

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
предоставления финансирования под уступку денежного требования
ПАО «РосДорБанк»
(редакция от 19 июля 2024 г.)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Административное управление дебиторской задолженностью - осуществляемые БАНКОМ действия (услуга) по учету текущего состояния Денежных требований, контроль над своевременностью их оплаты, предоставление отчетов по Факторинговому обслуживанию и иные финансовые услуги, связанные с Денежными требованиями, являющиеся предметом уступки.

Акт об оказании услуг – документ, подтверждающий факт оказания БАНКОМ услуг в определенном объеме, за определенное Договором Вознаграждение, а также подтверждающий факт получения КЛИЕНТОМ этих услуг.

Акцент Реестра – подписание уполномоченным лицом БАНКА Реестра, сформированного Банком в порядке, определенном Общими условиями, подтверждающее факт перехода (уступку) указанных в нем Денежных требований от КЛИЕНТА к БАНКУ. Акцент Реестра осуществляется БАНКОМ только в случае, если размер текущей задолженности ДЕБИТОРА перед БАНКОМ или общий объем предоставленного КЛИЕНТУ Финансирования позволяет выплатить Финансирование в полном объеме без превышения установленных Лимитов.

БАНК – ПАО «РосДорБанк», ОГРН 1027739857958, Лицензия Банка России № 1573 от 26 января 2018 г.

Вознаграждение – денежные средства, подлежащие оплате КЛИЕНТОМ БАНКУ за предоставление Финансирования, Административное управление дебиторской задолженностью и оказание иных услуг, связанных с Денежными требованиями, включающие в себя суммы комиссий, указанные в разделе 4 Общих условий.

Второй платеж – платеж, осуществляемый БАНКОМ в пользу КЛИЕНТА, сумма которого определяется как разница между суммой поступившего от ДЕБИТОРА платежа в счет уступленных БАНКУ Денежных требований, суммой Первого платежа, Вознаграждения БАНКА и иных сумм, удерживаемых БАНКОМ в рамках Договора.

Дата оплаты по Контракту – дата окончания отсрочки платежа, в которую Денежное требование должно быть оплачено по условиям Контракта.

Дата оплаты Денежного требования – день исполнения КЛИЕНТОМ или ДЕБИТОРОМ обязательства по оплате уступленного Денежного требования в т.ч. при частичной оплате.

ДЕБИТОР – юридическое лицо - резидент Российской Федерации, которому КЛИЕНТ поставляет товары (выполняет работы или оказывает услуги) в соответствии с заключенным Контрактом, Денежные требования к которому передаются КЛИЕНТОМ БАНКУ на условиях, определяемых Договором (перечень ДЕБИТОРОВ, принятых на Факторинговое обслуживание, указан в Соглашении об условиях Факторингового обслуживания, оформленном по форме Приложения №1 к Общим условиям).

Денежное требование - денежное требование КЛИЕНТА к ДЕБИТОРУ, вытекающее из Контракта, подлежащее уступке/уступленное КЛИЕНТОМ БАНКУ на условиях и в порядке, определяемых Договором, которое на момент уступки не исполнено ДЕБИТОРОМ.

Договор факторинга (Договор) - заключаемый между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ договор о предоставлении финансирования под уступку денежного требования, представляющий совокупность настоящих Общих условий, а также подписанного Сторонами Соглашения об условиях Факторингового обслуживания, оформленного по форме Приложения № 1 к Общим условиям.

КЛИЕНТ - юридическое лицо - резидент Российской Федерации, поставщик (подрядчик, исполнитель) по Контрактам, которое с целью получения финансирования в соответствии с условиями Договора факторинга уступает Банку свои права требования по оплате за оказанные услуги/поставленные товары/выполненные работы к соответствующим ДЕБИТОРАМ по Контрактам.

Контракт – договор купли-продажи (поставки) товаров, договор подряда на выполнение работ, договор возмездного оказания услуг или иной гражданско-правовой договор, заключенный на условиях отсрочки платежа между КЛИЕНТОМ и ДЕБИТОРОМ в соответствии с законодательством РФ.

Коэффициент финансирования – величина, устанавливаемая в процентах от суммы уступленного БАНКУ Денежного требования или в сотых долях от 1, предназначенная для расчета максимального размера финансирования, выплачиваемого по каждому уступленному Денежному требованию (Первого платежа). Коэффициент финансирования не может превышать 95% или 0,95. Коэффициент финансирования, устанавливается по каждому Контракту, передаваемому на Факторинговое обслуживание в БАНК, и указывается в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

Лимит финансирования КЛИЕНТА – максимальный совокупный размер возможного Финансирования, установленный БАНКОМ по Договору, в пределах которого БАНК предоставляет Финансирование КЛИЕНТУ в счет уступленных БАНКУ Денежных требований. Лимит финансирования КЛИЕНТА указывается в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

Лимит на связь КЛИЕНТ-ДЕБИТОР – максимальный совокупный размер возможного Финансирования, установленный БАНКОМ по Договору, в пределах которого БАНК предоставляет Финансирование КЛИЕНТУ в счет уступленных БАНКУ Денежных требований к каждому отдельному ДЕБИТОРУ. Лимит на связь КЛИЕНТ-ДЕБИТОР указывается в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

Лимит задолженности ДЕБИТОРА – максимальный совокупный размер задолженности ДЕБИТОРА, установленный БАНКОМ, в пределах которого БАНК предоставляет Финансирование КЛИЕНТАМ в счет уступленных БАНКУ

Денежных требований к ДЕБИТОРУ.

Общие условия предоставления финансирования под уступку денежного требования (Общие условия) – настоящие Общие условия финансирования под уступку денежного требования размещенные на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: <https://www.rdb.ru/>, определенные БАНКОМ в одностороннем порядке в целях их многократного применения. Общие условия являются неотъемлемой частью Договора факторинга.

Первичные документы – документы, подтверждающие уступленные Денежные требования. Перечень возможных Первичных документов определен в Приложении № 2 к Общим условиям. Конкретные перечни Первичных документов согласовываются Сторонами по каждому Контракту, передаваемому на факторинговое обслуживание и оформляются приложениями к Договору факторинга.

Первичные документы в электронном виде подписанные электронной подписью КЛИЕНТА предоставляются КЛИЕНТОМ в БАНК посредством СЭД в порядке, указанном в п.11.8 Общих условий. В случае отсутствия у КЛИЕНТА технической возможности передачи Первичных документов посредством СЭД, БАНК вправе принять оригиналы Первичных документов или заверенные копии Первичных документов, заверенные в порядке, указанном в п.11.9 Общих условий.

Первый платеж – платеж, осуществляемый БАНКОМ в пользу КЛИЕНТА, размер которого рассчитывается как произведение суммы уступленного Денежного требования на Коэффициент финансирования.

Перечень документов для рассмотрения Заявки (Перечень документов) – Перечень документов, запрашиваемых для рассмотрения Заявки на предоставление Факторингового обслуживания в ПАО «РосДорБанк». Перечень документов запрашивается БАНКОМ при принятии решения о заключении Договора факторинга, изменении условий Факторингового обслуживания, ежеквартальном мониторинге финансового состояния сторон сделки и наступлении событий, которые могут повлиять на исполнение обязательств Сторонами факторинговой сделки, а также ДЕБИТОРОМ и/или поручителем.

Период исполнения обязательств Клиентом (Период исполнения) – период времени, составляющий 3 (три) рабочих дня, начинающийся в день, следующий за датой истечения Периода ожидания, в течение которого КЛИЕНТ обязан оплатить БАНКУ уступленное ранее Денежное требование в случае его неисполнения или ненадлежащего исполнения ДЕБИТОРОМ.

Период ожидания – период времени, исчисляемый в календарных днях, устанавливаемый БАНКОМ по собственному усмотрению, в течение которого ДЕБИТОР обязан перечислить БАНКУ денежные средства в размере, достаточном для удовлетворения обязательств ДЕБИТОРА перед БАНКОМ по уступленному денежному требованию. Период ожидания начинается в день, следующий за Датой оплаты по Контракту. Период ожидания указывается в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

Реестр – документ, оформленный по форме Приложения №3 к Общим условиям содержащий перечень Денежных требований, уступаемых БАНКУ, а также документов, подтверждающих уступаемые Денежные требования, передаваемые на Факторинговое обслуживание КЛИЕНТОМ БАНКУ с указанием их идентифицирующих характеристик (номера, даты, суммы и иные сопутствующие и возможные реквизиты).

Система электронного документооборота (СЭД) - информационная система: комплекс программно-аппаратных и телекоммуникационных средств, обеспечивающий создание, защиту, передачу, прием, обработку, хранение и подписание электронной подписью документов в электронном виде, используемая Сторонами при возникновении, изменении и исполнении своих прав и обязанностей, установленных Договором факторинга, соглашение об использовании которой достигнуто между Сторонами.

Сторона/Стороны – БАНК и/или КЛИЕНТ;

Соглашение об условиях Факторингового обслуживания (Соглашение) – документ, оформленный по форме Приложения № 1 к Общим условиям, содержащий согласованные Сторонами условия Договора факторинга. Соглашение заключается Сторонами путем составления документа на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных Сторонами лиц, либо в виде электронного документа, подписанного электронными подписями уполномоченных Сторонами лиц в Системе электронного документооборота.

Факторинговое обслуживание – операции, в соответствии с которыми:

- 1) КЛИЕНТ обязуется уступать БАНКУ Денежные требования, вытекающие из реализации КЛИЕНТОМ товаров, выполнения им работ или оказания услуг ДЕБИТОРАМ на условиях отсрочки платежа;
- 2) БАНК обязуется осуществлять:
 - а) Обработку и регистрацию Первичных документов;
 - б) Финансирование КЛИЕНТА на условиях и в порядке, определяемых Договором;
 - в) Административное управление дебиторской задолженностью;
 - г) иные услуги, связанные с Денежными требованиями, ставшими предметом уступки.

Финансирование — безналичное предоставление БАНКОМ КЛИЕНТУ денежных средств на условиях Договора под уступку Денежных требований КЛИЕНТА к ДЕБИТОРУ. Финансирование осуществляется в рублях РФ.

1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА И ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

- 1.1. Порядок взаимоотношений Сторон, их права и обязанности, устанавливаются настоящими Общими условиями, Соглашением об условиях Договора факторинга, а также иными документами подписанными Сторонами по формам приложений к Общим условиям. Общие условия являются неотъемлемой частью Договора факторинга, определяют общие основания, условия и порядок, на которых БАНК предоставляет КЛИЕНТУ услуги финансирования под уступку денежного требования, а также регулируют отношения между КЛИЕНТОМ и

БАНКОМ, возникающие при исполнении Договора факторинга

- 1.2. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что БАНК имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения и дополнения в Общие условия. Изменения, внесенные БАНКОМ, становятся обязательным для Сторон по истечении 3 (трех) рабочих дней с даты размещения БАНКОМ новой редакции Общих условий на сайте БАНКА по адресу: <https://www.rdb.ru/>. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением.
- 1.3. КЛИЕНТ вправе согласиться (акцептовать) с изменениями и (или) дополнениями к Общим условиям любым из следующих способов:
 - путем направления БАНКУ письменного подтверждения / согласия (акцепта) с вносимыми в Общие условиями изменениями и дополнениями либо непредставления БАНКУ письменного отказа в их изменении и (или) (заявления о расторжении) соответствующего Договора факторинга;
 - путем совершения КЛИЕНТОМ действий, свидетельствующих о его намерении исполнять условия соответствующего Договора факторинга, с учетом изменений и дополнений;
 - выражением воли КЛИЕНТА на согласие с произведенными изменениями в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление БАНКУ письменного отказа от таких изменений и (или) дополнений либо письменного сообщения КЛИЕНТА о расторжении соответствующего Договора факторинга, в связи с отказом от изменений и (или) дополнений.
- 1.4. В случае несогласия с изменениями в Общих условиях, КЛИЕНТ вправе обратиться к БАНКУ с заявлением о расторжении Договора факторинга. В указанном случае до выполнения текущих взаимных обязательств Сторон до расторжения Договора факторинга будут применяться положения Договора факторинга, которые действовали ранее до внесения таких изменений.
- 1.5. Стороны также вправе в любой момент, как после заключения Договора факторинга, так и одновременно с заключением Договора факторинга, предусмотреть изъятия из Общих условий путем заключения дополнительного соглашения к Договору факторинга. Изменения и дополнения, вносимые в Договор факторинга и/или иные Приложения к Договору факторинга (в том числе, в Общие условия) в связи с изменениями в нормативных актах Российской Федерации, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих нормативно-правовых актов.
- 1.6. Изменения и дополнения, вносимые в Общие условия, вступившие в силу в соответствии с установленным Общими условиями порядком, распространяются на всех КЛИЕНТОВ, заключивших Договор факторинга, в том числе, на КЛИЕНТОВ, заключивших Договор факторинга ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.
- 1.7. БАНК не несет ответственность, если информация о внесении изменений (дополнений) в Общие условия, размещенная в установленном порядке, не была своевременно получена и/или изучена и/или правильно понята КЛИЕНТОМ.
- 1.8. В случае если в Договоре факторинга предусмотрены иные условия, чем установленные в Общих условиях, то действуют положения Договора факторинга.
- 1.9. Основанием для возникновения прав и обязанностей Сторон по Договору факторинга является заключение сторонами Договора факторинга. Договор факторинга считается заключенным с даты подписания Сторонами Соглашения об условиях Договора факторинга.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА

- 2.1. Предметом Договора является осуществление Факторингового обслуживания, в рамках которого КЛИЕНТ обязуется уступать БАНКУ Денежные требования, вытекающие из реализации КЛИЕНТОМ товаров, выполнения им работ или оказания услуг ДЕБИТОРАМ на условиях отсрочки платежа по Контрактам, передаваемым на факторинговое обслуживание в БАНК, а БАНК обязуется оказывать КЛИЕНТУ услуги по обработке и регистрации Первичных документов, по Административному управлению дебиторской задолженностью, иные услуги, связанные с Денежными требованиями, ставшими предметом уступки, осуществлять Финансирование в пределах Лимита финансирования КЛИЕНТА на условиях, определяемых Договором.
- 2.2. Уступка Денежного требования считается совершенной в момент Акцепта Реестра БАНКОМ.
- 2.3. Одновременно с уступкой Денежного требования к БАНКУ переходят все права, обеспечивающие исполнение уступленного Денежного требования, а также другие права, связанные с Денежным требованием, в том числе право на неуплаченные проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами или иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уступленным Денежным требованиям (штрафы, пени, неустойки), право на обеспечение, предоставленное Дебитором КЛИЕНТУ в связи с обязательствами Дебитора по Контракту, а также права выгодоприобретателя по всем возможным страховым выплатам КЛИЕНТУ, связанным с Контрактом.
- 2.4. Если для перехода к БАНКУ указанных прав требуется дополнительное оформление, то КЛИЕНТ обязан надлежащим образом оформить переход указанных прав к БАНКУ в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента Уступки Денежного требования.
- 2.5. КЛИЕНТ обязан оплачивать БАНКУ Вознаграждение и иные платежи, причитающиеся БАНКУ в порядке и в сроки, установленные Договором.

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ФАКТОРИНГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

- 3.1. Финансирование КЛИЕНТА осуществляется в рамках лимитов и иных условий Факторингового обслуживания, установленных Договором. БАНК на основании собственных расчетов устанавливает/изменяет условия Факторингового обслуживания: Лимит финансирования КЛИЕНТА и Лимит на связь КЛИЕНТ-ДЕБИТОР (далее – Лимиты), размер Вознаграждения, Коэффициент финансирования и Период ожидания по каждому из Контрактов, передаваемому на Факторинговое обслуживание, с учетом предоставленных КЛИЕНТОМ документов, согласно запрашиваемому БАНКОМ Перечню документов.
Информацию об установлении / изменении условий Факторингового обслуживания БАНК доводит до сведения КЛИЕНТА путем направления КЛИЕНТУ Соглашения об условиях Факторингового обслуживания в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их установления/изменения одним из способов, определенных в п. 11.8 Общих условий.
- 3.2. КЛИЕНТ в случае согласия с условиями Факторингового обслуживания, направленными БАНКОМ КЛИЕНТУ в соответствии с п. 3.1, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения от БАНКА Соглашения, направляет БАНКУ подписанное уполномоченным лицом КЛИЕНТА Соглашение одним из способов, определенных в п. 11.8 Общих условий.
- 3.3. Условия уступки Денежных требований:
 - 3.3.1. В соответствии с Договором КЛИЕНТ обязуется уступать БАНКУ Денежные требования, которые возникли или возникнут после вступления Договора в силу, вытекающие из Контрактов, передаваемых на Факторинговое обслуживание, перечень которых согласовывается Сторонами в Соглашении.
 - 3.3.2. По всем Денежным требованиям БАНКОМ оказываются услуги по обработке и регистрации Первичных документов (при их наличии), услуги по Административному управлению дебиторской задолженностью, иные услуги, связанные с Денежными требованиями, ставшими предметом уступки.
- 3.4. Выплата КЛИЕНТУ Финансирования осуществляется в случае соблюдения следующих условий:
 - 3.4.1. Уполномоченным лицом КЛИЕНТА подписано Соглашение об условиях Факторингового обслуживания, доведенное БАНКОМ до КЛИЕНТА в соответствии с п.3.1 Общих условий.
 - 3.4.2. ДЕБИТОР получил уведомление об уступке Денежных требований, составленное по форме Приложения №4 / Приложения №4.1. к Общим условиям либо по форме ДЕБИТОРА. Подтверждением получения ДЕБИТОРОМ указанного уведомления является информация/документы от организации, обеспечивающей почтовые отправления и/или второй экземпляр уведомления с подписью уполномоченного ДЕБИТОРОМ лица, или иная информация/документы которые БАНК признает надлежащими.
 - 3.4.3. Финансирование осуществляется только под осуществленные поставки / оказанные услуги / выполненные работы, по которым срок платежа со стороны ДЕБИТОРА согласно условиям Контракта еще не наступил.
 - 3.4.4. Первичные документы, которые КЛИЕНТ передает БАНКУ, должны содержать отметку (подтверждение) ДЕБИТОРА (перевозчика, в соответствии с Контрактом) о получении товара или о принятии ДЕБИТОРОМ результатов работ (оказания услуг), стоимостью не менее суммы уступаемого Денежного требования. Если подтвержденная ДЕБИТОРОМ сумма оказывается менее суммы уступаемого Денежного требования, Финансирование осуществляется в пределах суммы, подтвержденной ДЕБИТОРОМ.
- 3.5. По мере осуществления в рамках Контракта поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) ДЕБИТОРУ, КЛИЕНТ, направляет БАНКУ одним из способов, определенных в п.11.8 Общих условий по одному экземпляру всех Первичных документов, относящихся к каждой поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг), оформленных согласно требованиям действующего законодательства, Контракта или обычаям делового оборота, по перечню, предусмотренному приложениями к Договору факторинга.
Указанные выше документы должны быть подобраны комплектами по каждой поставке/оказанной услуге /выполненной работе и переданы БАНКУ с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц, их подписавших.
- 3.6. На основании предоставленных КЛИЕНТОМ Первичных документов, в случае, если размер текущей задолженности ДЕБИТОРА перед БАНКОМ или общий объем предоставленного КЛИЕНТУ финансирования позволяет выплатить Финансирование в полном объеме без превышения установленных Лимитов, БАНК формирует Реестр и направляет его КЛИЕНТУ одним из способов, определенных в п. 11.8 Общих условий. Реестр формируется путем составления документа на бумажном носителе либо в виде электронного документа и подписывается собственноручно, либо электронными подписями уполномоченных Сторонами лиц.
- 3.7. Финансирование КЛИЕНТА по каждому уступленному БАНКУ Денежному требованию осуществляется путем перечисления Первого платежа.
- 3.8. Перечисление Первого платежа производится не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем Акцепта Реестра БАНКОМ.
- 3.9. Моментом предоставления Финансирования является дата списания денежных средств со счета БАНКА.
- 3.10. Перечисление Второго платежа, за вычетом Вознаграждения, суммы Финансирования и иных сумм, которые БАНК вправе удержать в соответствии с настоящим Договором, производится не позднее 3 (трех) рабочих дней после поступления от ДЕБИТОРА/КЛИЕНТА/иного лица на счет БАНКА по реквизитам, указанным в Соглашении, полной или частичной оплаты Денежных требований.
- 3.11. Платежи КЛИЕНТУ производятся по реквизитам КЛИЕНТА, указанным в Соглашении.
- 3.12. Оплата ДЕБИТОРАМИ/КЛИЕНТОМ/третьим лицом Денежных требований производится по реквизитам БАНКА, указанным в Соглашении.

3.13. Поступившие платежи по уступленным КЛИЕНТОМ Денежным требованиям, засчитываются в счет исполнения обязательств КЛИЕНТА по возврату предоставленного Финансирования под уступку соответствующих денежных требований и уплаты Вознаграждения БАНКА.

Поступившие на счет БАНКА денежные средства по Денежным требованиям которые невозможно идентифицировать (т.е. установить принадлежность полученных денежных средств к уступленным БАНКУ Денежным требованиям) направляются БАНКОМ в погашение в порядке календарной очередности любых Денежных требований, уступленных КЛИЕНТОМ БАНКУ, начиная с Денежных требований с более ранней Датой оплаты по Контракту, и/или в оплату любой задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по Договору, при условии не предоставления КЛИЕНТОМ или ДЕБИТОРОМ документов (сведений), позволяющих БАНКУ идентифицировать оплаченные Денежные требования, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента направления БАНКОМ уточняющего запроса КЛИЕНТУ/ДЕБИТОРУ относительно идентификации поступивших денежных средств. Указанный в настоящем пункте запрос направляется Банком в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления денежных средств.

При предоставлении КЛИЕНТОМ или ДЕБИТОРОМ БАНКУ документов (сведений), позволяющих установить, что денежные средства поступили в счет оплаты по не уступленным Денежным требованиям, такие денежные средства перечисляются БАНКОМ на расчетный счет КЛИЕНТА указанный в Соглашении.

Если задолженность ДЕБИТОРА и КЛИЕНТА перед БАНКОМ по Договору отсутствует, то полученные, но не идентифицированные денежные средства подлежат возврату отправителю платежа.

3.14. Датой оплаты Денежного требования считается:

- дата (день) зачисления денежных средств, поступивших от ДЕБИТОРА/КЛИЕНТА на счет БАНКА, указанный в Соглашении, при условии правильного оформления платежных документов, позволяющих идентифицировать Денежные требования согласно п. 3.13 Общих условий;
- дата (день) получения БАНКОМ информации (письменного ответа) от КЛИЕНТА/ДЕБИТОРА, согласно п. 3.13 Общих условий, позволяющей идентифицировать Денежные требования;
- день, следующий за днем истечения срока, установленного п. 3.13. Общих условий для предоставления КЛИЕНТОМ/ДЕБИТОРОМ запрашиваемой информации об идентификации платежа.

3.15. ДЕБИТОР обязан перечислить БАНКУ денежные средства в размере, достаточном для удовлетворения обязательств ДЕБИТОРА перед БАНКОМ по уступленному денежному требованию до окончания Периода ожидания.

3.16. В случае исполнения КЛИЕНТОМ обязательств ДЕБИТОРА по оплате уступленного Денежного требования в полном объеме или частично, Денежное требование / остаток соответствующего Денежного требования, оплаченного Клиентом, в объеме, равном сумме такой оплаты, переходит КЛИЕНТУ. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента исполнения КЛИЕНТОМ обязательства БАНК по запросу КЛИЕНТА передает ему полученные ранее Первичные документы, подтверждающие наличие Денежного требования, переходящего к КЛИЕНТУ в соответствии с настоящим пунктом. Первичные документы передаются КЛИЕНТУ способом, позволяющим в последующем подтвердить факт вручения КЛИЕНТУ указанных документов. О произошедшем переходе Денежного требования БАНК, по письменному требованию КЛИЕНТА, уведомляет ДЕБИТОРА.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

4.1. В качестве Вознаграждения за услуги, связанные с исполнением Договора, БАНК взимает с КЛИЕНТА комиссии в размере, определенном в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

4.2. Вознаграждение рассчитывается и уплачивается (удерживается) в валюте Финансирования.

4.3. КЛИЕНТ обязан оплачивать БАНКУ Вознаграждение в соответствии с условиями настоящего Договора. Сумма Вознаграждения рассчитывается БАНКОМ в Дату оплаты Денежного требования и удерживается БАНКОМ в порядке, предусмотренном п. 7.7. Общих условий из любых платежей, подлежащих выплате КЛИЕНТУ.

4.4. Обязательства КЛИЕНТА по оплате Вознаграждения также могут быть исполнены путем списания БАНКОМ денежных средств на условиях заранее данного акцепта (п. 11.14 Договора) со счетов КЛИЕНТА открытых в БАНКЕ.

4.5. Если Вознаграждение удержано БАНКОМ не в полном объеме из-за недостаточного размера платежа ДЕБИТОРА, то оставшаяся часть Вознаграждения может быть удержана БАНКОМ из последующих платежей ДЕБИТОРА в порядке, определенном в п. 7.7 Общих условий либо списана со счета КЛИЕНТА в соответствии с п. 4.4 Общих условий.

4.6. Обязательство КЛИЕНТА по оплате БАНКУ Вознаграждения считается надлежаще исполненным при получении БАНКОМ Вознаграждения в полном объеме не позднее даты окончания Периода исполнения.

4.7. По факту предоставления КЛИЕНТУ Факторингового обслуживания за отчетный (календарный) месяц не позднее 5 (пяти) календарных дней месяца, следующего за отчетным, БАНК направляет КЛИЕНТУ Акт об оказании услуг датированный последним рабочим днем отчетного (календарного) месяца и счет-фактуру и/или универсальный передаточный документ.

4.8. КЛИЕНТ обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от БАНКА Акта об оказании услуг подписать его и направить БАНКУ.

В случае, если в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Акта об оказании услуг КЛИЕНТ не подпишет соответствующий Акт об оказании услуг и не направит БАНКУ письменный мотивированный отказ от подписания данного Акта об оказании услуг, соответствующий Акт об оказании Услуг считается подписанным

со СТОРОНЫ КЛИЕНТА, а услуги – принятыми КЛИЕНТОМ в объеме, указанном в таком Акте об оказании услуг, и подлежащими оплате КЛИЕНТОМ.

- 4.9. Стороны вправе изменить размер Вознаграждения путем заключения Соглашения об условиях факторингового обслуживания в новой редакции в порядке, определенном разделом 3 Общих условий. При этом, если КЛИЕНТ отказывается от заключения Соглашения об условиях факторингового обслуживания с новым размером Вознаграждения, БАНК вправе прекратить Финансирование КЛИЕНТА.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. КЛИЕНТ обязуется:

5.1.1. Единовременно уведомить ДЕБИТОРА об уступке Денежных требований к нему, совершаемой КЛИЕНТОМ в пользу БАНКА, по форме Уведомления согласно Приложению №4 и/или Приложению №4.1 (по указанию БАНКА, в случае уступки КЛИЕНТОМ БАНКУ Денежных требований, датированных ранее даты настоящего Договора, в период действующей по Контракту отсрочки платежа) к Общим условиям, либо по форме ДЕБИТОРА. Оригинал Уведомления, подписанный ДЕБИТОРОМ, передается БАНКУ не позднее даты предоставления в Банк первых Первичных документов с целью получения финансирования.

5.1.2. Надлежащим образом исполнять свои обязательства по Контрактам, заключенным с ДЕБИТОРАМИ.

5.1.3. Уступать действительные Денежные требования, в отношении которых также:

- отсутствуют какие-либо споры и разногласия с ДЕБИТОРОМ в связи с предъявлением ДЕБИТОРОМ претензий относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательств по Контракту;
- отсутствуют не известные БАНКУ дополнения/изменения в Контракт, либо их внесение в Контракт с момента передачи БАНКУ Реестра не предполагается;
- не были осуществлены обратные отправления (возврат) ДЕБИТОРОМ товара, зачеты встречных требований Дебитора к КЛИЕНТУ и на момент уступки не возникли основания для таких зачетов.

5.1.4. Предварительно (до момента подписания с ДЕБИТОРОМ) согласовать с БАНКОМ все изменения/дополнения Контракта/документов, указанных в Приложениях к Договору факторинга. Заверенные копии подписанных изменений/дополнений к Контракту КЛИЕНТ обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты их подписания предоставить БАНКУ.

В случае, если внесенные изменения/дополнения Контракта/документов не были предварительно согласованы с БАНКОМ и окажутся неприемлемыми для БАНКА в целях Факторингового обслуживания, БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в подписании Реестра.

При этом, Банк вправе без объяснения причин отказать в продолжении Финансирования если изменения/дополнения Контракта/документов, по его мнению, могут осложнить или сделать невозможным своевременное исполнение КЛИЕНТОМ и/или ДЕБИТОРОМ своих обязательств.

5.1.5. Сообщать БАНКУ о возврате ДЕБИТОРОМ товаров (отказах от приемки результатов работ, оказанных услуг) с указанием причин такого возврата (отказа) по телефону и электронной почте (на адрес, указанный в Договоре) незамедлительно, и в течение 3 (трех) рабочих дней со дня такого возврата (отказа) передать БАНКУ накладную на возврат либо другой документ, подтверждающий возврат товара (отказ от приемки результата работ).

5.1.6. Сообщать БАНКУ об уменьшении ДЕБИТОРОМ суммы оплаты по Контракту на величину санкций, возникающих вследствие несоблюдения КЛИЕНТОМ условий Контракта (в т.ч. но не ограничиваясь: на стоимость возвращенного товара, на сумму понесенных убытков или вследствие других условий, предусмотренных Контрактом либо законодательством) по телефону и электронной почте (на адрес, указанный в Договоре) незамедлительно, и в письменной форме с приложением копий соответствующих документов не позднее дня, следующего за днем, когда эта информация стала известной КЛИЕНТУ.

5.1.7. Сообщать БАНКУ об уменьшении ДЕБИТОРОМ суммы оплаты по Контракту на величину зачета встречных однородных требований по уступленным Денежным требованиям по телефону и электронной почте (на адрес, указанный в Договоре) незамедлительно, и в письменной форме с приложением копий соответствующих документов не позднее дня, следующего за днем, когда эта информация стала известной КЛИЕНТУ.

5.1.8. Незамедлительно сообщать БАНКУ, ставшую ему известной любую информацию о негативных обстоятельствах, увеличивающих риск неисполнения ДЕБИТОРОМ уступленного БАНКУ Денежного требования, в том числе:

- об обстоятельствах в отношении платежеспособности ДЕБИТОРА, способных негативно повлиять на исполнение им уступленного Денежного требования;
- о случаях, когда ДЕБИТОР по каким-либо причинам оспаривает действительность Контракта или отдельных его условий, в том числе размер своих денежных обязательств по Контракту;
- о случаях, когда по отношению к уступленному Денежному требованию или его обеспечению имеются или заявлены права третьих лиц;
- о случаях, когда ДЕБИТОР заявляет отказ от исполнения любого из Денежных требований;
- о случаях, когда ДЕБИТОР заявляет КЛИЕНТУ об отказе от исполнения Контракта либо расторгает Контракт в одностороннем порядке;
- обо всех иных изменениях правового и/или экономического характера у ДЕБИТОРА, влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом настоящего Договора.

Указанная информация сообщается КЛИЕНТОМ БАНКУ по телефону и электронной почте (на адрес, указанный в Договоре) незамедлительно, и в письменной форме с приложением копий соответствующих документов не позднее дня, следующего за днем, когда эта информация стала известной КЛИЕНТУ.

5.1.9. БАНК и КЛИЕНТ пришли к соглашению о том, что в целях осуществления БАНКОМ контроля за финансовым положением КЛИЕНТА, финансовым результатом его деятельности, движением денежных средств, КЛИЕНТ обязуется:

- составлять бухгалтерскую отчетность за квартал нарастающим итогом с начала отчетного года в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций и предоставлять БАНКУ в полном объеме квартальную бухгалтерскую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для промежуточной бухгалтерской отчетности), подписанную руководителем КЛИЕНТА (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати КЛИЕНТА, **в следующие сроки:** за 1 (первый) квартал – не позднее 10 (десятого) мая текущего года, за 2 (второй) квартал – не позднее 10 (десятого) августа текущего года, за 3 (третий) квартал – не позднее 10 (десятого) ноября текущего года, при этом, в случае если последний день установленного настоящим пунктом срока предоставления промежуточной отчетности совпадает с нерабочим и/или праздничным днем, то день ее предоставления переносится на ближайший рабочий день;
- в течение **10 (Десяти) рабочих дней** рабочих дней, следующих за датой окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для предоставления годовой бухгалтерской отчетности в налоговые органы, предоставлять БАНКУ копии годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме, подготовленной в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для годовой бухгалтерской отчетности), содержащие проставленную на копиях отметку налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности и дату принятия бухгалтерской отчетности, заверенные руководителем КЛИЕНТА (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати КЛИЕНТА. Если бухгалтерская отчетность была передана в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи, то КЛИЕНТ обязуется представить копии документов, подтверждающие передачу годовой бухгалтерской отчетности налоговому органу, заверенные руководителем КЛИЕНТА (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати КЛИЕНТА. Если иное не будет установлено законодательством РФ, такими документами являются в совокупности копии Подтверждения даты отправки, Квитанции о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде и Извещения о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете);
- предоставлять БАНКУ следующие справки за соответствующий истекший квартал года, подписанные руководителем (лицом, исполняющим обязанности руководителя) или главным бухгалтером КЛИЕНТА, с оттиском печати КЛИЕНТА:
 - справку об оборотах и об остатках на банковских счетах КЛИЕНТА и о наличии претензий к банковским счетам;
 - справку с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса задолженности (просроченная/текущая) и обеспечения;
 - справку с расшифровкой краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием видов, сумм вложений, наименование организаций и предприятий;
 - справку с расшифровкой задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока кредитования, процентной ставки, графика погашения и уплаты процентов;
 - справку с расшифровкой полученных и предоставленных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
 - все документы, необходимые для контроля со стороны БАНКА или уполномоченного БАНКОМ лица за финансовым положением КЛИЕНТА.

5.1.10. Запрашивать у ДЕБИТОРА документы, указанные в подпункте 5.1.9 пункта 5.1 Общих условий, и по факту предоставления их ДЕБИТОРОМ, незамедлительно представить их БАНКУ.

5.1.11. Уведомлять БАНК о заключении договоров поручительства. Уведомление должно быть направлено в письменном виде в течение 3 (трех) рабочих дней с момента заключения таких договоров.

5.1.12. В целях проведения Банком России ознакомления с деятельностью КЛИЕНТА по требованию БАНКА, переданного КЛИЕНТУ, обеспечить ознакомление с деятельностью КЛИЕНТА уполномоченными представителями (служащими) Банка России самостоятельно или при участии уполномоченных представителей (служащих) БАНКА, включающие ознакомление с деятельностью КЛИЕНТА по месту ее осуществления с выходом представителей Банка России самостоятельно или при участии представителей БАНКА на место осуществления деятельности КЛИЕНТА и выполнение иных действий, необходимых для ознакомления с деятельностью КЛИЕНТА непосредственно на месте, в порядке и случаях, установленных Банком России, а при отсутствии такого регулирования – в порядке и случаях, установленных указаниями (запросами) Банка России, данными им БАНКУ как письменно, так и устно.

5.1.13. Обеспечить допуск представителей БАНКА в производственные, складские и иные помещения для проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности КЛИЕНТА.

5.1.14. В течение всего срока действия настоящего Договора не производить реорганизацию в любой форме без предварительного письменного (не менее чем за 5 рабочих дней) уведомления БАНКА, не предпринимать других действий, которые могут осложнить выполнение условий настоящего Договора.

- 5.1.15. В случае возникновения спора между БАНКОМ и ДЕБИТОРОМ по вопросам, связанным с осуществлением БАНКОМ своих прав по уступленным ему Денежным требованиям, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты соответствующего запроса БАНКА предоставить БАНКУ все необходимые документы, которыми он располагает или может получить, и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать разрешению спора, а также вступить в дело на стороне БАНКА.
- 5.1.16. Оказывать содействие БАНКУ при возможном получении удовлетворения по уступленным Денежным требованиям за счет обеспечения обязательств ДЕБИТОРА по Контракту. КЛИЕНТ обязан передавать БАНКУ копии соответствующих документов, которыми он обменивается с ДЕБИТОРОМ, и которые могут оказать существенное влияние на исполнение ДЕБИТОРОМ своих обязательств перед БАНКОМ, незамедлительно с момента отправки или получения таких документов.
- 5.2. Платежи ДЕБИТОРА по переданным на Факторинговое обслуживание Денежным требованиям, ошибочно поступившие непосредственно на счёт КЛИЕНТА, КЛИЕНТ обязан в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на счет КЛИЕНТА перечислить в качестве погашения соответствующего Денежного требования и уплаты Вознаграждения на счёт БАНКА по реквизитам, указанным в Соглашении, и направить ДЕБИТОРУ письменное уведомление об отсутствии претензий к ДЕБИТОРУ по оплате указанных Денежных требований.
- 5.3. КЛИЕНТ, в соответствии со ст. 411 Гражданского кодекса РФ обязуется не допускать проведение с ДЕБИТОРОМ зачета встречных однородных требований по уступленным Денежным требованиям.
- 5.4. Если БАНК произвел выплату Финансирования КЛИЕНТУ, а ДЕБИТОР заявляет о зачете встречных однородных требований с КЛИЕНТОМ, основанных на Контракте с Клиентом, либо о намерении уменьшить сумму, либо ДЕБИТОР уменьшил платёж по Контракту на величину санкций, возникающих вследствие несоблюдения КЛИЕНТОМ условий Контракта (в т.ч. но не ограничиваясь: на стоимость возвращенного товара, на сумму понесенных убытков или вследствие других условий, предусмотренных Контрактом либо законодательством), КЛИЕНТ обязан в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты, когда ему стало известно об указанных в настоящем пункте событиях, перечислить БАНКУ соответствующую сумму проведенного зачета или сумму на которую ДЕБИТОР уменьшил платёж по Контракту, а также уплатить причитающееся БАНКУ Вознаграждение и иные суммы, которые БАНК вправе удержать в соответствии с условиями Договора. При этом БАНК вправе осуществить списание денежных средств без дополнительных распоряжений на условиях заранее данного акцепта (п. 11.14 Договора) КЛИЕНТА с любых счетов последнего в любой момент, не дожидаясь истечения указанного в настоящем пункте срока, либо удержать в порядке, предусмотренном п. 7.7. Общих условий из любых платежей, подлежащих выплате КЛИЕНТУ.
- 5.5. В случае если ДЕБИТОР в полном объеме оплатил уступленное БАНКУ Денежное требование, но поступивших денежных средств недостаточно для оплаты задолженности КЛИЕНТА по предоставленному Финансированию и оплаты Вознаграждения, причитающегося БАНКУ, КЛИЕНТ обязан в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты поступления денежных средств от ДЕБИТОРА, перечислить на счет БАНКА по реквизитам, указанным в Соглашении, разницу между суммой задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ и суммой фактически полученной БАНКОМ от ДЕБИТОРА. При этом, БАНК в порядке, определенном п. 7.11. Общих условий вправе осуществить зачет таких обязательств КЛИЕНТА.
- 5.6. Все расходы, связанные с подачей БАНКОМ иска и ведением судебного разбирательства по факту неоплаты в срок уступленных ему Денежных требований, несет БАНК. Если же в ходе судебного разбирательства будет определена ответственность КЛИЕНТА за неоплату ДЕБИТОРОМ Денежных требований к нему, в том числе, но не исключая:
- умышленные действия (бездействия) КЛИЕНТА, работников КЛИЕНТА;
 - несоответствие Контракта законодательству РФ, которое повлекло за собой признание его недействительным (незаключенным);
 - неисполнение КЛИЕНТОМ своих обязательств перед ДЕБИТОРОМ;
 - недействительность уступленных Денежных требований в соответствии с п. 8.2 Общих условий, КЛИЕНТ обязан компенсировать БАНКУ все понесенные им расходы (включая суммы НДС в случаях, предусмотренных законодательством) на основании выставленного БАНКОМ счета.
- 5.7. КЛИЕНТ обязан, до момента предоставления первого Финансирования, направить БАНКУ Анкету КЛИЕНТА и Анкету ДЕБИТОРА (далее – Анкеты) по форме предоставленной БАНКОМ, а также документы, подтверждающие сведения, содержащиеся в Анкетах.
- 5.7.1. КЛИЕНТ обязан следить за актуальностью сведений, указанных в Анкетах, и ежегодно не позднее 10 (десятого) рабочего дня после окончания календарного года предоставлять БАНКУ Анкеты с обновленными актуальными данными. Не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения любых данных, содержащихся в Анкетах и/или сообщенных Банку при заключении Договора, в том числе персональных данных, об изменениях в учредительных документах, в составе участников (акционеров), в составе органов управления КЛИЕНТА (смена единоличного исполнительного органа, состава Совета директоров (Наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа), номеров телефонов, единоличного исполнительного органа и иных уполномоченных лиц, а также об изменении каналов связи для мобильного и служебного информирования, о процессе ликвидации, реорганизации, о введении любой из процедур банкротства либо о намерении инициировать такую процедуру самостоятельно, получении информации об инициировании процедуры любым из кредиторов, о прекращении производства по делу о банкротстве, о случаях, когда против КЛИЕНТА вынесено судебное решение, которое может существенно и неблагоприятно повлиять на способность КЛИЕНТА исполнить обязательства, являющиеся предметом настоящего Договора, обо всех иных изменениях правового и/или экономического

характера, влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом настоящего Договора, КЛИЕНТ обязан уведомить БАНК и в указанный срок представить документы (их копии, заверенные надлежащим образом), подтверждающие такие изменения, обстоятельства, события.

- 5.7.2. КЛИЕНТ обязуется обновлять Анкеты по запросу БАНКА. Анкеты с новыми данными КЛИЕНТ обязан предоставить БАНКУ в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса от БАНКА.
- 5.8. В случаях, предусмотренных п. 7.8. Общих условий, КЛИЕНТ обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента направления требования БАНКА уплатить БАНКУ сумму Финансирования, причитающееся ему в соответствии с Договором Вознаграждение и другие суммы в соответствии с условиями Договора.
- 5.9. КЛИЕНТ обязан предоставить бухгалтерские и прочие документы, указанные в п. 7.3 Общих условий, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного требования БАНКА.
- 5.10. КЛИЕНТ обязуется нести перед БАНКОМ ответственность в порядке и на условиях, предусмотренных в разделах 5, 8 Общих условий в случаях:
 - 5.10.1. недействительности Денежного требования;
 - 5.10.2. отказа ДЕБИТОРА от исполнения уступленного Денежного требования в результате зачета встречных требований Дебитора к КЛИЕНТУ, обратного отправления (возврата) ДЕБИТОРОМ товара, а также внесения изменений и/или дополнений в условия Контракта без письменного согласия БАНКА;
 - 5.10.3. наличия каких-либо споров и разногласий с ДЕБИТОРОМ в связи с предъявлением ДЕБИТОРОМ претензий относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательств по Контракту;
 - 5.10.4. иных случаях, предусмотренных Договором.
- 5.11. КЛИЕНТ обязуется предоставить по требованию БАНКА в письменном виде дополнительную информацию о ДЕБИТОРЕ, а также другие документы, влияющие на исполнение ДЕБИТОРОМ/КЛИЕНТОМ своих обязательств перед БАНКОМ, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.
- 5.12. КЛИЕНТ вправе до наступления Периода исполнения исполнить обязательства ДЕБИТОРА по оплате уступленного Денежного требования.
- 5.13. Любые денежные обязательства КЛИЕНТА/ДЕБИТОРА, возникающие в соответствии с Договором, считаются исполненными с момента зачисления полной суммы, подлежащей оплате КЛИЕНТОМ/ДЕБИТОРОМ, на счет БАНКА.
- 5.14. КЛИЕНТ вправе требовать от БАНКА предоставления сведений о текущем состоянии уступленных Денежных требований, а также иных сведений, по которым БАНК ведет учет в рамках Договора.
- 5.15. КЛИЕНТ вправе в любой момент срока действия Договора обратиться к БАНКУ с предложением об изменении Лимитов.
- 5.16. В течение всего периода действия Договора КЛИЕНТ обязан обновлять сведения и документы предоставленные БАНКУ при заключении Договора, а также предоставлять по запросу БАНКА (в сроки, установленные в запросе) сведения и документы необходимые для исполнения БАНКОМ требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных правовых актов Банка России, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении, деловой репутации КЛИЕНТА, а также сведения о представителях КЛИЕНТА, выгодоприобретателях, участниках/акционерах и бенефициарных владельцах.

6. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА

- 6.1. КЛИЕНТ заявляет, что:
 - 6.1.1 Является юридическим лицом, созданным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по законодательству Российской Федерации, имеет права и полномочия на владение своим имуществом, активами и доходами для осуществления своей деятельности в ее нынешнем виде.
 - 6.1.2 Имеет право заключить Договор и исполнять иные обязательства, предусмотренные Договором.
 - 6.1.3 КЛИЕНТОМ были приняты все необходимые корпоративные решения, получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по Договору.
 - 6.1.4 Договор от имени КЛИЕНТА подписан лицом, которое надлежащим образом уполномочено совершать такие действия.
 - 6.1.5 Принятие и исполнение КЛИЕНТОМ обязательств по Договору не влекут за собой:
 - нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов КЛИЕНТА;
 - нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является КЛИЕНТ, или нарушения какого-либо судебного решения или административного акта;
 - нарушения положений законодательства Российской Федерации.
 - 6.1.6 Не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить или оказать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение КЛИЕНТОМ обязательств по Договору.
 - 6.1.7 Отчетность, которая была или будет представлена КЛИЕНТОМ БАНКУ по Договору, содержит достоверные и точные сведения и подготовлена или будет подготовлена в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.
 - 6.1.8 Вся информация, представленная КЛИЕНТОМ БАНКУ в связи с Договором, является верной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение БАНКА о предоставлении Финансирования в соответствии с условиями Договора.

- 6.2. КЛИЕНТ признает, что БАНК заключает Договор, полностью полагаясь на заявления и заверения, изложенные в настоящем разделе, и ответственность за несоответствие действительности каких бы то ни было положений настоящей статьи (в том числе влекущее за собой признание Договора полностью либо частично недействительным) целиком несет на себе КЛИЕНТ.
- 6.3. КЛИЕНТ гарантирует, что Денежные требования свободны от прав и притязаний третьих лиц, в частности, не заложены и не отчуждены каким-либо образом третьим лицам, не являются предметом оспариваемого права, не обременены никакими иными обязательствами КЛИЕНТА, правами юридических или физических лиц (в споре и под арестом (запрещением) не состоят).
- 6.4. КЛИЕНТ гарантирует, что на дату уступки соответствующего Денежного требования отсутствуют подлежащие зачету встречные требования ДЕБИТОРА к КЛИЕНТУ, которые ДЕБИТОР вправе был бы предъявить к зачету при обращении к нему БАНКА;
- 6.5. КЛИЕНТ заверяет БАНК, что не будет в нарушение ст. 830 ГК РФ переуведомлять ДЕБИТОРОВ, Денежные требования к которым уступаются БАНКУ, о необходимости оплаты Денежных требований на иной банковский счет, кроме согласованного БАНКОМ в письменной форме. Сторонами согласовано и установлено, что такое переуведомление будет являться ничтожным.
- 6.6. КЛИЕНТ признает, что содержащиеся в настоящем разделе заявления и заверения будут действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего срока действия Договора.
- 6.7. КЛИЕНТ настоящим подтверждает, что им соблюдены все требования законодательства РФ о персональных данных, включая получение согласия физических лиц на обработку и передачу их персональных данных БАНКУ. КЛИЕНТ несет ответственность за соблюдение законодательства РФ о персональных данных, передаваемых БАНКУ, и обязуется возместить убытки БАНКА, причиненные его нарушением.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 7.1. БАНК обязуется:
 - 7.1.1. Финансировать КЛИЕНТА в порядке, размерах и в сроки, установленные Договором.
 - 7.1.2. Контролировать поступление от ДЕБИТОРА сумм оплаты по уступленным в пользу БАНКА Денежным требованиям, а также надлежащее исполнение ДЕБИТОРОМ обязательств по Контракту.
 - 7.1.3. Ежемесячно передавать КЛИЕНТУ счета-фактуры (универсальные передаточные документы – далее УПД) и акты об оказанных услугах с выделением НДС, начисленного на сумму Вознаграждения БАНКА.
 - 7.1.4. Предоставлять КЛИЕНТУ следующую информацию:
 - о поставках (работах или услугах), принятых на Факторинговое обслуживание БАНКОМ за отчетный период;
 - о статистике платежей ДЕБИТОРА;
 - о перечисленных суммах Финансирования;
 - об удержанных БАНКОМ суммах Вознаграждения.
- 7.2. БАНК вправе назначать третьих лиц в качестве уполномоченных по учету текущего состояния Денежных требований, предоставлению КЛИЕНТУ информации, указанной в п. 7.1 Общих условий и приему от КЛИЕНТА документов, о чем БАНК извещает КЛИЕНТА в письменной форме.
- 7.3. БАНК имеет право требовать от КЛИЕНТА предоставления финансовых, бухгалтерских и прочих документов для проверки переданных счетов-фактур и иных документов, подтверждающих исполнение КЛИЕНТОМ своих обязательств по Контракту и Договору. БАНК вправе в любой момент запросить оригиналы документов для сверки с копиями документов, заверенных КЛИЕНТОМ в соответствии с условиями Договора.
- 7.4. В целях своевременной оплаты, в том числе до наступления даты оплаты по Контракту, а также при просрочке оплаты уступленных Денежных требований ДЕБИТОРОМ, БАНК вправе направлять ДЕБИТОРУ уведомления о необходимости оплатить Денежные требования. Указанные уведомления могут направляться в письменной форме - по почте, факсу, электронной почте, или в устной форме по телефону вплоть до полной оплаты.
- 7.5. БАНК может применять любые меры, не противоречащие действующему законодательству, которые он считает целесообразными для получения оплаты Денежных требований.
- 7.6. БАНК вправе не предоставлять/приостановить Финансирование (не принимать к уступке и Факторинговому обслуживанию Денежные требования), направив КЛИЕНТУ соответствующее уведомление одним из способов предусмотренными п. 11.8 Общих условий, в случае:
 - неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств, предусмотренных Договором;
 - нарушения КЛИЕНТОМ условий иных договоров и соглашений, заключенных между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ;
 - ненадлежащего оформления переданных БАНКУ документов, предоставления недостоверных документов;
 - неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ/ДЕБИТОРОМ своих обязательств, предусмотренных по Контрактам, в том числе неосуществления платежей в сроки, предусмотренные Контрактами, оспаривания своих обязательств по платежам и т.п.;
 - если внесение изменений и дополнений в условия действующих Контрактов затрагивают Денежные требования, права на которые уступаются КЛИЕНТОМ БАНКУ в соответствии с Договором;
 - принятия в отношении КЛИЕНТА или ДЕБИТОРА решения о реорганизации или ликвидации, при

возбуждении в отношении КЛИЕНТА или ДЕБИТОРА процедуры банкротства;

- возбуждения (или возобновления) против КЛИЕНТА/ДЕБИТОРА судебных разбирательств либо предъявления к КЛИЕНТУ/ДЕБИТОРУ требования об уплате налогов или сборов, либо возбуждения в отношении КЛИЕНТА/ДЕБИТОРА производства по делу о налоговом или об административном правонарушении, результатом которых может явиться ухудшение финансового положения КЛИЕНТА/ДЕБИТОРА, либо результат которых может поставить под угрозу выполнение обязательств по Договору;
- в случае непредоставления БАНКУ до выплаты Финансирования Анкеты КЛИЕНТА и Анкеты ДЕБИТОРА;
- в случае выявления БАНКОМ сведений негативного характера о КЛИЕНТЕ или ДЕБИТОРЕ, способных, по мнению БАНКА, оказать негативное влияние на исполнение КЛИЕНТОМ/ДЕБИТОРОМ обязательств по Договору.

БАНК вправе не предоставлять/приостановить Финансирование (не принимать к уступке и Факторинговому обслуживанию Денежные требования) без направления КЛИЕНТУ уведомления, в случае, если:

- срок оплаты Денежных требований ДЕБИТОРОМ по Контракту совпадает или наступил раньше даты поступления от КЛИЕНТА полного комплекта документов по соответствующей поставке, указанных в Приложениях к Договору.
- срок оплаты Денежных требований превышает срок отсрочки платежа по Контракту, указанный в Соглашении.

БАНК вправе не предоставлять/приостановить Финансирование (не принимать к уступке и Факторинговому обслуживанию Денежные требования) без объяснения причин.

- 7.7. БАНК вправе при поступлении от ДЕБИТОРА сумм в счет оплаты уступленных Денежных требований и/или погашения иной задолженности по Договору, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, направлять поступившие суммы в счет погашения задолженности ДЕБИТОРА/КЛИЕНТА по Договору.

Если какая-либо сумма, уплаченная (в том числе, посредством списания денежных средств БАНКОМ без дополнительных распоряжений (акцепта) КЛИЕНТА) или взысканная в погашение задолженности перед БАНКОМ по Договору недостаточна для исполнения обязательств КЛИЕНТА по Договору в полном объеме, то такая сумма направляется на погашение обязательств в следующей очередности:

- 1) в первую очередь – погашение издержек БАНКА по получению исполнения;
- 2) во вторую очередь – погашение обязательств по оплате вознаграждений (комиссий) БАНКА;
- 3) в третью очередь – погашение задолженности по возврату сумм финансирования;
- 4) в четвертую очередь – погашение обязательств по уплате сумм неустоек (штрафов, пени);
- 5) в пятую очередь – погашение обязательств по оплате любых других сумм, причитающихся БАНКУ по Договору.

Погашение обязательств, относящихся к одной очереди происходит в календарном порядке возникновения обязательств.

При наличии у БАНКА требований, относящихся к одной очереди, по иным заключенным с КЛИЕНТОМ договорам (соглашениям) очередность погашения такой задолженности по Договору и иным договорам (соглашениям) определяется БАНКОМ самостоятельно.

- 7.8. БАНК имеет право до истечения Периода ожидания потребовать от КЛИЕНТА погашения задолженности по уступленному Денежному требованию, уплаты причитающегося Вознаграждения и других сумм в соответствии с условиями Договора, а КЛИЕНТ обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента направления такого требования перечислить БАНКУ указанную в требовании сумму задолженности при наступлении любого из ниже перечисленных случаев:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств, предусмотренных Договором и Контрактом;
- признания Денежного требования недействительным;
- при ухудшении финансового состояния КЛИЕНТА или ДЕБИТОРА, в случае возбуждения в отношении КЛИЕНТА или ДЕБИТОРА процедуры банкротства;
- при принятии КЛИЕНТОМ или ДЕБИТОРОМ решения о реорганизации/ликвидации или смене собственника.

- 7.9. В случае неоплаты, или оплаты не в полном объеме ДЕБИТОРОМ уступленного БАНКУ Денежного требования, в течение Периода ожидания, БАНК направляет КЛИЕНТУ требование произвести платеж в соответствии с п. 8.14 Общих условий.

- 7.10. БАНК вправе направлять Клиенту уведомления (напоминания) до окончания Периода ожидания о необходимости произвести платеж в соответствии с п. 8.14 Общих условий, в случае неоплаты, или оплаты не в полном объеме ДЕБИТОРОМ уступленного БАНКУ Денежного требования, в течение Периода ожидания.

- 7.11. БАНК вправе осуществлять списание без дополнительных распоряжений на условиях заранее данного акцепта (п. 11.14 Договора) КЛИЕНТА любых причитающихся ему в соответствии с Договором сумм (в том числе, но, не ограничиваясь, сумм вознаграждений, штрафных санкций, задолженности по уступленным денежным требованиям и т.д.) с любого счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, и с иных счетов КЛИЕНТА, которые будут открыты в БАНКЕ в будущем, а также с любых других счетов КЛИЕНТА открытых в иных кредитных организациях (при наличии соответствующего заранее данного акцепта) с последующим направлением списанных денежных средств в погашение задолженности КЛИЕНТА по Договору, на что КЛИЕНТ дает свое

безусловное согласие.

При этом, в случае списания денежных средств КЛИЕНТА в иностранной валюте, Банк конвертирует денежные средства по курсу Банка, установленному на дату списания, в сумме, эквивалентной неисполненным обязательствам КЛИЕНТА по Договору. Все риски потерь при осуществлении конвертации лежат на КЛИЕНТЕ.

- 7.12. Банк имеет право в любое время при наличии у него прав требований к КЛИЕНТУ по обязательствам, возникшим как из Договора, так из иных обязательств, осуществить зачет таких требований в соответствующей сумме в счет исполнения своих обязательств по перечислению КЛИЕНТУ суммы Первого или Второго платежа.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.2. КЛИЕНТ несет ответственность за действительность всех Денежных требований в размере их стоимости, уступленных в соответствии с Договором, правомерность их передачи и отсутствие возражений по ним. Денежное требование признается недействительным, в том числе, но не исключительно:
- в случае признания Контракта или части Контракта, на основании которого возникло Денежное требование, недействительным/незаключенным;
 - в случае если Денежное требование прекратилось до его перехода к БАНКУ;
 - в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств по соответствующему Контракту, которое является основанием неисполнения или ненадлежащего исполнения ДЕБИТОРОМ уступленного Денежного требования, а также наличие у ДЕБИТОРА иных возражений, позволяющих последнему не исполнять Денежное требование, в том числе связанных с несоблюдением формы Контракта или иных требований к порядку его оформления и заключения, а также с недействительностью документов, переданных КЛИЕНТОМ БАНКУ;
 - в случае прекращения Денежного требования после его перехода к БАНКУ вследствие зачета встречных требований ДЕБИТОРА;
 - в случае если КЛИЕНТ на момент уступки не являлся обладателем Денежного требования, в том числе в связи с его уступкой по ранее заключенному Договору с третьим лицом, а также в иных случаях, когда КЛИЕНТ не обладал правом на передачу Денежного требования, либо Денежное требование обременено правами и притязаниями третьих лиц;
 - в случае прекращения Денежного требования в связи с расторжением Контракта по любым основаниям.
- 8.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ п. 2.4 Общих условий БАНК вправе требовать уплаты штрафа в размере суммы уступленного Денежного требования, по которому не проведено дополнительное оформление в соответствии с п. 2.4 Общих условий.
- 8.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательств по уплате любых сумм, причитающихся БАНКУ по настоящему Договору, БАНК вправе требовать от КЛИЕНТА уплаты неустойки (пени) в размере 0,2% (Ноль целых две десятых процента) от суммы, подлежащей уплате, за каждый день просрочки платежа. При этом в случае нарушения ДЕБИТОРОМ обязательств по оплате Денежных требований после окончания Периода ожидания, БАНК вправе начислить неустойку (пени) в размере 0,2% (Ноль целых две десятых процента) от суммы, подлежащей уплате, за каждый день просрочки платежа, обязанность по уплате которой возлагается на КЛИЕНТА.
- 8.5. В случае несвоевременного исполнения КЛИЕНТОМ обязательства по передаче документов, определенных в п. 3.5 Общих условий, БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА уплаты штрафа в размере 10 % (Десяти процентов) от суммы каждого комплекта документов, относящегося к поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг) и подтверждающего Денежное требование.
- 8.6. В случае несоблюдения порядка изменения/дополнения Контракта/документов, установленного п. 5.1.4 Общих условий, БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА уплаты штрафа в размере 10% от суммы уступленных Денежных требований, в отношении которых изменились условия Контракта.
- 8.7. Если КЛИЕНТ не направил БАНКУ в установленный п. 5.1.4 срок заверенные копии изменений/дополнений Контракта/документов, БАНК вправе требовать от КЛИЕНТА возмещения убытков (в виде реального ущерба и/или упущенной выгоды), возникших у БАНКА в результате таких изменений/дополнений Контракта/документов.
- 8.8. В случае нарушения КЛИЕНТОМ условий Договора факторинга прямо не поименованных в настоящем разделе БАНК вправе требовать от КЛИЕНТА уплаты штрафа в размере 25.000-00 (Двадцать пять тысяч) рублей за каждый случай нарушения.
- 8.9. Если в ходе ознакомления с деятельностью КЛИЕНТА (пункт 5.1.13 Договора) КЛИЕНТ не обеспечит уполномоченных представителей (служащих) Банка России и/или БАНКА запрашиваемой Банком России документацией и информацией, в т.ч. о деятельности КЛИЕНТА, не обеспечит возможности ознакомления с деятельностью КЛИЕНТА по месту ее осуществления, БАНК вправе взыскать с КЛИЕНТА за каждый факт нарушения хода ознакомления с деятельностью КЛИЕНТА штраф в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от суммы текущей задолженности по предоставленному Финансированию в рамках Договора.
- 8.10. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательств по перечислению БАНКУ ошибочно поступивших от ДЕБИТОРА денежных средств в соответствии с п. 5.2 Общих условий, БАНК вправе требовать от КЛИЕНТА уплаты штрафа в размере не перечисленной в установленный срок суммы. В случае полной или частичной неоплаты ДЕБИТОРОМ Денежных требований, по которым не было произведено

финансирование, БАНК не имеет обязательств перед КЛИЕНТОМ по перечислению каких-либо платежей в соответствии с Договором.

- 8.11. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательств в соответствии с п. 5.4 Общих условий по перечислению БАНКУ соответствующих сумм зачета и/или сумм, на которые ДЕБИТОР уменьшил платеж по Контракту, а также причитающееся БАНКУ Вознаграждение по Договору, БАНК вправе требовать от КЛИЕНТА уплаты штрафа в размере не перечисленной в установленный срок суммы.
- 8.12. В случае непредставления КЛИЕНТОМ для сверки по запросу БАНКА в соответствии с п. 7.3 Общих условий оригиналов документов, подтверждающих действительность Денежного требования, БАНК вправе требовать с КЛИЕНТА уплаты штрафа в размере 25 000-00 (Двадцать пять тысяч) рублей за каждый документ, дополнительно к убыткам, взыскиваемым в судебном порядке.
- 8.13. В случае несоблюдения КЛИЕНТОМ п. 6.5 Общих условий, БАНК вправе требовать с КЛИЕНТА уплаты штрафа в размере суммы Денежного требования, оплата по которому произведена по иным реквизитам. В случае нарушения КЛИЕНТОМ п. 9.1. Общих условий, БАНК вправе потребовать с КЛИЕНТА уплаты штрафа в размере суммы уступленных прав требований.
- 8.14. КЛИЕНТ несет солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ДЕБИТОРАМИ Денежных требований, являющихся предметом уступки в соответствии с условиями Договора. КЛИЕНТ обязуется отвечать перед БАНКОМ за исполнение ДЕБИТОРАМИ обязательств по уступленным КЛИЕНТОМ Денежным требованиям, указанным в Реестрах.
Если по уступленным Банку денежным требованиям ДЕБИТОР не исполнил или ненадлежащим образом исполнил обязательства по совершению платежа, КЛИЕНТ в течение Периода исполнения, обязуется уплатить Банку сумму уступленного Денежного требования. При этом Денежное требование считается надлежаще исполненным только в случае поступления соответствующей суммы Банку. С даты поступления денежных средств в сумме, необходимой для полной оплаты уступленного Денежного требования, на счет Банка, денежное требование, оплаченное КЛИЕНТОМ, считается исполненным и перешедшим к КЛИЕНТУ без какого-либо документального оформления.
Если уступленное Денежное требование признано недействительным и/или если БАНК по требованию ДЕБИТОРА обязан вернуть денежные средства, полученные от ДЕБИТОРА по уступленному КЛИЕНТОМ БАНКУ Денежному требованию, то КЛИЕНТ в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления требования БАНКА обязуется возратить БАНКУ полученное Финансирование, а также оплатить Вознаграждение, причитающееся БАНКУ, в соответствии с условиями настоящего Договора.
По истечении указанных в настоящем пункте сроков БАНК вправе осуществить списание денежных средств без дополнительных распоряжений на условиях заранее данного акцепта (п. 11.14 Договора) КЛИЕНТА с любых счетов последнего.
- 8.15. СТОРОНЫ освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, 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).
- 8.16. При наступлении указанных в п. 8.15. Общих условий обстоятельств, одна Сторона обязана не позднее 10 (десяти) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств, оценку их влияния на исполнение обязательств по Договору и быть подтверждено компетентной государственной организацией. Не извещение или несвоевременное извещение другой СТОРОНЫ в установленный срок влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства впоследствии.
- 8.17. В случае нарушения КЛИЕНТОМ п. 11.11. Общих условий БАНК вправе требовать от КЛИЕНТА уплаты штрафа в размере 100.000-00 (сто тысяч) рублей за каждый случай нарушения.
- 8.18. Право Банка по взиманию неустойки (штрафа, пени) определяется им самостоятельно. При этом Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню).

9. УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРУ

- 9.1. Права требования КЛИЕНТА по Договору не могут быть уступлены третьим лицам.
- 9.2. Права требования БАНКА к КЛИЕНТУ по Договору могут быть уступлены третьим лицам с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты уступки.
- 9.3. Последующая уступка Денежного требования допускается при условии предварительного письменного уведомления КЛИЕНТА и ДЕБИТОРА.
- 9.4. БАНК имеет право переуступить уступленные ему КЛИЕНТОМ Денежные требования третьим лицам с предоставлением им необходимой информации о КЛИЕНТЕ и ДЕБИТОРАХ.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 10.1. Все споры Сторон разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Договор вступает в силу с даты подписания его Сторонами и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по Договору.
- 11.2. Договор регулируется главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 11.3. Договор может быть расторгнут по соглашению сторон.
- 11.4. Договор может быть расторгнут БАНКОМ в одностороннем внесудебном порядке при условии направления КЛИЕНТУ письменного уведомления об этом не позднее, чем за 10 дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
- 11.5. БАНК вправе не исполнять свои обязательства, предусмотренные Договором в случае нарушения КЛИЕНТОМ условий Договора до полного устранения КЛИЕНТОМ допущенных им нарушений.
- 11.6. При прекращении Договора Стороны обязаны в полном объеме произвести все расчеты по ранее уступленным Денежным требованиям, а также иные расчеты по Договору до момента его прекращения.
- 11.7. Все дополнения и изменения Договора считаются действительными, если они подписаны уполномоченными представителями Сторон.
- 11.8. Все заявления, уведомления, извещения, требования, Первичные документы и иные юридически значимые сообщения, с которыми законодательство Российской Федерации или настоящий Договор связывают гражданско-правовые последствия для второй стороны (далее – Сообщения) действительны, если они оформлены в письменной форме за подписью уполномоченного лица, и направлены (переданы) по реквизитам, указанным в Соглашении. Сообщения влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.
- Сообщения направляются Сторонами с использованием СЭД.
- Сообщения также могут направляться с использованием следующих способов связи: телеграф (телеграммой с уведомлением о получении), почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о получении), курьером.
- Сообщение, направленное с использованием СЭД, считается полученным другой стороной с момента размещения соответствующего сообщения в СЭД. При этом, направленное БАНКОМ сообщение считается в любом случае полученным КЛИЕНТОМ на следующий день после его размещения в СЭД.
- Сообщения, подписанные электронными подписями уполномоченных лиц БАНКА и КЛИЕНТА и направленные сторонами с использованием СЭД, являются равнозначными аналогичным документам, составленным на бумажном носителе и подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц, и представление сторонами указанных документов на бумажных носителях не обязательно.
- В случае направления одной из сторон сообщения с использованием телеграфа, почтой либо курьером связи, датой получения Сообщения считается:
- при вручении (в том числе курьером) под расписку – дата проставления отметки получающей Стороной о получении Сообщения либо дата составления отправляющей Стороной акта об отказе в проставлении такой отметки;
 - при использовании почтовой связи (посредством направления почтового отправления с уведомлением о вручении) или с использованием услуг курьерской почты/экспресс-почты - дата вручения получающей Стороне почтового отправления, проставленная на уведомлении о вручении почтового отправления. В случае отказа получающей Стороны от получения почтового отправления, или в случае отсутствия адресата по указанному в Соглашении, или в случае отсутствия и/или неверного указания адреса в Соглашении, а также при иных обстоятельствах, исключающих возможность выполнения оператором почтовой связи обязательств по доставке и вручению получающей Стороне почтового отправления, датой получения Сообщения считается дата отметки сотрудника почты/курьера об отказе от получения или невозможности вручения Сообщения;
 - при использовании телеграфной связи (посредством направления телеграммы) – дата получения телеграммы.
- Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило адресату, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено, или адресат не ознакомился с ним.
- 11.9. Все копии документов, за исключением удостоверенных нотариально, подлежащих передаче от КЛИЕНТА БАНКУ, должны быть заверены в следующем порядке: верность копии документа свидетельствуется подписью руководителя или уполномоченного на то должностного лица и печатью КЛИЕНТА. К заверенным уполномоченным должностным лицом копиям документов прилагается доверенность или иной соответствующий документ (устав, положение), если он не был предоставлен ранее, подтверждающий полномочия лица на заверение документов, находящихся в данной организации. Копия документа, составленного более чем на одном листе, должна быть прошита и пронумерована.
- 11.10. Недействительность какого-либо из положений Договора не влечет за собой недействительность остальных положений Договора.
- 11.11. Все условия Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению. Каждая из Сторон принимает на себя обязательства по сохранению конфиденциальности информации, полученной от другой Стороны в связи с исполнением Договора.
- 11.12. В случаях и порядке, определяемых законодательством Российской Федерации, информация, подлежащая раскрытию, не относится к категории конфиденциальной.
- 11.13. Все приложения и дополнительные соглашения к Договору являются неотъемлемыми частями Договора.

- 11.14. Заключая Договор КЛИЕНТ дает БАНКУ заранее данный акцепт в отношении платежных требований (иных расчетных документов), выставляемых БАНКОМ по обязательствам КЛИЕНТА, предусмотренным настоящим Договором без ограничения по количеству платежных требований (иных расчетных документов) БАНКА, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора, с возможностью частичного исполнения платежных требований (иных расчетных документов) БАНКА, и поручает БАНКУ списывать без его дополнительного распоряжения со своих счетов открытых в БАНКЕ или которые будут открыты в будущем, любых причитающиеся ему в соответствии с Договором сумм (в том числе, но, не ограничиваясь, сумм вознаграждений, штрафных санкций, задолженности по уступленным денежным требованиям и т.д.).
- 11.15. Приложения к настоящим Общим условиям могут заключаться (подписываться) в электронной форме. Приложения, подписанные электронной подписью уполномоченных лиц БАНКА И КЛИЕНТА и направленные сторонами с использованием СЭД признаются, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица каждой стороны. При использовании Электронных подписей в рамках Договора Стороны руководствуются Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011г. «Об электронной подписи».
- При отсутствии технической возможности обмен документами и информацией между Сторонами происходит с использованием бумажных носителей.