «СМП Банк»), адрес юридического лица: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11, регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – 77-12-000787; (3) Акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (АО МОСОБЛБАНК) (Кредитор), адрес юридического лица: 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1, регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – 11-0209085, являющимся участниками банковской группы АО «СМП Банк» (далее вместе – «Участники банковской группы»).

Настоящее поручение в соответствии с Законом о ПДн дается на обработку следующих персональных данных Субъектов 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 иной информации и сведений, содержащихся в представляемых / передаваемых Фактору документах, необходимых для достижения указанной в настоящем поручении цели и/или предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Содержащееся в настоящем пункте Правил факторинга поручение на обработку ПДн включает в себя совершение следующих действий с ПДн: 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 Участниками банковской группы, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых, с целью:

- заключения, исполнения и расторжения Договора факторинга;
- в течение 50 (Пятидесяти) лет с даты заключения Договора факторинга.

Обработка ПДн осуществляется в соответствии с настоящим поручением, данным Участникам банковской группы, с соблюдением принципов и правил обработки ПДн, установленных Законом о ПДн, а также обеспечением конфиденциальности и безопасности ПДн при их обработке.

Настоящим Клиент на основании и во исполнение статьи 431.2. Гражданского кодекса РФ заверяет Фактора в получении им согласия Субъектов ПДн на обработку ПДн Участниками банковской группы на вышеуказанных условиях, в уведомлении им этих лиц (Субъектов ПДн) о получении и осуществлении обработки их ПДн Участниками банковской группы, а также в том, что в случае изменения в составе Субъектов ПДн ПДн новых Субъектов ПДн будут переданы Фактору только после получения от них согласия на обработку их ПДн Участниками банковской группы и уведомления новых Субъектов ПДн о получении и осуществлении обработки их ПДн Участниками банковской группы на условиях, изложенных выше.

При этом Клиент подтверждает, что ему известны правовые последствия недостоверности содержащихся в настоящем пункте Правил факторинга, предусмотренные пунктами 1 и 2 статьи 431.2. Гражданского кодекса РФ. Уполномоченным представителем Клиента Фактору одновременно с заключением Договора факторинга (присоединением к настоящим Правилам факторинга) должно быть предоставлено Согласие на обработку персональных данных по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам факторинга.

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**12.1.** Договор факторинга является договором финансирования под уступку денежного требования (договором факторинга). Толкование Договора факторинга осуществляется в соответствии со статьей 431 ГК РФ.

**12.2.** Правоотношения Сторон по Договору факторинга, в том числе отношения, связанные с уступкой Денежных требований, регулируются статьями 448 (пункт 7), 824 – 833 Гражданского кодекса РФ (глава 43 Финансирование под уступку денежного требования), в части, не урегулированной главой 43 ГК РФ, к указанным отношениям применяются правила главы 24 Гражданского кодекса РФ Перемена лиц в обязательстве (статьи 382 – 391 ГК РФ). Правила о займе, возмездном оказании услуг применяются к отношениям Сторон по Договору факторинга постольку, поскольку это не противоречит существу отношений по договору факторинга. Деятельность Сторон, связанная с заключением и исполнением Договора факторинга, является для них обычной хозяйственной деятельностью.

**12.3.** К правоотношениям Сторон по Договору факторинга не подлежит применению норма статьи 317.1. Гражданского кодекса РФ (условие пункта 12.6. Правил факторинга является самостоятельным соглашением Сторон).

**12.4.** Все споры, вытекающие из Договора факторинга или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 10 (Десяти) Рабочих дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение

Арбитражного суда города Москвы. Если Фактор подает солидарный иск к нескольким ответчикам, одним из которых является Клиент по Договору факторинга, и этот иск по нормам действующего законодательства подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции, то Стороны договорились, что спор подлежит рассмотрению в Измайловском районном суде города Москвы.

**12.5.** В соответствии со статьей 411 Гражданского кодекса РФ Стороны устанавливают, что проведение зачета встречного однородного требования в целях прекращения обязательств Клиента перед Фактором в одностороннем порядке не допускается. Такой зачет возможен исключительно с письменного согласия Фактора.

**12.6.** В случае признания Договора факторинга (настоящих Правил факторинга) недействительным по любым основаниям Клиент обязан не позднее следующего Рабочего дня с момента признания Договора факторинга (настоящих Правил факторинга) таковым, полностью возратить Фактору денежные средства, полученные от него, и уплатить проценты за пользование денежными средствами за период с момента получения денежных средств и до момента их возврата в размере двойной величины ключевой ставки Банка России. Данный пункт является самостоятельным соглашением Сторон, достигнутым в соответствии со статьей 317.1. Гражданского кодекса РФ, и является действительным и в случае признания иных положений Договора факторинга недействительными.

### **13. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФАКТОРИНГА, ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА**

**13.1.** Договор факторинга заключается путем присоединения Клиента к настоящим Правилам факторинга в виде электронного документа в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ (пункт 2.3. настоящих Правил факторинга), используя усиленную квалифицированную электронную подпись (КЭП) в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**13.2.** Договор факторинга вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его заключения Сторонами (пункт 2.4. Правил факторинга) и действует бессрочно.

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

**13.4.** Фактор не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Фактор надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента о планируемых изменениях и (или) дополнениях в настоящих Правилах факторинга. Клиент считается проинформированным о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Правилах факторинга со дня их размещения Фактором на сайте в сети Интернет по адресу <https://docplat.ru>.

**13.5.** Договор факторинга может быть прекращен по письменному соглашению Сторон или по инициативе любой из Сторон, которая предварительно письменно уведомит другую Сторону об отказе от исполнения настоящего Договора факторинга не позднее чем за 10 (Десять) Рабочих дней до предполагаемой даты его прекращения.

**13.6.** Договор факторинга считается расторгнутым (прекращается) в дату, указанную в письменном соглашении Сторон о его расторжении или в соответствующем уведомлении Стороны (пункт 13.5. настоящих Правил факторинга), исключительно при условии отсутствия у Сторон неисполненных уступленных Денежных требований и других обязательств, возникших из настоящего Договора факторинга, а также неурегулированных разногласий (споров), касающихся настоящего Договора факторинга.

**13.7.** Все приложения к настоящим Правилам факторинга являются неотъемлемой частью

Договора факторинга.

#### **14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ФАКТОРИНГА**

**14.1.** Приложениями к настоящим Правилам факторинга являются следующие документы в электронном виде:

- Приложение № 1 – Реестр-Уведомление (форма);
- Приложение № 2 – Предложение по заявке на финансирование (форма);
- Приложение № 3 – Согласие Клиента на раскрытие информации (форма);
- Приложение № 4 – Согласие субъекта ПДн на обработку его персональных данных (форма);
- Приложение № 5 – Предложение о заключении Договора факторинга (Оферта) (форма).

**Приложение № 1**

к Правилам факторинга ООО «СМП Факторинг»  
совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

**РЕЕСТР-УВЕДОМЛЕНИЕ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 202\_ года

к Договору факторинга № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 202\_ года (далее – «Договор факторинга»)

**ФАКТОР:** ООО «СМП Факторинг» (ОГРН 1227700122231, ИНН /КПП 9719023959/771901001)

**КЛИЕНТ:** (ЮЛ: наименование Клиента, ОГРН/ИНН/КПП,)

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

**Контракт:** (номер, дата)

н/п	Наименование, номер первичного документа (КС-3 или КС-2)	Дата первичного документа (КС-3 или КС-2)	Сумма денежного требования, руб.	Сумма уступленного денежного требования, руб.	Сумма финансирования (Первый платеж) Клиента в счет уступки денежного требования, руб.	Дата оплаты денежного требования	Адрес объекта (улица, дом)
1							
2							
3							

Итого сумма Денежных требований, подлежащих уступке Клиентом Фактору: \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ ) рублей.

Подписывая настоящий Реестр-Уведомление, Дебитор подтверждает, что уведомлен об уступке Клиентом Фактору денежных требований к Дебитору по оплате работ, выполненных по Контракту (далее – «Уступленные денежные требования»).

Дебитор подтверждает, что с даты подписания настоящего Реестра-Уведомления все платежи в счет Уступленных денежных требований по Контракту осуществляются им исключительно Фактору (не позднее чем) в Даты оплаты денежного требования, указанные выше, по следующим платежным реквизитам (далее – «Реквизиты»):

**ООО «СМП Факторинг»**

ОГРН 1227700122231

ИНН/КПП 9719023959/771901001

р/с 40701810002780052045 в АО МОСОБЛБАНК

к/с 30101810900000000521 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525521

Оплата (исполнение) Дебитором Уступленных денежных требований Фактору по Реквизитам будет являться для Дебитора единственным надлежащим способом исполнения денежных обязательств по оплате Уступленных денежных требований, освобождая Дебитора от соответствующих обязательств перед Клиентом. Реквизиты могут быть изменены исключительно Фактором путем направления соответствующего письменного уведомления в адрес Дебитора.

Дебитор подтверждает, что на дату подписания настоящего Реестра-Уведомления у Дебитора отсутствуют встречные требования к Клиенту, основанные на заключенном с Клиентом Контракте и/или другом договоре, которые могут быть предъявлены Дебитором к зачету в соответствии со статьей 832 ГК РФ. В случае возникновения у Дебитора встречных требований к Клиенту после подписания настоящего Уведомления Дебитор обязуется предъявлять указанные требования исключительно в адрес Клиента.

Подписанием настоящего Реестра-Уведомления Клиент и Дебитор заверяют Фактора в том, что:

- Уступленные денежные требования, включенные в настоящий Реестр-Уведомление, принадлежат Клиенту, являются действительными, не исполнены, не уступлены третьим лицам, не являются предметом спора и/или притязаний со стороны третьих лиц;

- Первичные документы, удостоверяющие Уступленные денежные требования, находятся на хранении у Клиента и Дебитора, оформлены надлежащим образом, приняты Дебитором к оплате в полном размере Уступленных денежных требований; электронные образы Первичных документов размещены на Платформе «DocPlat»;

Настоящий Реестр-Уведомление признается соглашением об установлении гражданских прав и обязанностей в соответствии со статьей 420 Гражданского кодекса РФ, являясь неотъемлемой частью Договора факторинга, подписывается в Системе оператора электронного документооборота Клиентом, Дебитором и Фактором своими усиленными квалифицированными электронными подписями в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и Правилами ООО «СМП Факторинг» совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat», признается электронным документом, равнозначным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью.

**Приложение № 2**  
к Правилам факторинга ООО «СМП Факторинг»  
совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

**ФОРМА ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ЗАЯВКЕ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ**

Договор факторинга № \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Данные Фактора

Сокращенное наименование	
ИНН	
Платежные реквизиты	

Данные заявителя (Клиента)

Сокращенное наименование	
ИНН	
Платежные реквизиты	

Данные Дебитора

Сокращенное наименование	
ИНН	

Данные по уступаемому Контракту

Номер	
Дата	

Предложенные условия

Сумма финансирования (Первый платеж)	1 000 000,00
Размер финансирования	90%
Порядок предоставления Клиентом Фактору Первичных документов	одновременно с предоставлением Фактору Реестра-Уведомления;
Условие об ответственности Клиента перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленного Денежного требования	а) Факторинг с регрессом; б) Факторинг без регресса;
Период ожидания (только при Факторинге с регрессом)	30 (Тридцать) календарных дней
Условия оплаты услуг Фактора (виды, ставки, способ уплаты Вознаграждения Фактора)	а) Первая часть вознаграждения Фактора __ % (____) годовых; б) Вторая часть вознаграждения Фактора - ключевая ставка Банка России, увеличенная на __ (____) процентных пунктов: <input type="checkbox"/> оплачивается ежемесячно по счетам <input type="checkbox"/> удерживается из платежей Дебитора



**Приложение № 3**  
к Правилам факторинга ООО «СМП Факторинг»  
совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

**СОГЛАСИЕ НА РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_ 2022 года

1. Настоящим \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_», ОГРН \_\_\_\_\_, лицо представляющее – Генеральный директор \_\_\_\_\_, действующий на основании Устава, именуемого 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) Общество с ограниченной ответственностью «СМП Факторинг» (ОГРН 1227700122231), адрес юридического лица: 105318, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Соколиная Гора, ул. Ткацкая, дом 15, помещ./стр 1/1, этаж/ком. 4/3;

(2) Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (ОГРН 1097711000078, АО «СМП Банк»), адрес юридического лица: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11;

(3) Акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (ОГРН 1107711000022, АО МОСОБЛБАНК), адрес юридического лица: 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1;

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»;

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

2. Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Договора факторинга.

[ Сокращенное наименование клиента ]

Генеральный директор \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

#### Приложение № 4

к Правилам факторинга ООО «СМП Факторинг»  
совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

### СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим гражданин Российской Федерации \_\_\_\_\_, представляющий \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» (ОГРН \_\_\_\_\_) – **Клиента**, как Генеральный директор - 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) Общество с ограниченной ответственностью «СМП Факторинг», адрес юридического лица: 105318, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Соколиная Гора, ул. Ткацкая, дом 15, помещ./стр 1/1, этаж/ком. 4/3;

(2) Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (АО «СМП Банк»), адрес юридического лица: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11, регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – 77-12-000787;

(3) Акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (АО МОСОБЛБАНК) (Кредитор), адрес юридического лица: 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1, регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – 11-0209085, являющимся участниками банковской группы АО «СМП Банк» (далее вместе – «Операторы»).

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

• Обществу с ограниченной ответственностью «Сфера», адрес: 125424, г. Москва, Сходненский тупик, д. 4, офис 234; Обществу с ограниченной ответственностью «Эй Би Си Урал Архив», адрес: 456304, Челябинская область, г. Миасс, пр-т Автозаводцев, д. 13, офис 8, в целях хранения документов;

• Обществу с ограниченной ответственностью «КСЭ», адрес: 115088, г. Москва, ул. Угрешская, д. 2, стр. 55; Акционерному обществу «ДХЛ Интернешнл», адрес: 127083, г. Москва, ул. 8 Марта, д. 14, 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 50 (Пятьдесят) 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.

Субъект ПДн согласен на направление ему участниками банковской группы АО «СМП Банк» посредством средств связи (включая подвижную телефонную) информации рекламного и нерекламного характера об услугах и продуктах, оказываемых / предоставляемых участниками банковской группы АО «СМП Банк», в том числе по сетям электросвязи.

Генеральный директор  
[Сокращенное наименование Клиента ]

---

**Приложение № 5**

к Правилам факторинга ООО «СМП Факторинг»  
совершения факторинговых сделок на Платформе «DocPlat»

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА № \_\_\_\_\_  
(ОФЕРТА)

Настоящим ООО «СМП Факторинг» (ОГРН 1227700122231, ИНН 9719023959) сообщает о готовности заключить Договор факторинга с \_\_\_\_\_  
(наименование юридического лица ИНН \_\_\_\_\_, далее – «Клиент») на условиях, предусмотренных действующими в ООО «СМП Факторинг» Правилами факторинга и соответствующим Предложением по заявке на финансирование, адресованном на Платформе Клиенту.

Обращаем внимание, что настоящее предложение (далее – «Предложение») является офертой в соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае заинтересованности в заключении Договора факторинга на предложенных условиях Вам необходимо акцептовать (подписать) Предложение на Платформе не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты его получения.

В случае если Предложение не будет акцептовано (подписано) Клиентом в указанный выше срок, Договор факторинга не будет заключен.

Акцепт (подписание) Предложения на Платформе является фактом, подтверждающим согласие Клиента на присоединение к Правилам факторинга ООО «СМП Факторинг» в редакции, действующей на дату акцепта, в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на заключение Договора факторинга на условиях, содержащихся в Правилах факторинга ООО «СМП Факторинг», действующих на дату акцепта, и в адресованном Клиенту на Платформе Предложении по заявке на финансирование.

[электронная подпись]