

УТВЕРЖДЕН

Приказом Генерального директора

ООО «НОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

№4 от «29» декабря 2018 года

Генеральный директор ООО «НОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

_____ /Рубцов И.В./

РЕГЛАМЕНТ

РАБОТЫ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ

«InvoiceCafe»

(редакция №4 от «29» декабря 2018 года)

Москва 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ:
 - 1.1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ;
 - 1.2. СТОРОНЫ, УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА И ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ.
2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ЭЛЕКТРОННЫХ ПОДПИСЕЙ. ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА.
3. РЕГИСТРАЦИЯ КОНТРАКТА. РЕГИСТРАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ. РЕГИСТРАЦИЯ СВЕДЕНИЙ О ДЕБИТОРЕ.
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ:
 - 4.1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ ФАКТОРИНГА НА УСТУПКУ ВСЕХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ КОНТРАКТА:
 - 4.1.1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ С ИНВЕСТИТОРОМ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА НА УСТУПКУ ВСЕХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ КОНТРАКТА. ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ;
 - 4.1.2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ С ФИНАНСОВЫМ АГЕНТОМ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА НА УСТУПКУ ВСЕХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ КОНТРАКТА. ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ;
 - 4.2. РЕГИСТРАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЕСТРА ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.
 - 4.2.1. РЕГИСТРАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ;
 - 4.2.2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЕСТРА ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.
 - 4.3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ ПОД УСТУПКУ ЧАСТИ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.
 - 4.3.1. РЕГИСТРАЦИЯ ЛОТА;
 - 4.3.2. НАПРАВЛЕНИЕ ОФЕРТЫ ИНВЕСТИТОРУ. АКЦЕПТ ОФЕРТЫ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА;
 - 4.3.3. ОТКЛОНЕНИЕ ИНВЕСТИТОРОМ ОФЕРТЫ ПОСТАВЩИКА. НАПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИТОРОМ ВСТРЕЧНОЙ ОФЕРТЫ. АКЦЕПТ ОФЕРТЫ ПОСТАВЩИКОМ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА.
 - 4.3.4. ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ УЧАСТНИКАМ УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.
5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПО УПРАВЛЕНИЮ УСКОРЕННОЙ ОПЛАТОЙ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.
 - 5.1. НАПРАВЛЕНИЕ ОФЕРТЫ ПОСТАВЩИКУ. АКЦЕПТ ОФЕРТЫ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ ПО УПРАВЛЕНИЮ УСКОРЕННОЙ ОПЛАТОЙ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.
 - 5.2. ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПО УПРАВЛЕНИЮ УСКОРЕННОЙ ОПЛАТОЙ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.
6. МЕРЫ ПРАВОВОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящий Регламент (далее – «Регламент») регулирует порядок совершения действий в Информационной системе InvoiceCafe (далее также – ИС, Информационная система, Система), определяет условия заключения и исполнения Участниками Платформы Сделок по финансированию под уступку денежного требования, а также Соглашений (Сделок) по управлению ускоренной оплатой денежного требования (далее также – Сделка/Сделки), Сделок по финансированию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее также – Договор/Договоры займа, Договор по финансированию Заемщика) порядок осуществления документооборота и контроля за заключаемыми Участниками Системы Сделками, а также иные отношения, описанные в настоящем Регламенте.

Регламент разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Все вопросы, не урегулированные Регламентом, Приложениями к нему, а также Сделками, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Действующая редакция Регламента от №4 от «29» декабря 2018 г. размещена на сайте Оператора Системы, по адресу: www.invoice.cafe. При внесении Оператором Системы изменений и/или дополнений к настоящему Регламенту или утверждения новой редакции Регламента, такие изменения и/или дополнения или новая редакция Регламента размещаются на указанном выше сайте Оператора Системы. Изменения и/или дополнения к настоящему Регламенту, а также новая редакция Регламента вступают в силу и становятся обязательными к исполнению Участниками Информационной системы не позднее 5 календарных дней, с момента размещения указанных изменений и/или дополнений или новой редакции Регламента на сайте: www.invoice.cafe. Оператор Системы оставляет за собой право на Уведомление Участников Информационной системы об изменениях и/или дополнениях или утверждении новой редакции Регламента путем направления сообщения Участнику Оператором Системы на адрес электронной почты, указанный каждым из Участников системы в Заявке на доступ к услугам Информационной Системы «**Invoice Cafe**» (по форме Приложения № 2 к настоящему Регламенту) и/или через Информационную Систему.

В случае, если Участник Системы не согласен с принятыми в Регламент изменениями и/или дополнениями или принятой новой редакцией Регламента, Участник вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств, вытекающих из настоящего Регламента, которые могут возникнуть после даты вступления соответствующих изменений и/или дополнений или новой редакции в силу.

1.1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ.

Авторизация – подтверждение полномочий (предоставление прав доступа) Участника системы на получение услуг Оператора системы, с использованием Личного кабинета Участника системы.

Аутентификация – проверка принадлежности Участнику Системы предъявленного им Пароля (подтверждение подлинности, в том числе, с использованием ЭП) для доступа в Систему или подтверждения выполняемого действия в Системе.

Аутентификационные данные – логин и пароль и/или другая информация, используемая для идентификации Участника Платформы, Уполномоченного лица Участника Платформы или Представителя Участника при пользовании ими услугами. Каждому Лицу – Участнику, Уполномоченному лицу Участника или Представителю Участника предоставляется Оператором Системы свой логин и пароль.

Бумажный документ – документ, надлежащим образом оформленный на бумажном носителе.

Верификация – действия Поставщика и/или Оператора Системы по проведению сверки с Дебитором, параметров уступаемого денежного требования (номера, даты, суммы, номенклатуры товара (вида работы, наименования услуг), срока отсрочки платежа, наличия возражений по оплате Денежных требований), направленные на выявление фактов недействительности уступаемых денежных требований, а также выявления любых других негативных фактов, которые могут повлиять на исполнение Дебитором либо Поставщиком своих обязательств.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата или Владелец ЭП) – уполномоченное лицо, которому удостоверяющим центром выдан сертификат ключа проверки Электронной подписи, в порядке установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Вознаграждение Оператора Системы – денежные средства, подлежащие оплате Участниками Системы Оператору Системы, за предоставление услуг, оказываемых в рамках Договора об оказании услуг, заключенного между Участником Системы и Оператором Системы, по форме Приложения №5 (Приложения №5.1, №5.2, №5.3) к настоящему Регламенту, а также за предоставление агентских услуг, оказываемых в рамках Агентского договора, заключенного между Участником Системы и Оператором Системы, по форме Приложения №6 (Приложения №6.1, №6.2) к настоящему Регламенту.

Дата возникновения денежного требования - дата фактической передачи товара, выполнения работ или оказания услуг в рамках Контракта. Дата возникновения Денежного требования указывается Поставщиком при регистрации Денежного требования в Информационной системе.

Дата оплаты денежного требования - момент оплаты Денежного требования Дебитором в соответствии с Контрактом, вычисляемая Системой путем прибавления срока отсрочки оплаты, указанного в Карточке Контракта, к Дате возникновения требования.

Дебитор - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, к которому Поставщик (либо Инвестор, если Поставщик уступил Инвестору свои права Денежные требования) имеет права требования, вытекающие из предоставления ему Поставщиком товара, выполнения для него работ, оказания для него услуг на основании заключенного Контракта. В рамках одного Контракта на стороне Дебитора (Дебиторов) может выступать как одно юридическое лицо или один индивидуальный предприниматель, так и несколько юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей.

Денежное требование - вытекающее из Контракта, денежное требование Поставщика к Дебитору по оплате поставленных Поставщиком товаров и/или выполненных Поставщиком работ по заказу Дебитора и/или оказанных Поставщиком услуг Дебитору. Объем и условия денежного требования определены в Реестре денежных требований и/или Карточке денежного требования, и/или Лоте, и/или Карточке сделки, и/или Уведомлении об уступке денежных требований.

Дистанционное обслуживание – предоставление услуг (далее -Услуги), осуществление действий и получение информации на основании поручений, передаваемых Участником системы по информационно-телекоммуникационным сетям, в том числе Интернет, удаленным образом с использованием Личного кабинета. Объем действий, и функциональные возможности Личного кабинета Участника системы определяются Оператором системы самостоятельно.

Договор займа (Договор по финансированию Заемщика) – Договор, заключенный между Инвестором и Заемщиком посредством Информационной системы путем обмена электронными документами (Офертами и Акцептами), подписанными ЭП. Используемые термины, порядок заключения и исполнения

Договора займа определяется Положением «О программе инвестирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Информационной Системе «Invoice Cafe» (Приложение №А к настоящему Регламенту).

Договор факторинга (Сделка по финансированию под уступку денежного требования) - договор финансирования под уступку денежного требования, заключенный в соответствии с настоящим Регламентом по условиям которого Инвестор и/или Финансовый агент осуществляет факторинговое обслуживание, включающее в себя комплекс услуг, в том числе управление дебиторской задолженностью, предоставление Поставщику финансирования в счет требований к Дебитору, вытекающих из предоставления Поставщиком товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору на условиях отсрочки платежа.

Документы Системы - документы, предусмотренные настоящим Регламентом.

Заемщик – Участник Системы, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающий и/или намеревающийся получить финансирование от Инвестора под проценты на основании Договора займа.

Зарегистрированный номер – номер телефона сотовой связи Участника, указанный при Регистрации Участника или измененный посредством функционала, реализованного в Личном кабинете.

Информационная система (платформа) InvoiceCafe (далее – Система, Информационная Система, ИС, Платформа) – программно-аппаратный комплекс и информационные сервисы Оператора Системы, с помощью которых Оператор Системы, Участники системы, присоединившиеся к Регламенту в установленном порядке, осуществляют заключение Сделок, производят обмен документами и сведениями, связанными с заключением и исполнением:

- Договоров займа (Договоров по финансированию Заемщиков);
- Договоров залога имущественных прав в обеспечение обязательств по договору займа;
- Договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга);
- Соглашений по управлению ускоренной оплатой денежного требования.

Инвестор – кредитные организации, факторинговые компании, микрофинансовые организации или иные коммерческие организации, осуществляющие деятельность по предоставлению финансирования Поставщика, а также ограниченный круг физических лиц, достигшие 18 летнего возраста. Инвесторами могут выступать, присоединившиеся к настоящему Регламенту в установленном порядке и внесшие на счет Оператора Системы Обеспечительный платеж в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Регламентом, Агентским договором, Тарифным планом, а также иными приложениями к Регламенту.

Инвестором, приобретающим Денежное требование (Денежные требования) к Дебитору (Дебиторам) у Поставщика, вытекающее из предоставления Поставщиком Дебитору (Дебиторам) товара, выполнения для него работ, оказания для него услуг, на основании заключенного Контракта, и финансирующий Поставщика под уступку денежного требования (заключающим Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) могут выступать только факторинговые компании, микрофинансовые организации или иные коммерческие организации, осуществляющие деятельность по предоставлению финансирования Поставщика.

Физические лица, присоединившимся к настоящему Регламенту в установленном порядке в качестве Инвестора, вправе осуществлять финансирование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,

в том числе под залог денежных требований, посредством заключения Договоров займа. Физические лица, в силу требований закона, не могут осуществлять финансирование Поставщика под уступку денежного требования и заключать Договоры финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

Карточка Денежного требования – документ по форме Приложения №15 к настоящему Регламенту, идентифицирующий возникшее (возникшие) Денежное требование (Денежные требования) Поставщика к Дебитору, которое Поставщик намерен уступить.

Карточка Сделки – документ по форме Приложения №13.1, 13.2, 21.1, 21.2, 21.3 фиксирующий все существенные условия заключенной сделки, согласованные сторонами сделки. В Информационной системе применяются следующие Карточки Сделки:

Карточка Сделки по финансированию под уступку денежного требования – документ по форме Приложения №13.1,13.2, 21.1, фиксирующий все существенные условия заключенной Сделки, согласованные Инвестором и Поставщиком.

- **Карточка Сделки по управлению ускоренной оплатой денежного требования** - документ по форме Приложения №21.2, фиксирующий все существенные условия заключенной Сделки, согласованные Дебитором и Поставщиком.

- **Карточка Сделки по договору займа** – документ по форме Приложения №21.3, фиксирующий все существенные условия заключенной Сделки (договора займа), согласованные Инвестором и Заемщиком.

Код документа (ID) – уникальный в рамках Системы набор буквенных и цифровых символов, присваиваемый каждому документу Системы, позволяющий однозначно идентифицировать документ.

Код участника/цифровой идентификатор (ID Участника системы) - уникальный в рамках Системы набор буквенных и/или цифровых символов, присваиваемый каждому Участнику системы, позволяющий однозначно идентифицировать Участника для Системы и других Участников системы.

Компрометация – хищение, утрата, разглашение, несанкционированное копирование и другие события, в результате которых пароль доступа к Системе может стать доступным лицам или процессам, не имеющим полномочий доступа к ним.

Компрометация SMS-кода – ситуация, при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к используемому SMS-коду, подтверждающему факт Аутентификации от имени Участника, утрачено. К событиям, связанным с Компрометацией SMS-кода относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие события:

- утеря/кража/изъятие телефона/SIM-карты с Зарегистрированным номером, в том числе с последующим обнаружением;

- возникновение подозрений о доступе в Систему неуполномоченных лиц или об ее искажении в Системе;

- иные события, при которых нельзя достоверно установить, что произошло с техническими, программными, коммуникационными ресурсами, используемыми для доступа в Систему (в том числе, выход из строя, когда доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц).

Контракт - зарегистрированный в Системе договор/контракт, заключенный между Дебитором (Дебиторами) и Поставщиком, который должен предусматривать оплату на условиях отсрочки платежа, Дебитором (Дебиторами) полученных товаров и/или выполненных работ и/или оказанных услуг. Регистрации в Системе подлежит Контракт, заключенный Поставщиком с одним или несколькими Дебиторами.

Лимит финансирования – максимальная сумма Финансирования, согласованная Инвестором и Поставщиком в оферте/встречной оферте, в пределах которой Инвестор предоставляет Финансирование Поставщику в счет уступленных Инвестору Денежных требований к Дебитору, в рамках одного действующего Контракта. Лимит финансирования устанавливается только для Сделок по финансированию под уступку денежного требования.

Личный кабинет – часть Информационной системы InvoiceSafe, доступная только присоединившимся к Регламенту Участникам. В личном кабинете Участник получает доступ к своим персональным данным и возможность совершать действия, предусмотренные функционалом Личного кабинета. Функционал Личного кабинета представляет собой набор возможных действий Участника Платформы, перечень которых указан в настоящем Регламенте и Приложениях к нему.

Логин (Имя Пользователя) – любая комбинация символов (букв и цифр), установленная Участником системы самостоятельно и используемая для входа в Информационную систему.

Пароль – любая последовательность символов (букв и цифр), состоящая не менее чем из 8 (восьми) знаков и используемая для входа в Личный кабинет, являющаяся конфиденциальной и идентифицирующая Участника Системы.

Лот (Информационный лист лота) - документ по форме Приложения № 18 к настоящему Регламенту, который содержит оферту Поставщика направленную Инвесторам, на заключение факторинговых договоров в отношении денежных Требования, указанных в Лоте.

Обеспечительный платеж – денежные средства, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств Инвестора по Сделке, заключенной между Инвестором и Поставщиком (Заемщиком).

Передача средств Обеспечительного платежа осуществляется путем их перечисления на счет Оператора Системы в соответствии с Агентским договором, заключенным между Участником категории Инвестор и Оператором Системы.

Образ бумажного документа - файл в формате PDF, TIF, JPG, содержащий цифровую копию документа на бумажном носителе, загруженный в Систему Участником и/или Оператором Системы.

Оператор Системы – юридическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке на территории Российской Федерации, которая владеет Информационной системой (платформой) InvoiceSafe – Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» (Юридический адрес: 119048, Москва г, Комсомольский проспект, дом № 42, строение 2, помещение 42, ИНН 7704866335).

Поставщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий (либо имевший до уступки Инвестору) права требования к Дебитору, вытекающие из предоставления им Дебитору товара, выполнения для него работ, оказания для него услуг на основании заключенного Контракта.

Представитель участника - Лицо, на основании доверенности уполномоченное работать с Системой, обладает теми же правами, что и Уполномоченное лицо, за исключением права проставлять в Документах Системы Электронную квалифицированную подпись.

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. В рамках настоящего Регламента используется простая электронная подпись (ПЭП), предусмотренная Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Порядок применения и использования простой электронной подписи определяется в Положении «О программе инвестирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Информационной Системе «Invoice Safe» (Приложение №А к настоящему Регламенту) и/или в Соглашении об использовании простой электронной подписи при работе в Информационной системе, составленном по форме Приложения №Б к настоящему Регламенту.

Работа в Системе – заключение Сделок (Договора займа (Договоров по финансированию Заемщиков), Договора залога имущественных прав, Договора финансирования под уступку денежного требования и Соглашения по управлению ускоренной оплатой денежного требования), направление в Систему и получение документов и информации из Системы, регистрация в Системе Участника, регистрация в Системе Контракта, регистрация в Системе Денежного требования, Выставление Лота, иные действия предусмотренные настоящим Регламентом и приложениями к нему. Направление Документов Участниками в Систему и получение Документов Участниками из Системы осуществляется при помощи электронного документооборота в соответствии с настоящим Регламентом, с использованием которого согласны все Участники и Оператор Системы.

Все Документы Системы, Образы бумажного документа при электронном документообороте подписываются электронной подписью (далее также – ЭП) Участника и/или Оператора Системы, если иное не установлено положениями настоящего Регламента и/или приложениями к нему и/или самими Документами Системы.

Рабочий день (Рабочий день Оператора Системы) – рабочий день на территории Российской Федерации в соответствии с Производственным календарём на текущий календарный год, утверждённым Постановлением Правительства Российской Федерации, за исключением дней, которые будут объявлены Оператором Системы нерабочими, путем уведомления Участников через размещение объявления в Системе и на Интернет-сайте Оператора Системы по адресу: www.invoice.cafe не менее чем за 3 Рабочих дня до наступления конкретного нерабочего дня. В Регламенте под рабочими днями, если явно не указано иное, понимаются Рабочие дни Оператора Системы.

Регистрация в Системе Документа Системы, Участника, Контракта, Лота, Сделки - присвоение в пределах Системы уникального кода Документу Системы, Участнику, Контракту, Дополнительному соглашению к Контракту, Лоту, Сделке и сохранение в Системе информации о Документе Системы, Участнике, Контракте, Дополнительном соглашении к Контракту, Лоте, Сделке.

Реестр денежных требований – список, содержащий характеристики (идентификацию) Дебитора, а также Денежного требования (–ий), уступленного (–ых) Инвестору/Финансовому агенту, а также перечень документов, подтверждающих Денежные требования, передаваемые на Факторинговое обслуживание Поставщиком Инвестору или Финансовому агенту (оформленный по форме Приложения №17 к настоящему Договору).

Сделка – Договора займа (Договоров по финансированию Заемщиков), Договора залога имущественных прав, Договор факторинга или Соглашение по управлению ускоренной оплатой денежного требования заключенные посредством Информационной системы в соответствии с настоящим Регламентом.

Соглашение по управлению ускоренной оплатой денежного требования – дополнительное соглашение к Контракту, заключенное в соответствии с настоящим Регламентом, по условиям которого Дебитор осуществляет или обязуется осуществить оплату поставленного ему Поставщиком товара, выполненных работ или оказанных услуг, в срок ранее установленного срока в Контракте, по цене ниже установленной цены в Контракте.

Сканкопии – файлы в формате gif, jpg, jpeg, rtf, png, pdf, doc, docx, xls,xlsx, xps, zip, rar, cer, sig, содержащий цифровую копию документа на бумажном носителе, загруженный в Систему Участником и/или Оператором системы. Сканкопия должна сниматься с оригиналов документов, либо с их заверенных копий. Сканкопия должна содержать различимое изображение документа на бумажном носителе.

Срок действия лота - количество дней, устанавливаемое Поставщиком, в течение которого Лот является доступным к заключению договоров факторинга в Системе.

Сторона – Участник и/или Финансовый агент, и/или Оператор системы.

Технический сбой - состояние Системы, когда из-за неисправности оборудования и/или неверной работы вычислительных систем Оператора Системы, Участники системы не имеют возможность направлять/получать документы Системы.

Уведомление об уступке денежного требования - документ по форме Приложения №14 (14.1.,14.2), 22 к настоящему Регламенту, который признается всеми надлежащим в смысле Статьи 830 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомлением Дебитора о состоявшейся уступке Поставщиком Инвестору/Финансовому агенту Денежного требования к Дебитору.

В случае регистрации Дебитора в Системе и присоединения к Регламенту Уведомление об уступке денежного требования автоматически направляется Системой Участникам (Поставщику, Инвестору и/или Финансовому агенту и Дебитору) для подписания их ЭП.

В случае отсутствия регистрации Дебитора в Системе и неприсоединения его к Регламенту Уведомление об уступке денежного требования автоматически направляется Системой Финансовому агенту и/или Инвестору и Поставщику, а Финансовый агент и/или Инвестор и/или Поставщик направляют подписанное Участниками Системы Уведомление Дебитору посредством почтового отправления и/или курьерской доставкой.

При этом Участники Системы договорились, что датой надлежащего письменного уведомления Дебитора об уступке Поставщиком Инвестору/Финансовому агенту Денежного требования в смысле Статьи 830 Гражданского кодекса Российской Федерации считается дата подписания усиленной квалифицированной электронной подписью Дебитора или дата подписания бумажного документа Дебитором.

Удостоверяющий центр - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Уполномоченное лицо Участника - лицо, которое вправе действовать от имени Участника без доверенности (единоличный исполнительный орган, или единоличный исполнительный орган управляющей организации, если полномочия единоличного исполнительного органа Участника переданы управляющей организации, или индивидуальный предприниматель);

- или лицо, уполномоченное Участником работать с Системой на основании выданной Участником Доверенности или иного документа подтверждающего полномочия Уполномоченного лица Участника.

Уполномоченное лицо Участника имеет право проставлять усиленную квалифицированную электронную подпись на Документах Системы.

Управление дебиторской задолженностью - осуществляемые Финансовым агентом и/или Инвестором действия (услуга) по учету текущего состояния Денежных требований (включая обработку документов),

контроль над своевременностью их оплаты и иные финансовые услуги, связанные с Денежными требованиями, являющиеся предметом уступки.

Управление ускоренной оплатой денежного требования – деятельность Дебитора по предоставлению Поставщику денежных средств в оплату поставленного ему Поставщиком товара, выполненных работ или оказанных услуг, в срок ранее установленного срока в Контракте, по цене ниже установленной цены в Контракте.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП) - электронная подпись, которая соответствует признакам, установленным п. 4 ст. 5 Федерального закона от 06.04.2011 г. №63-ФЗ «Об электронной подписи».

Участник, Участник Системы - Поставщик, Дебитор, Инвестор, которые присоединились к настоящему Регламенту на условиях и в порядке, описанном в настоящем Регламенте.

Факторинговое обслуживание (Факторинговые услуги) – комплекс услуг, оказываемых Финансовым агентом/Инвестором в рамках настоящего Регламента, в том числе Управление дебиторской задолженностью, финансирование Поставщика под уступку Денежных требований, а также иные услуги оказываемые Финансовым агентом/Инвестором.

Финансирование Поставщика – деятельность Инвестора по предоставлению Поставщику денежных средств под уступку денежного требования к Дебитору на условиях Договора факторинга.

Финансовый агент - юридическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке на территории Российской Федерации, которая осуществляет факторинговое обслуживание посредством Информационной системы «InvoiceCafe» – Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» (Юридический адрес: 119048, Москва г, Комсомольский пр-кт, дом № 42, строение 2, помещение 42, ИНН 7704866335).

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронной форме, в том числе сканированные копии бумажных документов, подписанные (заверенные) ЭП Участника, в пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям, в том числе Интернет, или обработки в информационных системах, и соответствует установленному формату. Форма отображения информации в Электронном документе может отличаться от формы отображения в документе аналогичного вида на бумажном носителе.

Электронный документооборот - электронное взаимодействие между Участниками Системы и/или Участниками Системы и Оператором Системы по подписанию, а также передаче, получению документов через Систему в рамках настоящего Регламента.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

В Информационной системе применяются следующие Электронные подписи (ЭП), соответствующие требованиям действующего законодательства и настоящего Регламента: простая электронная подпись (ПЭП) и усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП).

1.2. СТОРОНЫ, УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА И ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ.

1.2.1. Оператор Системы:

- оказывает услуги Участнику на основании заключенного Договора об оказании услуг;
- в качестве агента оказывает услуги Участнику на основании заключенного Агентского договора;
- регистрирует и хранит заверенные Поставщиком с помощью ЭП Сканкопии Контрактов и Дополнительных соглашений к ним, а также товаросопроводительные документы и иные документы, подтверждающие факт поставки, выполнения работ, оказания услуг;
- хранит дела Участников и документы об Уполномоченных лицах Участников и в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом;
- рассматривает заявки Участников в Системе;
- проводит верификацию дебиторской задолженности на основании заявок Участников;
- является посредником при исполнении обязательств Поставщиком, Заемщиком перед Инвестором;
- является посредником при исполнении обязательств Инвестором перед Поставщиком, Заемщиком;
- является посредником при исполнении обязательств Дебитора перед Инвестором;
- является посредником при исполнении обязательств Дебитора перед Поставщиком, Заемщиком;
- ведет учет Сделок, заключаемых в Системе;
- предоставляет любому Участнику сведения о заключенных/совершенных Сделках этого Участника.

1.2.2. Финансовый агент:

- является посредником при исполнении обязательств Поставщика перед Инвестором;
- может приобретать денежные требования, вытекающие из Контракта;
- может самостоятельно выступать в качестве Инвестора.

1.2.3. В качестве Инвестора по Сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга) к Регламенту может присоединиться кредитная организация, факторинговая компания, микрофинансовая организация или иная коммерческая организация, предоставляющая финансирование под уступку денежного требования, состоящая на учете в Федеральной службе по финансовому мониторингу и имеющая все права на осуществление факторинговой деятельности в соответствии с действующим законодательством.

1.2.4. В качестве Инвестора по Сделкам по Договору займа (Договоров по финансированию Заемщиков) к Регламенту может присоединиться ограниченный круг физических лиц, резидентов РФ, достигшие 18 летнего возраста.

1.2.5. В качестве Заемщика, Поставщика или Дебитора к Регламенту может присоединиться юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, надлежащим образом созданное, зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее все права на осуществление тех видов деятельности, которые оно осуществляет.

1.2.6. Регистрация Участника и его присоединение к Регламенту осуществляется путем предоставления Участником Оператору Системы Заявки на доступ к услугам Платформы, на присоединение к Регламенту

работы, оформленного в соответствии с Приложением №2 (Приложения №2.1, №2.2, №2.3, №2.4, №2.5, №2.6.) к Регламенту, а также комплекта документов. Указанная заявка предоставляется в электронной форме, при помощи Информационной системы и подписывается ЭП потенциального Участника, а также, в иных формах в установленных Регламентом, Положением «О программе инвестирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Информационной Системе «Invoice Safe» и иными приложениями к Регламенту.

Оператор Системы обязан рассмотреть заявку и комплект представленных документов в срок, не превышающий 5 рабочих дней, и направить при помощи Системы Уведомление о присоединении к регламенту, форма которого приведена в Приложении №7 (Приложения №7.1, №7.2, №7.3, №7.4) к настоящему Регламенту, или уточняющие вопросы, ответы на которые необходимы для регистрации в Системе, или отказ. Оператор Системы вправе по своему усмотрению запросить у Потенциального Участника любые иные документы, в электронной или письменной форме, в случае наличия сомнений в подлинности представленной информации или документов, или обнаружения противоречий или несоответствия в них, при этом срок рассмотрения заявления о присоединении к Регламенту увеличивается.

Неотъемлемой частью процедуры присоединения к Регламенту является подписание Участником Платформы Договора об оказании услуг Платформой и/или Агентского договора.

К работе с Системой допускаются только Участники (Инвестор, Заемщик, Поставщик, Дебитор), присоединившиеся к настоящему Регламенту и заключившие с Оператором системы Договор об оказании услуг и/или Агентский договор.

Регистрация Участника, осуществляется только при условии, что Уполномоченный представитель Участника имеет сертификат электронной подписи, соответствующий требованиям действующего законодательства и настоящего Регламента.

При регистрации Оператор Системы присваивает каждому Участнику уникальный код. Каждому Участнику может быть присвоен только один код.

При регистрации Участнику присваиваются логин и пароль для входа в Личный кабинет.

Со дня подписания Договора об оказании услуг и/или Агентского договора в формате электронного документа посредством ЭП либо собственноручно в формате бумажного документа, Участник Системы получает возможность работать в Системе в качестве Инвестора, Заемщика, Поставщика или Дебитора.

1.2.7. Стороны настоящего Регламента допускают использование ЭП, применяемых в Информационной системе, в качестве аналога собственноручной подписи.

1.2.8. Сторона, присоединившаяся к Регламенту, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в Регламент, в соответствии с условиями Регламента.

Прекращение действия Регламента не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия Регламента, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).

1.2.9. Настоящим Стороны соглашаются с тем, что внесение изменений (дополнений) в Регламент, включая приложения к нему, осуществляются Оператором системы в одностороннем порядке.

1.2.10. Любые изменения и дополнения, внесенные Оператором в Регламент, с момента их вступления в силу равно распространяется на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

1.2.11. Все приложения, изменения и дополнения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

1.2.12. Факт присоединения к Регламенту означает полное принятие его условий и всех приложений к нему.

1.2.13. Присоединяясь к Регламенту Участник присоединяется к настоящему документу в целом и принимает его условия в том виде, в котором они изложены.

1.2.14. Присоединяясь к Регламенту Участник свидетельствует, что Регламент ему понятен и не содержит условий явно обременительных для него.

1.2.15. Настоящим Участник дает согласие на доступ и обработку Оператора к любым документам и сведениям, которые им размещены в Информационной системе.

1.2.16. Настоящим Участник заявляет о своей согласии на передачу (предоставление) третьим лицам – другим Участникам Информационной системы «Invoice Safe», информации и сведений, содержащихся в представленных Участником Информационной системе «Invoice Safe» документах. Участник дает согласие на ознакомление третьих лиц – других Участников, с документами, представленными Участником Информационной системе «Invoice Safe».

1.2.17. Оператор Системы обязан поддерживать в актуальном состоянии информацию об Участниках Системы. Участники обязаны предоставлять надлежащим образом оформленные документы и/или информацию обо всех изменениях в информации и/или документах, предоставленных Участником Оператору Системы не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента таких изменений. Информацию об изменениях Участник Системы предоставляет Оператору Системы в виде Уведомления об изменениях анкетных данных участника, оформленного в соответствии с Приложением №4.1, а также документа либо комплекта документов, подтверждающих произошедшие изменения (если таковые имеются). Указанное Уведомление предоставляется в электронной форме при помощи Информационной системы и подписывается ЭП Участника. Если какому-либо Участнику будут причинены документально подтвержденные убытки по причине непредоставления, несвоевременного предоставления и/или предоставления не в полном объеме Оператору Системы другим Участником документов и/или информации, касающихся такого Участника, то ответственность в полном объеме возлагается на того Участника, который не предоставил, несвоевременно предоставил и/или не в полном объеме предоставил документы и/или информацию.

1.2.18. В течение срока действия Регламента у Участника - юридического лица в обязательном порядке должно быть хотя бы одно Уполномоченное лицо. На время, когда у Участника - юридического лица нет Уполномоченного лица (в силу окончания срока действия полномочий в соответствии с документами, предоставленными Участником Оператору Системы, или по иным причинам), такой Участник не может заключать Сделки и работать в Системе, за исключением исполнения обязательств, принятых им до окончания срока действия полномочий Уполномоченных лиц этого Участника. Возобновление участия Участника - юридического лица в Системе осуществляется после предоставления Участником Оператору документов, подтверждающих полномочия Уполномоченного лица такого Участника.

1.2.19. Участник имеет право заключать Сделки от своего имени и за свой счет, если иное не установлено настоящим Регламентом. Порядок допуска, приостановления и прекращения допуска к работе с Системой, порядок регистрации Участников, а также ответственность Участников в случаях нарушения ими

Регламента, определяются настоящим Регламентом и приложениями к нему. Участник оплачивает услуги Оператора Системы на условиях, предусмотренных Договором на оказание услуг, заключаемым между Оператором Системы и конкретным Участником Системы, а также на условиях предусмотренных Агентским договором, заключаемым между Оператором Системы и конкретным Участником Системы.

1.2.20. Участники - юридического лица передают Оператору Системы информацию для регистрации Оператором Системы Уполномоченных лиц Участника, которые:

- уполномочены подписывать Документы от имени Участника;
- имеют доступ и право работы с Документами в Информационной системе;
- имеют право получать и передавать Документы в информационной системе;
- имеют право регистрировать в Системе Представителей Участников.

1.2.21. Регистрация Уполномоченных лиц Участников - юридического лица осуществляется путём направления Участником Оператору Системы при помощи Информационной системы в виде электронного документа:

– документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа Участника или полномочия единоличного исполнительного органа управляющей организации, если полномочия единоличного исполнительного органа Участника переданы управляющей организации или документов, подтверждающих статус индивидуального предпринимателя, если Участником является индивидуальный предприниматель;

либо

- доверенности, по форме Приложения №3 к настоящему Регламенту подписанной посредством ЭП единоличным исполнительным органом Участника или единоличным исполнительным органом управляющей организации, если полномочия единоличного исполнительного органа Участника переданы управляющей организации или Индивидуальным предпринимателем, если Участник является индивидуальным предпринимателем.

Одновременно с электронным документом Участник - юридического лица предоставляет сканы документов, удостоверяющих личность Уполномоченного лица/Представителя Участника.

1.2.22. Уполномоченное лицо Участника - юридического лица вправе наделять Представителей Участника полномочиями по работе в Системе, в рамках определенной категории соответствующей Участнику, в частности, полномочиями по передаче и получению Документов Системы, за исключением права проставлять на Документах системы Электронную квалифицированную подпись.

1.2.23. Регистрация Представителей Участника осуществляется путём направления Участником-юридическим лицом в адрес Оператора Системы, Перечня полномочий Представителя Участника в виде электронного документа – Доверенности на представителя по форме Приложения №3 к настоящему Регламенту, подписанного Уполномоченным лицом Участника посредством усиленной квалифицированной электронной подписи.

1.2.24. Право подписания Документов Системы с применением ЭП Представителю Участника не предоставляется.

1.2.25. У каждого Участника должно быть хотя бы одно Уполномоченное лицо, которое имеет все четыре полномочия, указанные в 1.2.19 настоящего Регламента.

1.2.26. Предоставление доступа в Систему Уполномоченному лицу Участника или Представителю Участника осуществляется идентификацией Уполномоченного лица Участника или Представителя Участника при каждом входе в Систему по Аутентификационным данным, однозначно идентифицирующим Уполномоченного лица Участника или Представителя Участника в Системе. Присоединившись к Регламенту, Участник соглашается со способами и однозначностью идентификации Уполномоченного лица Участника/Представителя Участника в Системе при прохождении этой идентификации. Каждому Уполномоченному лицу Участника или Представителю Участника предоставляются Оператором Системы свои Аутентификационные данные (свой логин и пароль).

1.2.27. С момента исполнения Оператором Системы обязательств по предоставлению доступа в Систему, каждый Участник в полном объеме несет ответственность за сохранность и конфиденциальность актуальных Аутентификационных данных, а так же за возможные последствия их утраты (в том числе в случае потери, кражи и ином изъятии) или в случае, если они без согласия на то Участника стали известны третьим лицам. Участник обязан незамедлительно сообщать Оператору Системы и другим Участникам Системы об утере Аутентификационных данных, а также о случаях, когда они без согласия на то Участника стали известны третьим лицам. Данное сообщение Участника влечет блокировку доступа в Систему с использованием этих Аутентификационных данных. Организация доступа Участником в Систему с использованием новых Аутентификационных данных осуществляется в течение трех рабочих дней со дня получения Оператором Системы от Участника соответствующего заявления о возобновлении доступа в Систему. Возобновление доступа к системе с использованием новых Аутентификационных данных оформляется подписанием Сторонами двустороннего акта.

1.2.28. Любой Участник имеет право получить заверенную Оператором Системы бумажную копию настоящего Регламента.

1.2.29. Требования к оборудованию и программному обеспечению потенциального участника (Участника):

Процессор с тактовой частотой не менее 1ГГц, оперативная память не менее 2Гб.

Наличие USB-порта.

Одна из операционных систем: Windows 7/8.1/10 с последними пакетами обновлений, Mac OS X 10.6 или более поздней версии, Ubuntu 10.04 +/Debian 6 +/OpenSuSE 11.3 +/Fedora Linux 14.

Подключение к сети Интернет по выделенному каналу либо по коммутируемым линиям связи с использованием модема (минимальная скорость подключения — 2Мб).

Интернет-браузер InternetExplorer 11, Edge/Chrome 54.0.2840.101+/Mozilla FireFox 50.0+ (в браузере должен был выключен режим совместимости и включены некоторые сценарии).

1.2.30. Участники определяют условия заключаемых ими Сделок самостоятельно на свой страх и риск, руководствуясь собственными представлениями о рисках и доходности Сделок, о целесообразности их использования, о способности исполнять обязательства и/или обеспечить исполнение обязательств по Сделкам, а также исходя из собственных оценок контрагентов по Сделке, достоверности и значения представляемых ими сведений и документов, информации о них со стороны любых третьих лиц.

1.2.31. Оператор системы не участвует в выборе Заемщика и/или Поставщика и/или Инвестора и не дает гарантий исполнения Инвестором и/или Заемщиком и/или Поставщиком обязательств по Сделкам, заключенным посредством Информационной системы, а также не несет ответственности за финансовое состояние сторон Сделок.

1.2.32. Оператор Системы ни прямо, ни косвенно не понуждает Участников системы определять основные и дополнительные условия Сделок.

1.2.33. Оператор Системы оказывает услуги на платной основе, необходимость получения такой услуги определяется исключительно Участником системы.

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ЭЛЕКТРОННЫХ ПОДПИСЕЙ. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА.

2.1. Документы и сведения, направляемые Сторонами, должны быть оформлены в форме электронных документов, в случае прямого указания в таких документах на их оформление в электронном виде.

2.2. Обмен электронными документами в рамках взаимодействия в соответствии с условиями Регламента осуществляется по следующим правилам:

Участник – юридическое лицо (любой категории) – в обязательном порядке применяет усиленную квалифицированную электронную подпись (КЭП);

Участник – физическое лицо (категории Инвестор/Займодавец) применяет усиленную квалифицированную электронную подпись (КЭП) либо простую электронную подпись (ПЭП), в случае если между Оператором Системы и таким Участником заключено Соглашение об использовании простой электронной подписи при работе в Информационной системе по форме Приложения №Б к настоящему Регламенту.

2.3. Усиленная квалифицированная электронная подпись должна быть получена в любом аккредитованном в соответствии с законодательством РФ удостоверяющем центре, выпускающем усиленные квалифицированные электронные подписи.

Получение и использование усиленной квалифицированной электронной подписи регулируется регламентом соответствующего Удостоверяющего центра.

2.4. Подписание электронного документа, посредством ЭП, любой из сторон Регламента (Участником, Оператором системы) означает, что документы и сведения, поданные в электронной форме:

- направлены от имени данных лиц,

- являются подлинными и достоверными,

- признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

2.5. Участники несут ответственность за сохранность и использование надлежащим образом сертификатов ЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации. Участники обязаны не допускать передачу аутентификационных данных, Зарегистрированного номера телефона третьим лицам и незамедлительно уведомлять Оператора Системы о фактах компрометации аутентификационных данных, утери/передачи Зарегистрированного номера неуполномоченным лицам, замены/утери SIM-карты, компрометации SMS-кода.

2.6. Риск неправомерного подписания электронного документа посредством ЭП несет сторона, на имя которой (уполномоченного лица которой) зарегистрирован соответствующий ключ ЭП.

2.7. Обмен с помощью Системы электронными документами, подписанными ЭП (усиленной квалифицированной или простой электронной), являются юридически значимым электронным документооборотом.

2.8. Оператор Системы и Участники имеют право направлять в Систему и получать от Системы информацию и Документы Системы. Участники и Оператор Системы соглашаются с тем, что значения полей документов и значение Документов Системы трактуются в соответствии с настоящим Регламентом и приложениями к нему.

2.9. Участники и Оператор Системы могут направлять друг другу посредством Системы любые описанные в Регламенте Документы Системы. Значение полей Документов Системы, права и обязанности Участников, подписавших или получивших Документ Системы, регулируются настоящим Регламентом. Участник, получивший Документ Системы, может подписать данный документ, тем самым согласившись со всем, что содержится в таком документе.

2.10. Участники подписывают Документы Системы при помощи ЭП. Документы Системы, направленные Участниками Оператору Системы, после соответствующей обработки Оператором Системы регистрируются, т.е. им присваивается Системой уникальный код.

2.11. Зарегистрированные Оператором Системы Документы Системы не могут быть кем-либо изменены, а только удалены. Для внесения изменений в зарегистрированный Оператором Системы Документ Системы его необходимо удалить, а затем зарегистрировать новый Документ Системы. Документ Системы может удалить из Системы Участник, направивший данный документ, кроме случаев, когда такое удаление запрещено Регламентом.

2.12. Возможность удаления Документа Системы определяется произведенной обработкой и/или совершенными действиями Участников в соответствии с Регламентом, а также действующим законодательством. Удаление Документа из Системы возможно только при отсутствии в Системе Документов, ссылающихся на Документ Системы, который предполагается удалить. Удаление Уведомления об уступке Денежного требования, а также Уведомление о залоге прав не возможно.

Участник обязан ежедневно в течение Рабочего времени Оператора Системы в Отчетное Время проверять состояние Документов Системы, направленных Участником и адресованных Участнику, а также документов, которые ссылаются на направленные Участником и адресованные Участнику Документы Системы, а также всех иных Документов Системы, к которым у Участника имеется доступ в соответствии с настоящим Регламентом.

2.13. Все Участники и Оператор Системы признают и соглашаются, что, если Документ Системы регистрируется Системой ранее Отчетного Времени, то днем получения Документа Системы Оператором Системы, Системой и всеми Участниками, которым оно адресовано, является день регистрации Системой Документа Системы, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом. Если Документ регистрируется Системой в Отчетное Время или позднее Отчетного Времени, то днем получения Документа Системы Оператором Системы, Системой и всеми Участниками, которым одно адресовано, является следующий за днем регистрации Системой Документа Системы Рабочий день Оператора Системы.

2.14. В Системе организована категорийная модель для каждого из Участников: Дебитора, Заемщика, Поставщика, Инвестора. Каждый из Участников получает доступ только к документам и функциональным возможностям совершения действий в Системе (создание документа, подписание ЭП, удаление документа и др.), допустимых только для его категорийной модели. Категорийная модель определяется функционалом Системы (Заемщик, Поставщик, Дебитор или Инвестор) и присваивается Оператором

Системы при регистрации Участника Системы, исходя из Заявки Участника Системы и прилагаемых к Заявке документов.

2.15. Каждая категорийная модель в Системе имеет ограниченный функционал (полномочия) на совершение действий в Системе.

3. РЕГИСТРАЦИЯ КОНТРАКТА. РЕГИСТРАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ. РЕГИСТРАЦИЯ СВЕДЕНИЙ О ДЕБИТОРЕ.

Для того, чтобы заключить Сделку (договор факторинга, либо соглашение по управлению ускоренной оплатой денежного требования) Поставщик обязан провести регистрационные действия в Информационной системе:

- Регистрация сведений о Дебиторе;
- Регистрация Контракта, Денежные требования из которого подлежат уступке;
- Регистрация Денежного требования.

3.1.1. В случае если Дебитор не является Участником Системы, Поставщик самостоятельно осуществляет регистрацию информации о Дебиторе, денежные требования к которому Поставщик намерен уступить. Регистрация информации о Дебиторе осуществляется путем заполнения Поставщиком Анкеты Дебитора в Системе, по форме, приведенной в Приложении № 8 (Приложения №8.1 и/или №8.2) к настоящему Регламенту.

Дебитором по Контракту могут являться как юридическое лицо, так и индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в соответствии с российским законодательством.

Одновременно с заполнением Анкеты Дебитора Поставщик также направляет в Систему Сканкопию документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего Контракт со стороны Дебитора.

Один Поставщик может зарегистрировать неограниченное количество Дебиторов.

3.1.2. Регистрация Контракта осуществляется путем заполнения Поставщиком Заявки на регистрацию Контракта (договора поставки) в Системе, по форме, приведенной в Приложении №9 к настоящему Регламенту.

Одновременно с заполнением Заявки на регистрацию Контракта Поставщик также направляет в Систему Сканкопию Контракта, всех дополнительных соглашений и приложений к Контракту.

Для регистрации Контракта необходимо выполнение следующих условий:

- Контракт является действительным договором, заключенным в соответствии с российским законодательством;
- Контракт не содержит запрета на уступку прав требований, вытекающих из данного Контракта;
- Контракт содержит условие о том, что товар, поставляемый (отгружаемый) в рамках Контракта, принадлежит Поставщику на праве собственности и является свободным от любых прав третьих лиц.
- Контракт предусматривает обязанность Дебитора по оплате товаров, работ или услуг Поставщика на условиях отсрочки платежа, денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичной

форме, и не должен предусматривать иных форм исполнения данной обязанности (например, наличными средствами, выдачей векселя, путем обмена, отступного, новации, зачетом встречного требования и пр.);

- В соответствии с Контрактом оплата товаров, работ или услуг Поставщика не осуществляется авансовыми платежами;
- Контракт заключен в простой письменной форме;
- Контракт не должен содержать пустых строк (граф), если в данном Контракте они не заполняются, то должен стоять прочерк.
- Должен быть указан срок действия Контракта, а также условия по продлению срока действия Контракта, сроки оплаты по Контракту.

Поставщик обязан удостовериться, что регистрируемый им Контракт отвечает требованиям, указанным выше.

Поставщик, который зарегистрировал Контракт в Системе, заверяет и гарантирует всем и каждому Участнику, в том числе Инвестору/Финансовому агенту и Дебитору:

- достоверность данных о Контракте;
- соответствие переданной в Систему копии Контракта оригиналу, находящемуся в его распоряжении;
- полноту копии Контракта, а именно включение в указанную копию всех страниц, приложений и дополнительных соглашений и любых других документов, изменяющих условия Контракта;
- осведомленность об ответственности за предоставление заведомо ложных и (или) недостоверных сведений в отношении Дебитора, Контракта и Требований, вытекающих из такого Контракта.

Осуществление Поставщиком действий, направленных на регистрацию Контракта, означает его подтверждение соответствия Контракта указанным требованиям, адресованное любому Участнику и Инвестору.

Ответственность за любые убытки, причиненные любому Участнику, а также Финансовому агенту/Оператору системы по причине того, что Контракт не соответствует указанным выше требованиям, несет зарегистрировавший его Поставщик.

3.1.3. После заполнения Поставщиком в Системе Анкеты Контракта и Дебитора, Оператор Системы в срок, не превышающий трех рабочих дней, регистрирует Контракт, о чем информирует Поставщика.

Также Оператор системы в указанный срок проводит регистрацию Информации о Дебиторе в Системе, если такая информация не была зарегистрирована ранее другим Участником.

После регистрации Контракта, информация о нем будет доступна всем Инвесторам – Участникам. Инвестор, а также Финансовый агент имеет право запросить у Поставщика, а Поставщик вправе отправить при помощи Системы финансовую отчетность и иные документы для анализа финансового состояния, как Поставщика, так и Дебитора.

3.1.4. После того, как Контракт прошел регистрацию в Информационной системе, Поставщик, по своему усмотрению, вправе:

- уступить Инвестору все Денежные требования (срок платежа по которым уже наступил (существующее Денежное требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее Денежное требование), вытекающие из Контракта.
- уступить Инвестору часть Денежных требований, объем которых указывается Поставщиком в Информационном листе лота;
- уступить Финансовому агенту все Денежные требования (срок платежа по которым уже наступил (существующее Денежное требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее Денежное требование), вытекающие из Контракта;
- получить заём от Инвестора под залог Денежных требований, указанных Поставщиком в Информационном листе лота.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.

4.1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ ФАКТОРИНГА НА УСТУПКУ ВСЕХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ КОНТРАКТА.

Поставщик, после регистрации Контракта в Информационной системе, вправе уступить все Денежные требования, вытекающие из Контракта по своему усмотрению Инвестору либо Финансовому агенту.

Поставщик намеревающийся заключить Договор факторинга на уступку всех денежных требований, вытекающих из Контракта, должен заполнить, подписать посредством ЭП и направить на регистрацию Предложение (оферту) о заключении договора факторинга на уступку всех денежных требований (далее – Предложение о заключении договора факторинга), вытекающих из Контракта, по форме, приведенной в Приложении №10.1; №10.2 к настоящему Регламенту.

4.1.1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ С ИНВЕСТОРОМ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА НА УСТУПКУ ВСЕХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ КОНТРАКТА. ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.

4.1.1.1. В Предложении о заключении договора факторинга (Приложение №10.1) Поставщик должен указать условия, на которых он готов уступить права денежного требования, желаемый лимит финансирования, условия, на которых он готов уступить права денежного требования, информацию о Дебиторе, Денежные требования к которому подлежат уступке, информацию о Контракте, Денежные требования из которого подлежат уступке, срок отсрочки платежа по Контракту, срок действия оферты, а также иные существенные условия и указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в Приложении №12.1 к Регламенту.

С момента регистрации в Системе Предложения 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 Предложения о заключении договора факторинга, оно может быть отозвано направившим его 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 посредством Системы 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. Одновременно с Карточкой Сделки Инвестор и Поставщик получают Уведомление об уступке требований, составленное по форме, приведенной в Приложении №14.1.

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

4.1.1.2. 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 и 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 посредством Системы 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. 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.

После формирования Карточки Сделки Система формирует Уведомление об уступке Денежных требований (Приложение №14.1 к настоящему Регламенту), и направляет его на подписание Поставщику и Инвестору.

В случае если Дебитор зарегистрирован в Системе - Поставщик и Инвестор подписывают Уведомление об уступке Денежных требований своими усиленными квалифицированными электронными подписями. Уведомление об уступке Денежных требований (Приложение №14.1 к настоящему Регламенту), подписанное усиленными квалифицированными электронными подписями Поставщика и Инвестора, Система направляет Дебитору. Дебитор подписывает Уведомление об уступке Денежных требований своей усиленной квалифицированной электронной подписью.

Оператор Системы и Участники договорились, что Датой надлежащего письменного уведомления Дебитора об уступке Поставщиком Инвестору Денежных требований по смыслу статьи 830 Гражданского кодекса Российской Федерации будет считаться дата получения Инвестором и Поставщиком Уведомления об уступке денежных требований, подписанного электронной подписью Дебитора.

В случае если Дебитор не зарегистрирован в Системе - Поставщик и Инвестор подписывают усиленными квалифицированными электронными подписями Уведомление об уступке Денежных требований. По договоренности сторон подписанное усиленными квалифицированными электронными подписями Поставщиком и Инвестором Уведомление об уступке Денежных требований в бумажном виде направляется на подписание Дебитору Оператором Системы, Поставщиком или Инвестором. После получения Инвестором/Поставщиком Уведомления об уступке денежных требований, подписанного Дебитором, Участник, получивший указанное Уведомление, незамедлительно направляет в Систему Сканкопию такого Уведомления.

После подписания Уведомления об уступке денежных требований всеми Участниками Системы, все Денежные требования становится доступным для финансирования Инвестором.

Дебитор через Личный кабинет Системы может отслеживать все данные об уступленном Денежном требовании.

Инвестор осуществляет финансирование путём перечисления денежных средств Оператору Системы. Оператор Системы, в срок не позднее одного рабочего дня, с момента получения денежных средств от Инвестора осуществляет их перечисление на расчетный счет Поставщика.

Дебитор и Поставщик могут увидеть информацию о финансировании Денежного требования через Личный кабинет.

Дебитор оплачивает уступленные Поставщиком Инвестору Денежные требования. Оплата Денежных требований, уступленных Поставщиком Инвестору, осуществляется Дебитором путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты Оператора системы, указанные в Уведомлении об уступке Денежных требований. Оператор Системы не позднее одного рабочего после получения Оплаты Денежных требований Дебитором направляет Инвестору, денежные средства в размере предоставленного финансирования и вознаграждения за фактический срок финансирования, за вычетом вознаграждения Оператора Системы. Положительный остаток средств от оплаты Дебитором Денежных требований, в случае его наличия, Оператор Системы направляет Поставщику.

Банковские реквизиты Оператора системы, указанные в Уведомлении об уступке Денежных требований, не могут быть изменены.

4.1.2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ С ФИНАНСОВЫМ АГЕНТОМ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА НА УСТУПКУ ВСЕХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ КОНТРАКТА. ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.

4.1.2.1. В Предложении о заключении договора факторинга с Финансовым агентом (Приложение №10.2) Поставщик должен указать информацию о Дебиторе, Денежные требования к которому подлежат уступке, информацию о Контракте, Денежные требования из которого подлежат уступке, срок отсрочки платежа по Контракту, срок действия оферты, а также иные существенные условия, а также указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в Приложении №12.2 к Регламенту.

С момента регистрации в Системе Предложение о заключении договора факторинга признается офертой, направленной Финансовому агенту.

Срок действия Оферты устанавливается Поставщиком.

Финансовый агент, вправе акцептовать, с использованием Системы, Предложение о заключении договора факторинга.

До момента акцепта Предложения о заключении договора факторинга Финансовым агентом, оно может быть отозвано направившим ее Поставщиком, о чем Финансовый агент 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.

Финансовый агент получает информацию обо всех действующих Предложениях о заключении договора факторинга, содержащих оферту Финансовому агенту, на заключение договора факторинга.

Финансовый агент вправе акцептовать любую из действующих Оферт, по своему усмотрению.

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

Моментом заключения Договора факторинга является момент совершения Финансовым агентом акцепта, означающего безоговорочное принятие им всех условий оферты Поставщика без каких-либо изъятий или ограничений, на условиях присоединения.

Непосредственно после заключения Сделки Поставщику и Финансовому агенту направляется Карточка Сделки, составляемая по форме, приведенной в Приложении №13.2 к Регламенту. В указанной Карточке Сделки указываются существенные условия заключенного договора финансирования под уступку денежного требования. Одновременно с Карточкой Сделки Финансовый агент и Поставщик получают уведомление об уступке Денежных требований, составленное по форме, приведенной в Приложении №14.2.

Заключенный договор факторинга исполняется в порядке, указанном в Приложении №12.2

После формирования Карточки Сделки Система формирует Уведомление об уступке Денежных требований (Приложение №14.2 к настоящему Регламенту), и направляет его на подписание Поставщику и Финансовому агенту.

В случае если Дебитор зарегистрирован в Системе - Поставщик и Финансовый агент подписывают Уведомление об уступке Денежных требований своими усиленными квалифицированными электронными подписями. Уведомление об уступке Денежных требований (Приложение №14.2 к настоящему Регламенту), подписанное усиленными квалифицированными электронными подписями Поставщика и Финансового агента, Система направляет Дебитору. Дебитор подписывает Уведомление об уступке Денежных требований своей усиленной квалифицированной электронной подписью.

Оператор Системы и Участники договорились, что Датой надлежащего письменного уведомления Дебитора об уступке Поставщиком Финансовому агенту Денежных требований по смыслу статьи 830 Гражданского кодекса Российской Федерации будет считаться дата получения Финансовым агентом и Поставщиком Уведомления об уступке денежных требований, подписанного электронной подписью Дебитора.

В случае если Дебитор не зарегистрирован в Системе - Поставщик и Финансовый агент подписывают усиленными квалифицированными электронными подписями Уведомление об уступке Денежных требований. По договоренности сторон подписанное усиленными квалифицированными электронными подписями Поставщиком и Финансовым агентом Уведомление об уступке Денежных требований в бумажном виде направляется на подписание Дебитору Поставщиком или Финансовым агентом. После получения Финансовым агентом/Поставщиком Уведомления об уступке денежных требований, подписанного Дебитором, Участник, получивший указанное Уведомление, незамедлительно направляет в Систему Сканкопию такого Уведомления.

Дебитор через Личный кабинет Системы может отслеживать все данные об уступленных Денежных требованиях.

Дебитор и Поставщик могут увидеть информацию о финансировании Поставки через Личный кабинет.

Банковские реквизиты Оператора системы, указанные в Уведомлении об уступке Денежных требований, не могут быть изменены.

4.2. РЕГИСТРАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЕСТРА ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.

4.2.1. РЕГИСТРАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.

Денежное требование, которое Поставщик намеревается уступить Финансовому агенту, либо по которому у Поставщика имеются намерения заключить с Дебитором Соглашение по управлению ускоренной оплатой денежного требования, подлежит обязательной регистрации в Информационной системе. Денежные требования передаваемые на финансирование Инвестору, в рамках заключенного договора факторинга, также подлежат обязательной регистрации в Информационной системе.

Денежное требование, не зарегистрированное в Информационной системе, не может быть уступлено Поставщиком Финансовому агенту, а также профинансировано Инвестором. В отношении не зарегистрированного Денежного требования не может быть заключено Соглашение по управлению ускоренной оплатой денежного требования.

Поставщик, желающий зарегистрировать Денежное требование, заполняет Карточку Денежного требования по форме Приложения №15 к настоящему Регламенту и направляет ее Оператору Системы.

Одновременно с заполнением Карточки Денежного требования Поставщик направляет в Систему Сканкопии документов идентифицирующие Денежное требование (товарные накладные, счета-фактуры, акты приема товаров, документы подтверждающие полномочия лиц, подписавших указанные документы и иные сопроводительные документы).

Карточка Денежного требования должна быть подписана Поставщиком усиленной квалифицированной электронной подписью.

Поставщик несет ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в карточке денежного требования, а также в документах, идентифицирующих денежное требование.

Регистрация денежного требования в Информационной системе осуществляется Оператором системы в течение трех рабочих дней, с даты получения Оператором системы карточки денежного требования.

Неотъемлемой частью регистрации денежного требования является Верификация.

В случае присоединения Дебитора к настоящему Регламенту Дебитор оказывает содействие другим Участникам при проведении Верификации.

Поставщик и/или Инвестор, и/или Оператор Системы вправе направить Дебитору, присоединившемуся к настоящему Регламенту, при помощи Системы Предложение на проведение Верификации дебиторской задолженности по форме Приложения №16 (далее – предложение на верификацию) для подтверждения Дебитором исполнения Поставщиком своих обязательств перед Дебитором по Контракту в объеме, указанном в накладной (акте приема-передачи и т.п.), подтверждающем поставку (выполнение работ/оказание услуг), в результате чего у Поставщика возникло Денежное требование к Дебитору.

Дебитор при помощи Системы подписывает (акцептует) своей ЭП предложение на верификацию и направляет ее в Систему, чем подтверждает любому Участнику свою задолженность перед Поставщиком по Контракту (далее – Подтвержденное Предложение на верификацию).

При поступлении Подтвержденного предложения на верификацию в Систему данное Предложение регистрируется в Системе.

После регистрации в Системе Подтвержденного предложения на верификацию ее условия не могут быть изменены Дебитором или Поставщиком.

Подписывая (акцептуя) Предложение на Верификацию дебиторской задолженности, Дебитор подтверждает, что:

- Поставщик полностью и надлежащим образом исполнил перед Дебитором обязательства, установленные Контрактом, на дату подписания (акцепта) Предложения на верификацию;
- Дебитор признает свои обязательства по указанным в товарно-сопроводительных документах (товарные накладные, акты передачи товара и т.п.) или иных документах (акты выполненных работ, оказанных услуг) и подтвержденным Дебитором Требованиям в полном объеме.

В случае если верифицируемое Денежное требование подлежит уступке Поставщиком Финансовому агенту или Инвестору:

- Дебитор не вправе уменьшать размер Денежного требования, указанного в соответствующем Подтвержденном предложении на верификацию. По таким Требованиям Дебитор также подтверждает отсутствие оснований для зачета по правилам статей 411 и 832 Гражданского кодекса Российской Федерации в отношении Требований, указанных в Подтвержденном предложении на верификацию, а также, что соответствующие Требования будут оплачены Дебитором в полном объеме без всяких удержаний, вычетов, встречных требований и взаимозачетов.

- В случае неисполнения Дебитором обязательств по оплате уступленных денежных требований Дебитор несет ответственность в соответствии с Контрактом.

- В случае, если Сделка будет признана недействительной или незаключенной ввиду ненадлежащей идентификации Дебитором денежного требования в соответствующем подтвержденным предложением на верификацию, Дебитор обязуется солидарно с Поставщиком отвечать перед Инвестором за возврат суммы предоставленного Инвестором Поставщику финансирования в счет денежных требований к Дебитору, которые Дебитор акцептовал в Предложении на верификацию.

В случае, если Дебитор не присоединился к настоящему Регламенту, Оператор системы и/или Поставщик вправе проводить верификацию с таким Дебитором путем проведения сверки посредством телефонных переговоров (по телефонным номерам, указанным поставщиком в Анкете Дебитора) и/или путем обмена информации (документов) с помощью электронной почты и/или иным способом.

После успешного проведения верификации и завершения регистрации денежного требования Поставщик получает от Оператора системы уведомление о регистрации.

С момента регистрации денежного требования сведения и условия, указанные в Карточке денежного требования, не могут быть изменены Поставщиком.

После завершения регистрации денежного требования Поставщик не вправе заключать в отношении зарегистрированных в Системе денежных требований, какие-либо сделки, за исключением Сделок, совершаемых при помощи Системы.

С момента регистрации в Информационной системе Денежного требования Поставщик:

- передает Инвестору Денежное (-ые) требование (-ия) зафиксированные в Реестре денежных требований на финансирование, в случае если между Поставщиком и Инвестором, посредством

Информационной системы заключен договор факторинга на уступку всех денежных требований, вытекающих из Контракта;

- передает Финансовому агенту Денежное (-ые) требование (-ия) зафиксированные в Реестре денежных требований на факторинговое обслуживание, в том числе с целью последующей уступки указанного Денежного требования Финансовым агентом третьему лицу (Инвестору/рам), в случае если между Поставщиком и Финансовым агентом посредством Информационной системы заключен договор факторинга на уступку всех денежных требований, вытекающих из Контракта;

- формирует и регистрирует Лот, с целью заключения с Инвестором Договора факторинга в отношении зарегистрированного Денежного требования.

С момента получения от Оператора системы уведомления о регистрации Денежного требования Поставщик получает доступ к формированию Реестра денежных требований либо Формированию Лота.

4.2.2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЕСТРА ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.

Поставщик должен сформировать и зарегистрировать Реестр денежных требований (Приложение №17 к настоящему Регламенту) в одном из следующих случаев:

- с целью уступки и передачи зарегистрированного Денежного требования (Денежных требований) на финансирование, в рамках исполнения Договора факторинга на уступку всех денежных требований, вытекающих из Контракта, заключенного между Поставщиком и Инвестором;

- с целью уступки и передачи зарегистрированного Денежного требования Финансовому агенту на факторинговое обслуживание, в том числе для последующей уступки Финансовым агентом третьему лицу (Инвестору/рам) и заключение Договора факторинга между Финансовым агентом и третьим лицом (Инвестором).

Поставщик может зарегистрировать Реестр в отношении одного или нескольких Денежных требований. В случае регистрации Реестра в отношении нескольких Денежных требований, все такие Денежные требования должны вытекать из одного Контракта.

С момента регистрации Реестра денежного требования Поставщик направляет его посредством Информационной системы Инвестору или Финансовому агенту.

После заполнения Реестра денежного требования и отправки его Инвестору или Финансовому агенту посредством Системы, Поставщик не вправе заключать в отношении Денежных требований, являющихся предметом Реестра, какие-либо сделки, за исключением Сделки по Реестру денежных требований, совершаемой при помощи Системы.

Инвестор, получивший от Поставщика Реестр денежных требований и намеревающийся профинансировать Денежные требования, указанные в нем, должен акцептовать данный Реестр с использованием Информационной системы.

Финансовый агент, получивший от Поставщика Реестр денежных требований и намеревающийся принять на факторинговое обслуживание Денежные требования, указанные в нем, должен акцептовать данный Реестр с использованием Информационной системы.

Уступка Денежного требования считается совершенной в момент Акцепта Реестра Инвестором/Финансовым агентом.

4.3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ ПОД УСТУПКУ ЧАСТИ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.

4.3.1. РЕГИСТРАЦИЯ ЛОТА.

С момента получения от Оператора системы уведомления о регистрации Денежного требования Поставщик получает доступ к формированию Лота.

Поставщик, намеревающийся заключить с Инвестором Договор факторинга в отношении зарегистрированного Денежного требования, должен зарегистрировать Лот.

Не подлежат формированию в Лоты, Денежные требования вытекающие из Контрактов, в отношении которых между Поставщиком и Инвестором посредством Информационной системы заключен Договор факторинга на уступку всех денежных требований, вытекающих из Контракта (ч. 4.1.1. настоящего Регламента)

Регистрация Лота осуществляется путем заполнения Поставщиком Информационного листа Лота в Системе по форме, приведенной в Приложении №18 к настоящему Регламенту.

Поставщик может зарегистрировать Лот в отношении одного или нескольких Денежных требований. В случае регистрации Лота в отношении нескольких Денежных требований, все такие Денежные требования должны вытекать из одного Контракта.

После заполнения Информационного листа Лота и отправки его в Систему Поставщик не вправе заключать в отношении Денежных требований, являющихся предметом Лота, какие-либо сделки, за исключением Сделки по Лоту, совершаемой при помощи Системы.

Регистрация Лота в отношении Денежных требований, вытекающих из Контракта, и его публикация в Системе является офертой, направленной Инвесторам, зарегистрированным в Системе.

Регистрация Лота и его публикация в Системе не является основанием для принуждения Поставщика к заключению Сделки.

После регистрации Лота его условия не могут быть изменены Поставщиком.

Лот остается в Системе и является доступным для заключения Сделки факторинга по нему до окончания срока действия Лота или отзыва Лота Поставщиком.

Поставщик может при помощи Системы отозвать (отменить) Лот в любой момент до заключения Сделки по данному Лоту.

Поставщик, который зарегистрировал Лот в Системе, заверяет и гарантирует всем и каждой Стороне и Инвестору, что:

- Поставщику не известно о каких-либо возражениях Дебитора по осуществленной поставке, выполненной работе, оказанной услуге;
- Поставщику не известно о наличии каких-либо встречных денежных требований Дебитора к Поставщику;
- Поставщику не известно о намерениях Дебитора осуществить право зачета в отношении Требования;
- Требования не были уступлены, переданы в залог или обременены иным образом;

- Поставщик осведомлен об уголовной ответственности за предоставление заведомо ложных и (или) недостоверных сведений в отношении Дебитора, Контракта и Требований, вытекающих из такого Контракта.

В случае выявления недостоверной информации в Лоте регистрация Лота отзывается, и Лот аннулируется в Системе.

4.3.2. НАПРАВЛЕНИЕ ОФЕРТЫ ИНВЕСТОРУ. АКЦЕПТ ОФЕРТЫ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА.

После регистрации Лота информация о нем в течение указанного в нем времени будет доступна всем Инвесторам – Участникам. Инвестор имеет право запросить у Поставщика, а Поставщик вправе отправить при помощи Системы финансовую отчетность и иные документы для анализа финансового состояния, как Поставщика, так и Дебитора.

Поставщик в Информационном листе Лота указывает все существенные условия, на которых он намерен заключить договор факторинга с Инвестором.

С момента регистрации в Системе Лот признается офертой, направленной Инвесторам, зарегистрированным в Системе и присоединившимся к Регламенту.

Срок действия Оферты устанавливается Поставщиком, но не может превышать срока оплаты Денежного требования.

Любой Инвестор, которому предоставлен доступ к информации о Лоте, вправе акцептовать Лот с использованием Системы.

Оферта Поставщика (Информационный лист лота) составляется по форме, приведенной в Приложении №18 к Регламенту. В оферте Поставщика указываются Дебитор, Денежные требования к которому подлежат уступке, Контракт, Денежные требования из которого подлежат уступке, желаемая сумма финансирования, срок отсрочки платежа установленный Контрактом, желаемый размер вознаграждения, взимаемого Инвестором за предоставление финансирования, срок действия оферты, иные существенные условия Сделки, а также указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в Приложении №20.2 к Регламенту.

До момента акцепта Оферты Инвестором, Оферта может быть отозвана направившим ее Поставщиком, о чем Инвестор информируется с помощью Системы.

В случае изменения условий Лота, Оферта считается отозванной, а направившим указанные Оферты Участникам направляется уведомление с предложением направить новую Оферту.

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

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

Инвестор, намеревающийся заключить Сделку по размещенному Лоту, акцептует направленную ему Поставщиком оферту.

Акцепт Инвестором Оферты одновременно является и распоряжением Инвестора на финансирование сделки.

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 №21 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 №22.

Заключенный договор факторинга исполняется в порядке, указанном в Приложении №20.2.

4.3.3. ОТКЛОНЕНИЕ ИНВЕСТОРОМ ОФЕРТЫ ПОСТАВЩИКА. НАПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРОМ ВСТРЕЧНОЙ ОФЕРТЫ. АКЦЕПТ ОФЕРТЫ ПОСТАВЩИКОМ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА.

Любой Инвестор, зарегистрированный в Системе и имеющий доступ к Лотам Поставщика, вправе предложить иные условия по Лоту, чем предусмотрены Офертой.

Такие условия формируются Инвестором 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 оплаты денежного требования, которое Поставщик намерен уступить.

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

Инвестор может подать одновременно несколько оферт к одному Лоту. Срок действия Оферты, сформированной в Предложении о заключении сделки на иных условиях, устанавливается Инвестором и не может превышать срок оплаты Денежного требования. При принятии Поставщиком какой-либо одной Оферты Инвестора все остальные направленные Инвестором по отношению к данному Лоту Оферты становятся недействительными.

Оферта Инвестора (Встречная оферта) составляется по форме, приведенной в Приложении №19 к Регламенту. В оферте Инвестора указываются Дебитор, Денежные требования к которому подлежат уступке, Контракт, Денежные требования из которого подлежат уступке, сумма финансирования, срок отсрочки платежа по Контракту, размер вознаграждения, взимаемого Инвестором за предоставление финансирования, срок действия оферты, иные существенные условия Сделки, а также указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в Приложении №20.2 к Регламенту.

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

В случае изменения условий Лота все направленные ранее по данному Лоту Оферты считаются отозванными, а направившим указанные Оферты Участникам направляется уведомление с предложением направить новую Оферту с учетом изменившихся условий Лота.

Поставщик вправе по своему усмотрению акцептовать направленную Инвестором по его Лоту Встречную Оферту. Поставщик, намеревающийся заключить Сделку по размещенному им Лоту, 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 №21.1 к Регламенту. В указанной Карточке Сделки указываются существенные условия заключенного договора финансирования под уступку денежного требования. Одновременно с Карточкой Сделки Инвестор получает Уведомление об уступке требований, составленное по форме, приведенной в Приложении №22.

Заключенный договор факторинга исполняется в порядке, указанном в Приложении №20.2.

4.3.4. ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ УЧАСТНИКАМ УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.

После формирования Карточки Сделки Система формирует Уведомление об уступке Денежного требования (Приложение №22 к настоящему Регламенту), и направляет его на подписание Поставщику и Инвестору либо Финансовому агенту.

В случае если Дебитор зарегистрирован в Системе - Поставщик и Инвестор/Финансовый агент подписывают Уведомление об уступке Денежного требования своими усиленными квалифицированными электронными подписями.

Уведомление об уступке Денежного требования (Приложение №22 к настоящему Регламенту), подписанное усиленными квалифицированными электронными подписями Поставщика и Инвестора/Финансового агента, Система направляет Дебитору. Дебитор подписывает Уведомление об уступке Денежного требования своей усиленной квалифицированной электронной подписью.

Оператор Системы и Участники договорились, что Датой надлежащего письменного уведомления Дебитора об уступке Поставщиком Инвестору Денежного требования по смыслу статьи 830 Гражданского кодекса Российской Федерации будет считаться дата получения Инвестором и Поставщиком Уведомления об уступке денежного требования, подписанного электронной подписью Дебитора.

В случае если Дебитор не зарегистрирован в Системе - Поставщик и Инвестор/Финансовый агент подписывают усиленными квалифицированными электронными подписями Уведомление об уступке Денежного требования. По договоренности сторон, подписанное усиленными квалифицированными электронными подписями Поставщиком и Инвестором/ Финансовым агентом Уведомление об уступке Денежного требования в бумажном виде направляется на подписание Дебитору Поставщиком или Инвестором/Финансовым агентом. После получения Инвестором/Поставщиком Уведомления об уступке денежного требования подписанного Дебитором, Участник, получивший указанное Уведомление, незамедлительно направляет в Систему Сканкопию такого Уведомления.

После подписания Уведомления об уступке денежного требования всеми Участниками Системы, Денежное требование становится доступным для финансирования Инвестором.

Дебитор через Личный кабинет Системы может отслеживать все данные об уступленном Денежном требовании.

Инвестор осуществляет финансирование путём перечисления денежных средств Оператору Системы. Оператор Системы в срок не позднее одного рабочего дня, с момента получения денежных средств от Инвестора осуществляет их перечисление на расчетный счет Поставщика.

Дебитор и Поставщик могут увидеть информацию о финансировании Поставки через Личный кабинет.

Дебитор оплачивает уступленные Поставщиком Инвестору Денежные требования. Оплата Денежных требований, уступленных Поставщиком Инвестору, осуществляется Дебитором путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты Оператора системы, указанные в Уведомлении об уступке Денежного требования. Оператор Системы не позднее одного рабочего после получения Оплаты Денежных требований Дебитором направляет Инвестору, денежные средства в размере предоставленного финансирования и вознаграждения за фактический срок финансирования, за вычетом вознаграждения Оператора Системы, и положительный остаток средств, в случае его наличия, Оператор Системы направляет Поставщику.

Банковские реквизиты Оператора системы, указанные в Уведомлении об уступке Денежного требования, не могут быть изменены.

После перечисления Оператором системы Инвестору денежных средств Система формирует Акт закрытия сделки (Приложение №23.1 к настоящему Регламенту) ко всем оплаченным Сделкам, и направляет Акт закрытия сделки Дебитору (в случае регистрации Дебитора в качестве Участника Системы), Поставщику и Инвестору.

Поставщик, Инвестор и Дебитор (в случае регистрации Дебитора в качестве Участника Системы) подписывают Акт закрытия Сделки своими электронными подписями, и Поставка считается Закрытой.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПО УПРАВЛЕНИЮ УСКОРЕННОЙ ОПЛАТОЙ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.

После завершения процесса регистрации денежного требования в Информационной системе Поставщик вправе по своему усмотрению, в любой момент до заключения с Инвестором Сделки по финансированию под уступку денежного требования, заключить с Дебитором, зарегистрированным в Системе Соглашение по управлению ускоренной оплатой денежного требования.

Информация о зарегистрированном Денежном требовании будет доступна Дебитору, с которым Поставщик заключил Контракт, в рамках которого возникли указанные Денежные требования.

5.1. НАПРАВЛЕНИЕ ОФЕРТЫ ПОСТАВЩИКУ. АКЦЕПТ ОФЕРТЫ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ ПО УПРАВЛЕНИЮ УСКОРЕННОЙ ОПЛАТОЙ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.

Любой Дебитор, зарегистрированный в Системе и имеющий доступ к информации о зарегистрированных в Системе Контрактах, а также к Реестру поставщиков, вправе предложить условия Поставщику о заключении Соглашения по управлению ускоренной оплатой денежного требования.

Дебитор вправе на свое усмотрение выбрать из Реестра поставщиков либо из Списка контрактов, формируемых Системой, Поставщика (Поставщиков) и/или Контракт (Контракты) в отношении которого (которых) Дебитор намерен заключить Соглашения по управлению ускоренной оплатой денежного требования.

Дебитор, намеревающийся заключить с Поставщиками Соглашение по управлению ускоренной оплатой денежного требования, должен зарегистрировать Оферту Дебитора на заключение сделки.

Регистрация Оферты Дебитора осуществляется путем заполнения и подписания посредством ЭП Дебитором Оферты на заключение Соглашения по управлению ускоренной оплатой денежного требования в Системе по форме, приведенной в Приложении №24 к настоящему Регламенту.

Дебитор в Оферте указывает все существенные условия, на которых он намерен заключить Сделку с Поставщиком.

Дебитор направляет зарегистрированную в Системе Оферту Поставщику посредством Системы не позднее срока окончания Контракта, в отношении которого Дебитор намерен заключить Сделку по управлению ускоренной оплатой денежного требования.

Срок действия Оферты Дебитора, устанавливается Дебитором самостоятельно.

При принятии (акцепте) Поставщиком Оферты Дебитора все Оферты на заключение Сделок по финансированию под уступку денежного требования направленные Поставщиком Инвесторам или Инвесторами Поставщику по отношению к данному денежному требованию становятся недействительными.

В оферте Дебитора указываются сведения: о Поставщике и Дебиторе; о Контракте, заключенном между Поставщиком и Дебитором; о сроке отсрочки платежа по Контракту; о сроках отсрочки платежа предлагаемых Дебитором; размер дисконта, рассчитываемый в годовых процентах, взимаемого Дебитором за предоставление Дебитором оплаты денежного требования в сроки отличные от сроков в Контракте; срок действия оферты, иные существенные условия Сделки, а также указание на то, что Сделка является неотъемлемой частью Контракта.

До момента акцепта Оферты Дебитора Поставщиком такая Оферта может быть отозвана направившим ее Дебитором, о чем Поставщик информируется с помощью Системы.

Поставщик вправе по своему усмотрению акцептовать направленную Дебитором Оферту. Поставщик, намеревающийся заключить Сделку по управлению ускоренной оплатой денежного требования, акцептует направленную ему Оферту Дебитора.

Моментом заключения Сделки является момент совершения Поставщиком акцепта по форме Приложения №24, одного из Предложений Дебитора содержащегося в Оферте означающего безоговорочное принятие Поставщиком условий Оферты Дебитора по одному из принятых Поставщиком Предложений Дебитора, без каких-либо изъятий или ограничений, на условиях присоединения.

Непосредственно после заключения Сделки Поставщику и Дебитору направляется Карточка Сделки, составляемая по форме, приведенной в Приложении №21.2 к Регламенту. В указанной Карточке Сделки указываются существенные условия Сделки по управлению ускоренной оплатой денежного требования. Карточка Сделки направляется также на электронную почту Поставщика и Дебитора.

Заклученная Сделка по управлению ускоренной оплатой денежного требования является Дополнительным соглашением к Контракту, в рамках которого возникло такое денежное требование.

5.2. ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПО УПРАВЛЕНИЮ УСКОРЕННОЙ ОПЛАТОЙ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ.

Дебитор оплачивает Поставщику сумму денежных требований, в отношении которых сторонами заключена Сделка по управлению ускоренной оплатой денежного требования. Оплата Денежных требований, осуществляется Дебитором путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты

Поставщика, указанные в Контракте, в порядке, в сроки и в размере согласованном Сторонами в Сделке по управлению ускоренной оплатой денежного требования.

Дебитор обязан не позднее дня, следующего за днем перечисления денежных средств Поставщику, сообщить Оператору Системы о произведенных расчетах с Поставщиком. Поставщик обязан не позднее дня, следующего за днем получения денежных средств, сообщить Оператору Системы о произведенных расчетах с ним. Не позднее двух рабочих дней, следующих за днем оповещения Оператора Системы Поставщиком о произведенных расчетах с ним, Система формирует Акт закрытия сделки (Приложение №23.2 к настоящему Регламенту), и направляет Акт закрытия сделки Дебитору и Поставщику.

Поставщик и Дебитор подписывают Акт закрытия Сделки своими электронными подписями, и поставка считается Закрытой, а денежное требование исполненным в полном объеме.

6. МЕРЫ ПРАВОВОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ.

Оператор Системы в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Дебитором Денежных требований, обязуется направлять в адрес Дебитора, а также Поставщика напоминания об оплате Денежных требований.

В случае нарушения Участником Системы условий Договора займа, Договора факторинга, либо условий Сделки по управлению ускоренной оплатой денежного требования Оператор Системы обязуется применить меры правового воздействия, на Участника допустившего такое нарушение.

В случае допущения просрочки оплаты денежных средств на срок равный или превышающий 60 календарных дней, начиная с Даты оплаты денежного требования, причитающихся к оплате Инвестору по Договору займа, Договору факторинга, либо причитающихся Поставщику по Сделке по управлению ускоренной оплатой денежного требования, Оператор Системы направляет в адрес Поставщика и Дебитора либо в адрес Дебитора требования, об оплате задолженности, а также принимает иные меры, направленные на погашение образовавшейся задолженности Поставщика и Дебитора перед Инвестором либо Дебитора перед Поставщиком.