

## **УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

**(между финансовым агентом и инвестором)**

### **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.

### **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

- 2.1. По договору финансирования под уступку Денежного требования (далее – Сделка, Договор факторинга) одна сторона - Инвестор 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 обязуется вернуть денежные средства, полученные от Инвестора.
- 2.2. Денежные требования, в счет которых Инвестор предоставляет денежные средства, уступаются Инвестору Финансовым агентом в момент заключения Сделки.
- 2.3. Уступаемые Финансовым агентом денежные требования являются обеспечением исполнения обязательств Поставщика перед Инвестором по возврату финансирования и уплате комиссии Инвестору. В случае признания Сделки недействительной или незаключенной уступаемые денежные требования являются обеспечением исполнения обязательств Поставщика по возврату Инвестору суммы неосновательного обогащения в виде полученного финансирования.
- 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 Поставщику, связанным с Контрактом.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ.**

- 3.1. Заключение Сделки осуществляется одним из следующих способов:
  - путем совершения Инвестором акцепта оферты Поставщика;
  - путем совершения Поставщиком акцепта встречной оферты Инвестора.
- 3.2. Регистрация Лота в отношении Денежных требований, вытекающих из Контракта, и его публикация в Системе является офертой, направленной Инвесторам, зарегистрированным в Системе.
- 3.3. Оферта Поставщика составляется по форме, приведенной в Приложении №18 к Регламенту, и публикуется в Системе. В оферте Поставщика указываются следующие сведения и информация: о Дебиторе, Денежные требования к которому подлежат уступке; о Контракте, Денежные требования из которого подлежат уступке, желаемая сумма финансирования, которую Поставщик намерен получить под уступку Денежного требования; дата возникновения денежного требования; срок оплаты по Контракту; размер комиссий (вознаграждения), взимаемых Инвестором, за предоставленное финансирование, иные существенные условия Сделки.
- 3.4. Инвестор, намеревающийся заключить Сделку по размещенному Лоту, при помощи Системы акцептует направленную ему Поставщиком оферту.
- 3.5. 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.

3.6. С момента акцепта Инвестором оферты Поставщика в адрес Инвестора и Поставщика направляется Карточка сделки, составленная по форме, приведенной в Приложении №21.2 к Регламенту, а также Уведомление об уступке требований, составленное по форме, приведенной в Приложении №22 к Регламенту. Инвестор и Поставщик, получившие Уведомление об уступке требований обязаны подписать его и направить посредством Системы Оператору Системы.

3.7. В случае если, Инвестор не готов акцептовать оферту Поставщика, но у Инвестора имеются намерения заключить договор факторинга на условиях, отличных от условий, содержащихся в оферте Поставщика, Инвестор вправе предложить свои условия.

3.8. Условия, при которых Инвестор намерен заключить Сделку формируются в Предложении о заключении сделки на иных условиях (встречной оферте), составляемом по форме Приложения №19 к Регламенту и направляются Поставщику посредством Системы не позднее срока действия Лота.

Такое Предложение о заключении сделки на иных условиях признается отказом от акцепта и одновременно новой (встречной) офертой Инвестора. В оферте Инвестора указываются следующие сведения и информация: о Дебиторе, Денежные требования к которому подлежат уступке; о Контракте, Денежные требования из которого подлежат уступке; предлагаемая сумма финансирования; дата возникновения денежного требования; срок оплаты по Контракту; размер процентной ставки, взимаемой Инвестором за предоставление финансирования; указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в оферте Инвестора, иные существенные условия Сделки.

3.9. Поставщик вправе по своему усмотрению акцептовать направленную Инвестором по его Лоту Оферту. Поставщик, намеревающийся заключить Сделку по размещенному им Лоту, акцептует направленную ему Оферту.

В данном случае заключение Сделки осуществляется путем акцепта Поставщиком оферты Инвестора.

3.10. 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.

3.11. С момента акцепта Поставщиком Оферты Инвестора в адрес Инвестора и Поставщика направляется Карточка сделки, составленная по форме, приведенной в Приложении №21 к Регламенту, и Уведомление об уступке требований, составленное по форме, приведенной в Приложении №22 к Регламенту. Инвестор и Поставщик, получившие Уведомление об уступке требований обязаны подписать его и направить посредством Системы Оператору Системы.

3.12. Инвестор и/или Поставщик обязаны направить в адрес Дебитора Уведомление об уступке денежного требования, составленного по форме Приложения №22 к Регламенту с помощью Системы и/или иным способом. В Уведомлении об уступке денежного требования указываются следующие сведения и информация: о Дебиторе, Денежные требования к которому уступлены Инвестору; о Контракте, Денежные требования из которого уступлены Инвестору; сведения, идентифицирующие уступленные денежные требования – реквизиты товарно-сопроводительных документов, размер уступленного денежного требования; об Инвесторе, которому уступлены права денежного требования; об Операторе Системы, который на основании заключенных с Инвестором и Поставщиком Агентских договоров является Агентом по получению денежных сумм оплаты по уступленным Денежным требованиям.

3.13. 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).

#### **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ.**

4.1. Сумма финансирования определяется в оферте Поставщика, а в случае отклонения Инвестором оферты Поставщика и формирования Предложения о заключении сделки на иных условиях (встречной оферты), сумма финансирования определяется во встречной оферте Инвестора.

4.2. Инвестор обязуется предоставить финансирование Поставщику в следующем порядке:

4.2.1. Инвестор предоставляет финансирование Поставщику путем направления Инвестором Оператору Системы Распоряжения на финансирование сделки.

4.2.2. Инвестор, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Инвестором подписанного Дебитором уведомления об уступке денежного требования вносит на счет Оператора Системы сумму финансирования, в 100% размере.

4.2.3. Оператор системы, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения от Инвестора денежных средств указанных в пункте 4.2.2. настоящего Приложения к Регламенту, осуществляет безналичный платеж по реквизитам Поставщика.

- 4.2.4. Обязательство Инвестора по предоставлению финансирования считается исполненным с момента зачисления соответствующей суммы финансирования на расчетный счет Оператора Системы.
- 4.3. В случае непредоставления Инвестором финансирования Оператор Системы не позднее 3 рабочих дней с даты, следующей за днем получения Инвестором подписанного Дебитором уведомления об уступке денежного требования, обязуется направить Инвестору, а также Поставщику Уведомление о неисполнении обязательств Инвестором.
- 4.4. В случае, если в течение трех рабочих дней с даты, следующей за днем получения Инвестором подписанного Дебитором уведомления об уступке денежного требования, Инвестор не предоставит финансирование и не направит Поставщику и Оператору Системы подтверждение об исполнении им своего обязательства по предоставлению финансирования, Сделка считается расторгнутой со следующего дня после даты совершения Сделки, при этом никаких дополнительных действий со стороны Поставщика и/или Оператора Системы не требуется.
- 4.5. Инвестор, не предоставивший финансирование по заключенной Сделке и не известивший Поставщика и Оператора Системы о причинах неисполнения обязательства по предоставлению финансирования, подлежит исключению из числа Участников Системы, с отключением доступа к Системе, без права последующей регистрации в Системе.
- 4.6. За не предоставление финансирования по заключенной Сделке в течение трех рабочих дней с даты, следующей за днем получения Инвестором подписанного Дебитором уведомления об уступке денежного требования, Инвестор уплачивает штраф в размере 100% внесенного Инвестором Обеспечительного платежа по данной Сделке. Указанный штраф удерживается из суммы Обеспечительного платежа, внесенного Инвестором на счет Оператора системы, и подлежит перечислению на расчетный счет Поставщика.
- 4.7. В качестве вознаграждения за услуги, связанные с исполнением Договора финансирования под уступку денежного требования, Инвестор взимает с Поставщика вознаграждение в виде факторинговой комиссии в размере согласованной Сторонами в акцептованной Инвестором оферте Поставщика либо в акцептованной Поставщиком встречной оферте Инвестора.

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).

## **5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.**

- 5.1. Оплата Денежного требования по Сделке считается полностью исполненными с момента поступления от Дебитора/Поставщика на счет Оператора Системы (для последующего перечисления денежных средств Инвестору) соответствующих сумм, поступившего от Дебитора/Поставщика в счет погашения уступленных Инвестору денежных требований, всей суммы денежного требования, права требования к Дебитору на которые были уступлены Поставщиком Инвестору.
- 5.2. До момента зачисления денежных средств на счет Оператора Системы (для последующего перечисления денежных средств Инвестору) обязательство по оплате Денежного требования или иных обязательств, считается не исполненным.
- 5.3. Оператор Системы перечисляет Инвестору денежные средства, полученные от Дебитора/Поставщика в счет погашения Денежных требований, уступленных Поставщиком Инвестору на основании распоряжения на перечисление денежных средств, направленного инвестором Оператору системы.
- 5.4. Полное исполнение Дебитором Денежного требования, уступленного Поставщиком Инвестору, освобождает Дебитора от соответствующего обязательства.
- 5.5. Оплата Дебитором Денежных требований производится по реквизитам Оператора Системы, указанным в Уведомлении об уступке.
- 5.6. Датой оплаты Денежного требования считается дата (день) зачисления денежных средств, поступивших от Поставщика/Дебитора на счет Оператора Системы, при условии правильного оформления платежных документов, позволяющих идентифицировать Денежные требования (в том числе основание платежа).
- 5.7. Оператор Системы не позднее одного рабочего дня с момента поступления денежных средств направляет денежные средства, полученные от Дебитора/Поставщика 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.
- 5.8. 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).

5.9. При поступлении Поставщику от Дебитора денежных средств по уступленным Поставщиком Инвестору денежным требованиям, Поставщик обязан не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления таких денежных средств, за свой счет перечислить Оператору Системы (для последующего перечисления Инвестору) ошибочно поступившие Поставщику денежные средства.

5.10. 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.