

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА НА УСТУПКУ ИНВЕТОРУ ВСЕХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ КОНТРАКТА.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие условия являются неотъемлемой частью Регламента работы в Информационной системе InvoiceCafé (далее – Регламент).
- 1.2. Все используемые термины и определения имеют значение, указанное в Регламенте.
- 1.3. Договор факторинга на уступку всех денежных требований, вытекающих из Контракта заключается только в отношении одного Контракта.
- 1.4. Термин «Денежное требование» («Денежные требования», «Требования») означает Требования вытекающие из Контракта.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. По договору факторинга на уступку всех Денежных требований, вытекающих из Контракта (далее – Сделка, Договор факторинга) одна сторона - Инвестор передает или обязуется передать другой стороне - Поставщику денежные средства в счет денежного требования Поставщика к третьему лицу - Дебитору, вытекающего из предоставления Поставщиком товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору, а Поставщик уступает или обязуется уступить Инвестору это денежное требование.
- 2.2. Уступка Денежного требования, считается совершенной в момент Акцепта Реестра Инвестором.
- 2.3. Одновременно с уступкой Денежного требования к Инвестору 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), а также права выгодоприобретателя по всем возможным страховым выплатам Инвестору, связанным с Контрактом.
- 2.4. Поставщик обязуется перед Инвестором выплачивать Вознаграждение и иные платежи, причитающиеся Инвестору в порядке и в сроки, установленные Регламентом, Приложениями к нему, в том числе настоящими Условиями.
- 2.5. В случае неисполнения Дебитором обязанности по оплате уступленного Денежного требования Инвестору, Поставщик обязуется перед Инвестором исполнить обязанности Дебитора в порядке и в сроки, установленные Контрактом.

3. УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИМИТОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- 3.1. Инвестор и Поставщик по согласованию устанавливают, изменяют и вводят новые Лимиты финансирования с установленной ими даты.
- 3.2. Условия о размере, сроках действия Лимита, а также иные условия по Лимиту финансирования согласовываются Инвестором и Поставщиком в акцептованном Инвестором Предложении Поставщика о заключении договора факторинга (Приложение №10.1) либо в акцептованном Поставщиком Предложении Инвестора о заключении договора факторинга на иных условиях (Приложение №11.1).
- 3.3. Изменение условий лимитов финансирования согласовывается Инвестором и Поставщиком путем подписания с применением ЭЦП.
- 3.4. Выплата Инвестором Финансирования Поставщику осуществляется только под уступку Денежных требований к Дебитору (Дебиторам).

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ.

- 4.1. Заключение Сделки осуществляется одним из следующих способов:

- путем совершения Инвестором акцепта Предложения (оферты) Поставщика о заключении договора факторинга (Приложение №10.1 к Регламенту);

- путем совершения Поставщиком акцепта Предложения (встречной оферты) Инвестора о заключении договора факторинга на иных условиях (Приложение №11.1 к Регламенту).

4.2. С момента регистрации в Системе Предложения Поставщика о заключении договора факторинга оно признается офертой, направленной всем Инвесторам, зарегистрированным в Информационной системе.

Срок действия Оферты устанавливается Поставщиком.

Любой Инвестор, которому предоставлен доступ к Предложению о заключении договора факторинга, вправе акцептовать его с использованием Системы.

До момента акцепта Инвестором Предложение о заключении договора факторинга, оно может быть отозвано направившим ее Поставщиком, о чем Инвестор информируется с помощью Системы.

В случае изменения условий Предложения о заключении договора факторинга, оно считается отозванным, а направившим указанные Предложения о заключении договора факторинга Участникам направляется уведомление с предложением направить новое Предложение.

Инвестор, зарегистрированный в Системе, получает информацию обо всех действующих Предложениях о заключении договора факторинга, содержащих оферту, на заключение договора факторинга.

Инвестор вправе акцептовать любую из действующих Оферт, по своему усмотрению.

Инвестор, намеревающийся заключить Сделку по размещенному Предложению о заключении договора факторинга, акцептует направленную ему Поставщиком оферту.

Моментом заключения Сделки является момент совершения Инвестором акцепта, означающего безоговорочное принятие Инвестором всех условий оферты Поставщика без каких-либо изъятий или ограничений, на условиях присоединения.

Непосредственно после заключения Сделки Поставщику и Инвестору направляется Карточка Сделки, составляемая по форме, приведенной в Приложении №13.1 к Регламенту. В указанной Карточке Сделки указываются существенные условия заключенного договора финансирования под уступку денежного требования. Карточка Сделки направляется также на электронную почту Поставщика и Инвестора. Одновременно с Карточкой Сделки Инвестор и Поставщик получают уведомление об уступке требований, составленное по форме, приведенной в Приложении №14.1.

4.3. Любой Инвестор, зарегистрированный в Системе и имеющий доступ к Предложениям о заключении договора факторинга Поставщика, вправе предложить иные условия по нему, чем предусмотрены указанным Предложением.

Такие условия формируются Инвестором в Предложении о заключении договора факторинга на иных условиях (Встречной оферте), составляемом по форме приложения №11.1 к Регламенту и направляются Поставщику посредством Системы.

Предложение о заключении сделки на иных условиях признается отказом от акцепта и одновременно новой (встречной) офертой.

Инвестор может подать одновременно несколько оферт к одному Предложению о заключении договора факторинга. Срок действия Оферты, сформированной в Предложении о заключении сделки на иных условиях, устанавливается Инвестором. При принятии Поставщиком какой-либо одной Оферты Инвестора все остальные направленные Инвестором по отношению к данному Предложению о заключении договора факторинга Оферты становятся недействительными.

Оферта Инвестора (Встречная оферта) составляется по форме, приведенной в Приложении №11.1 к Регламенту. В оферте Инвестора указываются, лимит финансирования, информацию о Дебиторе, Денежные требования к которому подлежат уступке, информацию о Контракте, Денежные требования из которого подлежат уступке, срок отсрочки платежа по Контракту, размер вознаграждения, взимаемого Инвестором за предоставление финансирования, срок действия оферты, а также иные существенные условия финансирования, а также указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в Приложении №12.1 к Регламенту.

До момента акцепта Встречной оферты Поставщиком такая оферта может быть отозвана направившим ее Инвестором, о чем Поставщик информируется с помощью Системы.

Поставщик вправе по своему усмотрению акцептовать направленную Инвестором Встречную Оферту. Поставщик, намеревающийся заключить Сделку по размещенному им Предложению о заключении договора факторинга, акцептует направленную ему Встречную оферту.

Моментом заключения Сделки является момент совершения Поставщиком акцепта, означающего безоговорочное принятие Поставщиком всех условий Встречной оферты Инвестора без каких-либо изъятий или ограничений, на условиях присоединения.

Непосредственно после заключения Сделки Поставщику и Инвестору направляется Карточка Сделки, составляемая по форме, приведенной в Приложении №13.1 к Регламенту. В указанной Карточке Сделки указываются существенные условия заключенного договора финансирования под уступку денежного требования. Карточка Сделки направляется также на электронную почту Поставщика и Инвестора. Одновременно с Карточкой Сделки Инвестор получает Уведомление об уступке требований, составленное по форме, приведенной в Приложении №14.1.

Заключенный договор факторинга исполняется в порядке, указанном в Приложении №12.1.

4.4. Инвестор и/или Поставщик обязаны направить в адрес Дебитора Уведомление об уступке денежного требования, составленного по форме Приложения №14.1 к Регламенту с помощью Системы и/или иным способом, установленным Регламентом и/или Приложениями к нему.

4.5. Стороны признают, что информация в электронной форме, сформированная и переданная при помощи Системы, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью (если в соответствии с установленными требованиями документ, должен быть заверен печатью).

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ.

5.1. Выплата Поставщику финансирования осуществляется при условии, что Дебитор получил от Поставщика и/или от Инвестора письменное уведомление об уступке Денежных требований, составленное по форме Приложение №14.1 к настоящему Договору. Порядок направления Дебитору уведомления об уступке Денежных требований устанавливается Регламентом и Приложениями к нему.

5.2. Условия уступки Денежных требований:

5.2.1. В соответствии с Договором факторинга Поставщик уступает Инвестору все Денежные требования, которые возникли или возникнут с момента заключения Сделки, вытекающие из Контракта.

5.2.2. Предметом уступки, под которую предоставляется Финансирование, может быть, как Денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее Денежное требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее Денежное требование).

5.2.3. Денежные требования, уступленные Поставщиком в пользу Инвестора, фиксируются в Реестре, составленном по форме, утвержденной в Приложении №17 к настоящему Договору.

5.2.4. Финансирование предоставляется только в счет уступаемых Денежных требований.

5.3. Финансирование Поставщика по каждому уступленному Инвестором Денежному требованию в размере суммы Финансирования и в пределах Лимита финансирования осуществляется двумя платежами: Первым платежом и Вторым платежом.

5.4. Осуществление Первого платежа производится не позднее следующего рабочего дня после дня Акцепта Реестра Инвестором.

5.5. Осуществление Второго платежа, за вычетом Вознаграждения, суммы Финансирования и иных сумм, которые Инвестор и/или Оператор системы вправе удержать в соответствии с Договором факторинга, действующим Регламентом и Приложениями к нему, производится не позднее 2 (двух) рабочих дней после поступления от Дебитора/Поставщика/иного лица на счет Оператора системы, полной или частичной оплаты Денежных требований.

5.6. В случае, если какое-либо Денежное требование, подлежащее уступке, первоначально превышающее Лимит финансирования, оказывается в рамках Лимита финансирования после поступления от Дебитора/Поставщика полной или частичной оплаты профинансированных Денежных требований, а срок оплаты этого требования по Контракту еще не истек, Инвестор осуществляет Финансирование в соответствии с условиями Договора.

5.7. Поставщик несет ответственность за правильное оформление платежных документов, позволяющих идентифицировать Денежные требования, в оплату которых поступили денежные средства. При поступлении на счет Оператора системы денежных средств от Дебитора по Денежным требованиям, которые невозможно идентифицировать, Оператор системы вправе направить уточняющий запрос Поставщику/Дебитору относительно идентификации поступивших денежных средств в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления таких денежных средств. При этом, до момента получения информации (письменного ответа) от Поставщика/Дебитора, проценты за пользование денежными средствами Инвестору и Оператору системы не начисляются. Если Поставщик/Дебитор, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента направления ему запроса Оператором системы не предоставил запрашиваемую информацию об идентификации, то Оператор системы, по согласованию с Инвестором имеет право направить полученные денежные средства в погашение любых Денежных требований, уступленных Поставщиком в порядке календарной очередности, начиная с Денежных требований с более ранней датой оплаты по Контракту, а также в оплату любой задолженности Клиента перед Инвестором и Оператором системы по настоящему договору.

- 5.8. До момента зачисления денежных средств на расчетный счет Оператора системы обязательство Дебитора/Поставщика по оплате Денежного требования или иных обязательств считается не исполненным.
- 5.9. Оплата Дебитором/Поставщиком/третьим лицом Денежных требований производится по реквизитам Оператора системы, указанным в Уведомлении об уступке денежных требований.
- 5.10. Платежи Дебитора по уступленным Инвестору Денежным требованиям, ошибочно поступившие непосредственно на счёт Поставщика, Поставщик обязан в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на счет Поставщика перечислить в качестве погашения соответствующего Финансирования и уплаты Вознаграждения на счёт Оператора системы по реквизитам, указанным в Уведомлении об уступке денежных требований и направить уведомление об отсутствии претензий по оплате к Дебитору по указанным Денежным требованиям.
- 5.11. Инвестор обязуется предоставить финансирование Поставщику в следующем порядке:
- 5.11.1. Инвестор предоставляет финансирование Поставщику путем направления Инвестором Оператору Системы Распоряжения на финансирование сделки.
- 5.11.2. Инвестор, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем акцепта Реестра денежных требований вносит на счет Оператора Системы сумму финансирования, в 100% размере.
- 5.11.3. Оператор системы, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения от Инвестора денежных средств указанных в пункте 5.11.2. настоящего Приложения к Регламенту, осуществляет безналичный платеж по реквизитам Поставщика.
- 5.11.4. Обязательство Инвестора по предоставлению финансирования считается исполненным с момента зачисления соответствующей суммы финансирования на расчетный счет Оператора Системы.
- 5.12. Инвестор вправе отказать в приемке уступаемых ему Денежных требований без объяснения причин Поставщику, даже если такие требования уступаются Поставщиком в рамках установленных лимитов финансирования.
- 5.13. Инвестор вправе не предоставлять либо приостановить Финансирование уступаемых ему Денежных требований без объяснения причин Поставщику, даже если такие требования уступаются Поставщиком в рамках установленных лимитов финансирования
- 5.14. В качестве вознаграждения за услуги, связанные с исполнением Договора факторинга на уступку всех денежных требований, вытекающих из Контракта, Инвестор взимает с Поставщика вознаграждение в виде факторинговой комиссии в размере согласованной Сторонами в акцептованном Инвестором Предложении Поставщика о заключении договора факторинга либо в акцептованном Поставщиком Предложении Инвестора о заключении договора факторинга на иных условиях.
- Факторинговая комиссия начисляется на сумму финансирования начиная со дня, следующего за днем его перечисления Инвестором на расчетный счет Оператора системы, до Даты поступления сумм Денежного требования на расчетный счет Оператора системы (включительно).

6. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.

- 6.1. Оплата уступленного Денежного требования по акцептованному и профинансированному Инвестором Реестру денежных требований считается полностью исполненной с момента поступления от Дебитора/Поставщика/третьего лица на счет Оператора Системы (для последующего перечисления денежных средств Инвестору) соответствующих сумм, поступившего от Дебитора/Поставщика/третьего лица в счет погашения уступленных Инвестору денежных требований, указанных в акцептованном Инвестором Реестре Денежных требований, всей суммы денежного требования, права требования к Дебитору на которые были уступлены Поставщиком Инвестору.
- 6.2. До момента зачисления денежных средств на счет Оператора Системы (для последующего перечисления денежных средств Инвестору) обязательство по оплате Денежного требования (указанного в реестре денежных требований) или иных обязательств, считается не исполненным.
- 6.3. Оператор Системы перечисляет Инвестору денежные средства, полученные от Дебитора/Поставщика/третьего лица в счет погашения Денежных требований, уступленных Поставщиком Инвестору на основании распоряжения на перечисление денежных средств, направленного Инвестором Оператору системы.
- 6.4. Оплата Дебитором Денежных требований производится по реквизитам Оператора Системы, указанным в Уведомлении об уступке.
- 6.5. Датой оплаты Денежного требования считается дата (день) зачисления денежных средств, поступивших от Поставщика/Дебитора/третьего лица на счет Оператора Системы, при условии правильного оформления платежных документов, позволяющих идентифицировать Денежные требования (в том числе основание платежа).

6.6. Оператор Системы не позднее одного рабочего дня с момента поступления денежных средств направляет денежные средства, полученные от Дебитора/Поставщика/третьего лица в счет погашения Денежных требований, уступленных Поставщиком по Сделке Инвестору, по реквизитам, указанным в Карточке сделки. В случае поступления от Дебитора на счет Оператора Системы денежных средств в размере, превышающем сумму финансирования Денежных требований и вознаграждения Инвестора, Оператор Системы перечисляет Поставщику денежные средства в размере превышения суммы поступивших от Дебитора денежных средств над суммой выплаченного Инвестором Принциалу финансирования и вознаграждения Инвестора за данное финансирование.

6.7. При поступлении Инвестору денежных средств непосредственно от Дебитора в счет погашения Денежных требований, уступленных Поставщиком Инвестору, Инвестор вправе удержать такие денежные средства в счет погашения выплаченных сумм финансирования. При этом Инвестор обязан не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления таких денежных средств, уведомить Оператора Системы о поступлении указанных денежных средств. В случае поступления от Дебитора Инвестору денежных средств, превышающих размер произведенного Инвестором финансирования и вознаграждения, причитающегося Инвестору по настоящей Сделке, Инвестор обязан направить излишние денежные средства на счет Оператора Системы (для последующего перечисления денежных средств Поставщику и/или Дебитору).

6.8. Поставщик обязуется обеспечить надлежащее исполнение своих обязательств по Контрактам перед Дебитором. Поставщик обязуется не вносить в Контракт изменения и/или дополнения, влияющие на размер и дату оплаты денежного требования, уступленного им Инвестору.

5.9. Поставщик принимает на себя обязательства уплатить Инвестору в полном объеме вознаграждение (факторинговую комиссию), указанное в Карточке сделки.

5.10. Если Дебитор оспаривает свои обязательства по оплате уступленного Инвестору Денежного требования, уменьшает сумму оплаты такого денежного требования на величину санкций, возникающих из несоблюдения Поставщиком условий Контракта, на стоимость возвращенного товара, предоставления Поставщиком Дебитору скидок, бонусов и т.п., в том числе связанных с проведением между Поставщиком и Дебитором зачета встречных однородных требований, то Поставщик обязан не позднее дня, следующего за днем возникновения указанных обстоятельств сообщить об этом Инвестору и Оператору Системы путем направления соответствующего сообщения, с приложением документов, подтверждающих указанные обстоятельства. При указанных обстоятельствах, Поставщик обязан не позднее 10 дней, с момента возникновения указанных в настоящем пункте обстоятельств перечислить Оператору Системы в счет погашения выплаченных сумм финансирования сумму, на которую Дебитор уменьшил платеж по уступленному денежному требованию. Положения данного пункта не ограничивают права Инвестора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.

5.11. Суммы, поступившие в пользу Инвестора, засчитываются в погашение обязательств Поставщика в следующей очередности:

- в первую очередь – в оплату сумм вознаграждения Инвестора (факторинговой комиссии);
- во вторую очередь – в оплату сумм выплаченного финансирования.

Инвестор вправе без согласия Поставщика и в его интересах производить погашение обязательств Поставщика в иной очередности, по сравнению с предусмотренной настоящим пунктом.

Расчет вознаграждения Инвестора (факторинговой комиссии) подлежащей уплате Инвестору производится в день наступления срока погашения Дебитором Денежных требований или в день погашения Денежных требований ранее данного срока.

Вознаграждение Инвестора начисляется по ставке финансирования в процентах годовых от суммы погашаемого Денежного требования. Ставка финансирования определяется в соответствии с акцептованной Инвестором офертой Поставщика либо с акцептованной Поставщиком встречной офертой Инвестора.

6. УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ.

6.1. Последующая уступка Инвестором Денежного требования третьим лицам допускается без согласия Поставщика и/или Дебитора, при условии предварительного письменного уведомления Поставщика, Дебитора и Оператора Системы.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

7.1. Поставщик несет ответственность перед Инвестором в следующих случаях:

а) Недействительность денежного требования, являющегося предметом уступки, в том числе, но не ограничиваясь: если Денежное требование прекратилось до его перехода к Инвестору; если Контракт, на основании которого

возникло Требование, признан недействительным или незаключенным; в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Поставщиком своих обязательств по Контракту, которое является основанием неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором уступленного денежного требования; в случае наличия у Дебитора возражений, позволяющих последнему правомерно не исполнять Денежное требование, в том числе с несоблюдением формы Контракта, а также недействительностью документов и сведений, переданных Инвестору во исполнение Сделки в соответствии с Регламентом; в случае прекращения Денежного требования вследствие зачета встречных требований Дебитора; Поставщик на момент уступки денежного требования Инвестору не являлся обладателем данного денежного требования; в случае прекращения денежного требования в связи с расторжением контракта по любым основаниям;

б) Внесение изменений и/или дополнений в Контракт, влияющих на размер и дату оплаты уступленного Денежного требования.

в) Правомерного отказа Дебитора от исполнения уступленного Денежного требования полностью или в части в результате зачета встречных требований Дебитора к Поставщику, возврата товара (отказ от приемки оказанных услуг, выполненных работ) Дебитором.

г) Поставщик несет перед Инвестором солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Денежных требований, уступленных Инвестору в соответствии с условиями настоящего Договора. Поставщик обязуется отвечать перед Инвестором за исполнение Дебитором обязательств по уступленным Поставщиком Денежным требованиям, в том числе, но не ограничиваясь:

- за погашение Денежного требования в полном размере;

- за осуществление иных платежей, связанных с Денежным требованием (штрафы, санкции, неустойки предусмотренные Контрактом, проценты за пользование чужими денежными средствами).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором своих обязательств по Контракту по оплате Денежного требования, уступленного Инвестору, Поставщик обязуется по требованию Инвестора перечислить сумму выплаченного финансирования и сумму вознаграждения Инвестора, путем безналичного платежа на расчетный счет Оператора Системы (для последующего перечисления денежных средств Инвестору).

7.2. Инвестор вправе обратиться в суд с требованием к Поставщику об исполнении им своих обязательств, установленных настоящими условиями, а также с требованием к Дебитору об исполнении уступленных Инвестору денежных требований.

7.3. В случае, если Денежное требование, уступленное по настоящему договору Инвестору, будет признано недействительным, либо Контракт по нему будет признан недействительным/незаключенным, Поставщик обязан перечислить Оператору Системы (для последующего перечисления Инвестору) полученные им суммы финансирования и причитающееся по условиям Сделки вознаграждение в течение трех рабочих дней с момента признания уступленного денежного требования или Контракта недействительным/незаключенным.

7.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему 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).

При наступлении указанных в настоящем пункте 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 настоящему Договору и быть подтверждено компетентной государственной организацией. Неизвещение или несвоевременное извещение другой Стороны в установленный срок влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства впоследствии.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

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