

ДОГОВОР № _____

об условиях финансирования под уступку денежного
требования (факторинга) внутри России

г. Оренбург

"__" _____ 20__ г.

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем "Финансовый агент", в лице Председателя Правления Губанова Алексея Анатольевича действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем "Клиент", в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем.

Термины и определения.

Для применения настоящего Договора нижеприведённые термины имеют значение:

Дебитор – юридическое лицо-резидент РФ, которому Клиент поставляет товары (выполняет работы или оказывает услуги), Денежные требования к которому передаются Клиентом Финансовому агенту на условиях определяемых настоящим Договором.

Денежные требования – денежные требования Клиента к Дебитору, вытекающие из Контракта, уступаемые и/или уступленные Клиентом Финансовому агенту на условиях и в порядке, определяемых настоящим Договором и дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

Контракт – договор купли-продажи (поставки) товаров, договор подряда на выполнения работ (оказание услуг) или иной договор, заключенный между Клиентом и Дебитором и дополнительные соглашения к нему.

Лимит финансирования Клиента – максимальная сумма единовременной задолженности по предоставленному Финансированию, установленная Финансовым агентом, в пределах которой Финансовый агент осуществляет Финансирование Клиента в счет уступленных Финансовому агенту Денежных требований к одному или нескольким Дебиторам.

Лимит финансирования Дебитора – максимальная сумма единовременной задолженности по предоставленному Финансированию, установленная Финансовым агентом, и в пределах которой Финансовый агент осуществляет Финансирование Клиента в счет уступленных Финансовому агенту Денежных требований к одному конкретному Дебитору.

Факторинг (факторинговые операции) – операции, в соответствии с которыми Клиент обязуется уступать Финансовому агенту Денежные требования к Дебитору, вытекающие из предоставления Клиентом товаров (выполнения им работ или оказания услуг) Дебитору, а Финансовый агент обязуется предоставлять Клиенту Денежные средства (осуществлять Финансирование) на условиях и в порядке, определяемых в настоящим Договором и дополнительными соглашениями к настоящему Договору и оказывать следующие услуги:

а) осуществлять учет текущего состояния Денежных требований к Дебиторам и контроль своевременности их оплаты в порядке, установленном Договором (административное управление дебиторской задолженностью);

б) иные финансовые услуги, связанные с Денежными требованиями.

Финансирование – предоставление Денежных средств Финансовым агентом Клиенту на платной основе под уступку Денежных требований Клиента к Дебитору. Финансовый агент осуществляет Финансирование только в случае подписания Сторонами соответствующих дополнительных соглашений к Договору и реестров переданных документов, определяющих условия и порядок выплаты и возврата Финансирования.

Максимальный размер Финансирования Контракта – максимально возможное соотношение суммы задолженности по возврату Финансирования по отдельному Контракту к совокупной сумме Денежных требований по этому Контракту, устанавливается в процентах и может составлять не более ____ % от суммы Денежного требования, под уступку которого осуществляется выплата Финансирования

2. Предмет Договора

2.1. Предметом настоящего Договора является осуществление факторинговых операций внутри России, в соответствии с которыми Клиент обязуется уступать Финансовому агенту Денежные требования к Дебиторам по оплате представленных Клиентом товаров (выполненных работ или оказанных услуг) вытекающие из Контрактов, предусматривающих отсрочку платежа, а Финансовый агент обязуется осуществлять Финансирование в пределах Лимита финансирования Клиента и Лимитов финансирования Дебитора (Дебиторов) в счет уступаемых денежных требований на условиях, определяемых настоящим Договором и дополнительными соглашениями к нему, а также оказывать услуги Клиенту по учету текущего состояния

Денежных требований, осуществлять контроль за своевременностью их оплаты, оказывать иные услуги в соответствии с дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

2.2. Уступка Денежных требований по настоящему Договору осуществляется в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Финансовым агентом по возврату сумм Финансирования, уплате вознаграждения Финансового агента и иных обязательств Клиента по настоящему Договору.

2.3. С момента подписания настоящего Договора и до _____ (срок один год) Финансовый агент обязуется осуществлять Финансирование под уступку Денежных требований, срок оплаты которых не наступил.

Сведения о Дебиторах и реквизиты Контрактов указываются в дополнительных соглашениях к настоящему Договору. Наличие Денежного требования также подтверждается документами, передаваемыми Клиентом Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором и позволяющими идентифицировать Денежное требование.

2.4. Денежное требование Клиента к любому из Дебиторов в сумме, указанной в каждом Реестре, составленном по форме Приложения № 2 к настоящему Договору, и в пределах Максимального размера Финансирования Контракта, указанного в п. 1.1 Дополнительного соглашения к Договору, составленному по форме Приложения № 1, переходит к Финансовому агенту в дату выплаты Клиенту суммы Финансирования под уступку соответствующего Денежного требования.

В случае предоставления дополнительного Финансирования под ранее уступленные Клиентом Финансовому агенту Денежные требования, подтвержденные документами, переданными на основании Реестра, составленного по форме Приложения № 2 к настоящему Договору, Финансирование осуществляется путем подписания Дополнительного соглашения к настоящему Договору, составленному по форме Приложения _____ к настоящему Договору.

Одновременно с уступкой Денежного требования по оплате товаров (работ/услуг) по Контракту к Финансовому агенту переходят все права, обеспечивающие исполнение уступленного Денежного требования, а также другие, связанные с Денежным требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами или иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уступленным Денежным требованиям и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям Клиента, связанным с Контрактом.

Если для перехода к Финансовому агенту указанных прав требуется дополнительное оформление, то Клиент обязуется надлежащим образом оформить переход указанных прав к Финансовому агенту.

2.5. Финансовый агент оказывает Клиенту услуги по учету текущего состояния Денежных требований к Дебиторам и контролю за своевременностью их оплаты в рамках Договора и услуги по зачислению полученных Финансовым агентом от Дебиторов Денежных средств в счет исполнения обязательств Дебиторов по поставкам, Финансирование которых не осуществлялось, на расчетный счет Клиента, указанный в п. 11.12 настоящего Договора (административное управление дебиторской задолженностью).

2.6. Помимо обеспечения, указанного в пункте 2.2. настоящего Договора, обеспечением надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору также является: _____ (включается в Договор при наличии обеспечения).

3. Установление Лимита финансирования Дебитора

3.1. Для установления Финансовым агентом Лимита финансирования Дебитора, Клиент предоставляет следующие документы:

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц Клиента и Дебитора (срок действия – 30 дней);

- бухгалтерская отчетность Клиента и Дебитора (формы 1 и 2) за пять последних отчетных кварталов (копии с отметкой налогового органа, либо с приложением отчета об отправке в налоговый орган). При применении Клиентом и/или Дебитором УСН, ЕНВД – налоговая декларация за последний отчетный период, книга доходов и расходов за предыдущий заверченный год и за все заверченные кварталы текущего года;

- документы, подтверждающие наличие у Клиента Денежных требований к Дебитору:

1) договор купли-продажи товара, выполнения работ, оказания услуг, или иной документ, подтверждающий приобретение товара, оплату оказания услуг, выполнения работ, заключенный между Клиентом и Дебитором (Контракт или надлежащим образом заверенную копию Контракта между Клиентом и Дебитором со всеми приложениями и дополнениями);

2) оригинал или заверенная копия накладной на поставленный товар с отметкой Дебитора о получении товара, акт приемки-сдачи выполненных работ, оказания услуг (иной документ, подтверждающее выполнение условий Контракта);

3) счет-фактура, выставленная на Дебитора;

4) уведомление Клиента об уступке Финансовому агенту Денежного требования к Дебитору, подписанное уполномоченными лицами Клиента и Дебитора.

- иные документы, которые могут быть затребованы Финансовым агентом для определения условий Финансирования.

3.2. Финансовый агент устанавливает на каждого из Дебиторов Лимит финансирования Дебитора исходя из анализа предоставленных Клиентом документов, указанных в п.3.1 и/или п.4.7 настоящего Договора и другой информации, находящейся в распоряжении Финансового агента. В случае ухудшения финансового состояния Клиента и/или Дебитора на основании анализа документов согласно п.3.1 и/или п.4.7 или на основании иной негативной информации Финансовый агент вправе в одностороннем порядке изменить действующий Лимит финансирования Клиента и/или Лимит финансирования Дебитора (Дебиторов). При первоначальном установлении Лимита финансирования Дебитора его размер указывается в Дополнительном соглашении к настоящему Договору, составленному по форме Приложения № 4 к настоящему Договору. Об изменении Лимита финансирования Дебитора и/или изменении Лимита финансирования Клиента Финансовый агент уведомляет Клиента письмом или по факсу в течение двух рабочих дней с момента соответствующего установления или изменения.

3.3. Предельный размер Лимита финансирования Клиента по настоящему Договору не может превышать _____ (_____) рублей. Совокупный Лимит финансирования всех Дебиторов не может превышать Лимита финансирования Клиента.

3.4. Финансирование осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Договором, Дополнительным (ми) соглашением (ями) к настоящему Договору и Реестром переданных документов, составленном по форме Приложения № 2 к настоящему Договору

4. Права и обязанности Клиента. Гарантии и заверения Клиента

4.1. По мере осуществления поставок товаров (выполнения работ или оказания услуг) Дебитору, Клиент вправе в любой срок с даты поставки товаров (выполнения работ или оказания услуг), далее – **«Поставка»**, но не позднее даты платежа, предусмотренной Контрактом, в течение срока действительности Денежного требования, но не позднее даты платежа, предусмотренной Контрактом, передать Финансовому агенту по одному экземпляру всех документов, относящихся к Поставке, оформленных согласно требованиям действующего законодательства или обычаев делового оборота:

- оригиналы товарно-транспортных документов (накладные, акты приема-передачи и др.);
- оригинал счета-фактуры (инвойса);
- извещение о новом Дебиторе, если произошло изменение Дебитора,
- подписанное Дебитором уведомление об уступке Денежных требований (по форме Приложения №

1 к настоящему Договору), совершенной Клиентом в пользу Финансового агента (если такое уведомление не было передано Финансовому агенту ранее),

а также иные документы по требованию Финансового агента.

Прием-передача вышеуказанных документов, позволяющих идентифицировать Денежное требование, осуществляется по Реестру, составленному по форме согласно Приложению № 2 к настоящему Договору, в 2-х экземплярах (по одному для каждой стороны).

Клиент обязуется после получения Дебитором Уведомления об уступке Денежных требований (по форме Приложения № **1** к настоящему Договору) во всех оригиналах счетов-фактур в качестве платежных реквизитов указывать платежные реквизиты Финансового агента.

В случае внесения платежных реквизитов в отгрузочные документы, Клиент обязуется указывать в них платежные реквизиты Финансового агента.

Финансовый агент вправе отказать в Финансировании под уступку Денежных требований, в отношении которых Клиентом не предоставлены надлежащим образом оформленные документы, а также по иным основаниям, в частности, если предоставление Финансирования приведет к превышению установленного лимита на Клиента/Дебитора, либо у Финансового агента имеются обоснованные сомнения в платежеспособности Дебитора и/или Клиента.

4.2. Если уступленное Денежное требование признано недействительным, то Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления требования Финансового агента обязуется возвратить Финансовому агенту полученное Финансирование, а также уплатить все причитающиеся Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором комиссии, вознаграждения и другие суммы.

4.3. Клиент обязуется перед Финансовым агентом осуществить возврат суммы Финансирования, выплатить суммы комиссии, вознаграждения Финансового агента и иные платежи в порядке и в сроки, установленные в настоящем Договоре и в Дополнительных соглашениях к нему. При этом суммы, уплачиваемые Дебиторами по уступленным Финансовому агенту Денежным требованиям, засчитываются в счет исполнения денежных обязательств Клиента по настоящему Договору. Клиент обязуется обеспечить надлежащее исполнение своих обязательств по Контрактам перед Дебиторами.

4.4. Если Финансовый агент произвел выплату Финансирования Клиенту, а Дебитор уменьшил платеж по Контракту или заявляет о намерении уменьшить сумму оплаты на величину санкций, возникающих из несоблюдения Клиентом условий Контракта на стоимость возвращенного товара или других условий, предусмотренных Контрактом либо законодательством, Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней после направления уведомления Финансовым агентом о вышеуказанном событии перечислить в качестве погашения соответствующего Финансирования сумму, на которую Дебитор уменьшает платеж по уступленному Денежному требованию.

4.5. Клиент обязуется незамедлительно сообщать Финансовому агенту об обратных отправлениях товаров (отказах от приемки результатов работ, оказанных услуг) с указанием причин и в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возврата (отказа) передать Финансовому агенту накладную на возврат либо другой документ, подтверждающий возврат товара (отказ от приемки результата работ).

4.6. Клиент обязуется безотлагательно сообщать Финансовому агенту ставшую ему известной любую информацию о негативных обстоятельствах, существенно увеличивающих риск в отношении платежеспособности Дебиторов или увеличивающих риск неисполнения любым Дебитором уступленного Финансовому агенту Денежного требования, в том числе:

- о негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Дебиторов, способных негативно повлиять на исполнение ими уступленного Денежного требования;
- о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает действительность Контракта или отдельных его условий или размер своих денежных обязательств по Контракту;
- о случаях, когда по отношению к уступленному Денежному требованию или его обеспечению имеются или заявлены права третьих лиц;
- обо всех иных изменениях правового и/или экономического характера как у себя, так и у Дебитора, влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом настоящего Договора, даже в случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Дебиторами.

Указанная информация сообщается Клиентом Финансовому агенту в устной форме по телефону немедленно, а в письменной (по факсу, электронной почтой или с курьером) с приложением копий соответствующих документов не позднее дня, следующего за днем, когда эта информация стала известной Клиенту.

4.7. Клиент обязуется ежеквартально, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты, установленной законодательством РФ как предельный срок подачи бухгалтерской отчетности в налоговый орган, предоставлять Финансовому агенту копии нижеприведенных документов с отметкой налогового органа, либо с приложением отчета об отправке в налоговый орган, заверенные руководителем и скрепленные печатью Клиента:

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц по Клиенту и всем Дебиторам, у которых на момент предоставления указанных документов имеются неисполненные обязательства перед Финансовым агентом в рамках настоящего Договора (срок действия выписки – 30 календарных дней).
- бухгалтерская отчетность Клиента и Дебитора (Дебиторов) (формы 1 и 2) за последний отчетный квартал (копия с отметкой налогового органа, либо с приложением отчета об отправке в налоговый орган). При применении Клиентом и/или Дебитором УСН, ЕНВД – налоговая декларация за последний отчетный период, книга доходов и расходов за последний отчетный квартал - по Клиенту и Дебиторам, у которых у которых на момент предоставления указанных документов имеются неисполненные обязательства перед Финансовым агентом в рамках настоящего Договора;
- иные документы, которые могут быть затребованы Финансовым агентом для проведения оценки платежеспособности Клиента и Дебиторов (иные документы предоставляются в срок, указанный в требовании Финансового агента).

4.8. В случае возникновения спора между Финансовым агентом и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Финансовым агентом своих прав по уступленным ему Денежным требованиям, Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента соответствующего запроса Финансового агента предоставить последнему все необходимые документы, которыми он располагает или может получить и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать разрешению спора.

4.9. Клиент оказывает Финансовому агенту содействие при возможном получении удовлетворения по уступленным Денежным требованиям за счет обеспечения обязательств Дебитора по Контрактам. Клиент обязуется незамедлительно передавать Финансовому агенту копии соответствующих документов, которыми он обменивается с Дебитором, и которые могут оказать существенное влияние на исполнение Дебитором своих обязательств перед Финансовым агентом, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента отправки или получения таких документов.

4.10. Платежи Дебиторов по уступленным Финансовому агенту Денежным требованиям, ошибочно поступившие непосредственно на счет Клиента, Клиент обязуется в течение 2 (двух) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на счет Клиента, в качестве погашения соответствующего Денежного требования, исполненного Дебитором, перечислить их на счет Финансового агента по реквизитам, указанным в п.11.12 настоящего Договора.

4.11. В случае неоплаты в полном объеме Дебитором уступленного Финансовому агенту Денежного требования, при условии, что полученных Финансовым агентом от Дебитора средств по этому Денежному требованию недостаточно для возмещения суммы Финансирования, вознаграждения, комиссии и иных обязательств Клиента, обеспеченных уступкой Денежного требования, Клиент обязуется в течение 10 рабочих дней по истечении срока платежа по Контракту в качестве погашения соответствующего Денежного требования, неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Дебитором, перечислить на счет Финансового агента по реквизитам, указанным в пункте 11.12. настоящего Договора, недополученную от Дебитора по уступленному Денежному требованию сумму.

При этом Финансовый агент считается обратно переуступившим остаток соответствующего Денежного требования, погашенного Клиентом в соответствии с условиями абзаца первого настоящего пункта, в объеме, равном сумме погашения. Остаток соответствующего Денежного требования, погашенного Клиентом, считается обратно переуступленным Клиенту в момент поступления платежа Клиента в погашение в полном объеме остатка Денежного требования. Финансовый агент по требованию Клиента возвращает ранее полученные от Клиента документы, идентифицирующие такое Денежное требование, по реестру, составленному по форме согласно Приложения № 3 к настоящему Договору, а также передает подписанное уведомление об уступке денежных требований (по форме Приложения № 2 к настоящему Договору).

Обязательство по направлению Дебитору уведомления о состоявшейся обратной переуступке возлагается на Клиента.

4.12. Клиент вправе вернуть Финансовому агенту суммы Финансирования по неисполненным или ненадлежаще исполненным Дебитором Денежным требованиям раньше срока возврата Финансирования, предусмотренного настоящим Договором с уплатой Финансовому агенту комиссии и вознаграждения.

4.13. Клиент обязуется произвести возврат подписанного со своей стороны акта сверки в соответствии с пунктом 5.3. настоящего Договора, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты его получения от Финансового агента.

4.14. Клиент вправе направлять Финансовому агенту запросы о текущем состоянии его отношений с Дебиторами, Денежные требования к которым были уступлены в рамках настоящего Договора, и требовать предоставления копий документов, содержащих сведения, прямо касающиеся исполнения настоящего Договора Клиентом и/или Дебиторами, не чаще двух раз в месяц.

4.15. Если какая-либо сумма, уплаченная (в том числе посредством безакцептного списания денежных средств) или взысканная в погашение задолженности перед Финансовым агентом по настоящему договору оказывается меньше, чем сумма, причитающаяся Финансовому агенту для погашения задолженности в полном объеме, то такая сумма используется в следующем порядке:

- 1) во-первых, для погашения издержек Финансового агента по получению исполнения;
- 2) во-вторых, для погашения задолженности по возврату сумм Финансирования;
- 3) в-третьих, для уплаты суммы вознаграждения, комиссии Финансового агента;
- 4) в-четвертых, для уплаты сумм неустойки (штрафа, пени);
- 5) в-пятых, для уплаты любых других сумм, причитающихся Финансовому агенту по настоящему Договору.

При наличии у Финансового агента требований, относящихся к одной очереди, по иным заключенным с Клиентом договорам (соглашениям) очередность погашения такой задолженности по настоящему Договору и иным договорам (соглашениям) определяется Финансовым агентом самостоятельно.

4.16. За оказание услуг по административному управлению дебиторской задолженностью Клиент уплачивает Финансовому агенту комиссию (далее – комиссия). За предоставление Финансовым агентом Клиенту Финансирования в рамках факторинга Клиент уплачивает Финансовому агенту вознаграждение (далее – вознаграждение). Комиссия и вознаграждение уплачиваются в порядке и на условиях, указанных в разделе 8 настоящего Договора.

4.17. Клиент настоящим заверяет Финансового агента и гарантирует, что на дату заключения настоящего Договора, дату предоставления любого Финансирования по настоящему Договору:

4.17.1. Клиент является надлежащим образом созданным юридическим лицом, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4.17.2. Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения настоящего Договора;

4.17.3. Настоящий Договор от имени Клиента подписан лицом, которое надлежащим образом уполномочено совершить такие действия;

4.17.4. Заключение настоящего Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных документов, любого положения законодательства РФ или какого-либо договора или документа, стороной по которому является Клиент;

4.17.5. Не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить или оказать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение Клиентом обязательств по настоящему Договору.

5. Права и обязанности Финансового агента

5.1. После поступления от Дебитора и/или Клиента на счет Финансового агента по реквизитам, указанным в п.11.12. настоящего Договора, полной или частичной оплаты Денежных требований Финансовый агент не позднее следующего рабочего дня отправляет на счет Клиента, указанный в п.11.12. настоящего Договора, оставшуюся часть суммы платежа, поступившего от Дебитора, за вычетом своего вознаграждения, суммы Финансирования, предоставленного под уступку соответствующего Денежного требования, и иных сумм, которые Финансовый агент вправе удержать в соответствии с настоящим Договором в порядке, указанном в п.4.15. настоящего Договора.

5.2. Финансовый агент обязан вести учет текущего состояния Денежных требований Клиента к Дебиторам в отношении Денежных требований, уступленных Финансовому агенту (административное управление дебиторской задолженностью).

Финансовый агент обязан на основании анализа текущего состояния указанных Денежных требований предоставлять Клиенту следующую информацию:

- о Денежных требованиях по Контрактам, приобретенных Финансовым агентом за отчетный период;
- о статистике платежей Дебиторов;
- о перечисленных суммах Финансирования;
- об удержанных Финансовым агентом с Клиента суммах комиссий и вознаграждения.

Указанная информация предоставляется Финансовым агентом Клиенту по мере обновления данных, по письменному запросу Клиента, но не чаще двух раз в календарный месяц в письменной или электронной форме.

5.3. По требованию Клиента Финансовый агент направляет ему всю доступную Финансовому агенту информацию, касающуюся исполнения настоящего Договора и позволяющую Клиенту следить за состоянием своих отношений с Финансовым агентом и Дебиторами, переданными на факторинговое обслуживание. Ежеквартально, не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за последним месяцем квартала, производится сверка взаимных расчетов, результаты которой отражаются в акте сверки.

5.4. Если иное не установлено настоящим Договором или дополнительным соглашением Сторон, все расходы, связанные с подачей Финансовым агентом иска и ведением судебного разбирательства по факту неоплаты в срок уступленных ему Денежных требований, несет Финансовый агент. Если же в ходе судебного разбирательства будут установлены следующие обстоятельства:

- умышленные действия (бездействия) Клиента, работников Клиента;
 - несоответствие Контракта законодательству РФ, которое повлекло за собой признание его недействительным (незаключенным);
 - аннулирование задолженности по Контракту с Дебитором;
 - неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором;
 - недействительность уступленных Денежных требований,
- то Клиент обязуется возместить Финансовому агенту все понесенные им расходы на основании выставленного Финансовым агентом счета, а также применимый НДС.

5.5. Финансовый агент вправе самостоятельно устанавливать и изменять Лимит финансирования Клиента и Дебиторов.

5.6. В случае если какое-либо Денежное требование превышает Лимит финансирования Клиента и/или Лимит финансирования Дебитора, или в результате осуществления Финансирования будет превышен Лимит финансирования Клиента и/или Лимит финансирования Дебитора, Финансовый агент отказывает в Финансировании до момента погашения в достаточном объеме Денежных требований Дебитором (Дебиторами).

5.7. Финансовый агент не несет обязательств по выплате Финансирования Клиенту, если срок оплаты Денежных требований Дебитором по Контракту совпадает или наступил раньше даты поступления от Клиента полного комплекта документов по соответствующей поставке и информации о соответствующем Дебиторе.

5.8. Финансовый агент может применять любые меры, не противоречащие действующему законодательству, и достигать договоренности с Дебиторами Клиента, а также с третьими лицами, которые он считает целесообразными для получения платежа по Контракту. При этом Финансовый агент обязуется учитывать интересы Клиента и информировать его о таких мерах. Клиент обязуется возместить Финансовому агенту документально обоснованные затраты по достигнутым с третьими лицами договоренностям для получения платежа по Денежному требованию, а также применимый НДС.

5.9. Для проверки переданных ему счетов-фактур и иных подтверждающих исполнение Клиентом своих обязательств по Контракту документов, в целях соблюдения условий настоящего Договора Финансовый агент имеет право требовать предоставления бухгалтерских и прочих документов Клиента.

5.10. Финансовый агент вправе взыскать любые суммы, подлежащие уплате Клиентом Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором, путем списания этих сумм в безакцептном порядке со счетов Клиента, открытых у Финансового агента или в других кредитных организациях, с момента начала установленного настоящим Договором периода времени, в течение которого обязательства Клиента должны быть исполнены, на что Клиент выражает свое согласие подписанием настоящего Договора. Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора заключить соответствующие дополнительные соглашения ко всем договорам банковского счета, открытым у Финансового агента и в других кредитных организациях, для осуществления безакцептного списания денежных средств согласно настоящему пункту.

В случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой обязательства, Клиент настоящим поручает Финансовому агенту:

- списать средства в иностранных валютах, находящиеся на текущих валютных счетах Клиента у Финансового агента, в сумме, необходимой для надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору;

- осуществить продажу списанной иностранной валюты по курсу Финансового агента на день проведения операции и направить полученные после конвертации денежные средства в рублях на расчетный счет Клиента у Финансового агента;

- произвести погашение обязательств Клиента по настоящему Договору путем безакцептного списания с расчетного счета Клиента.

5.11. Финансовый агент обязуется уведомлять Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления срока возврата Финансирования об обязательстве Клиента произвести платеж в соответствии с п.4.11 настоящего Договора. Уведомление производится в письменной форме (по почте или по факсу).

5.12. Финансовый агент имеет право до наступления сроков возврата Финансирования, установленных настоящим Договором, потребовать от Клиента погашения задолженности по предоставленному Финансированию и уплаты причитающихся Финансовому агенту вознаграждений по Денежным требованиям и/или расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке и/или отказать в осуществлении Финансирования, при наступлении любого из ниже перечисленных случаев:

а) при нарушении Клиентом любых обязательств, предусмотренных настоящим Договором и дополнительными соглашениями к нему, в том числе обязательств, предусмотренных в разделе 4 настоящего Договора;

б) возбуждение (или возобновление) против Клиента и/или Дебитора (Дебиторов) судебных разбирательств либо предъявление к Клиенту и/или Дебитору (Дебиторам) требования об уплате налогов или сборов, либо возбуждение в отношении Клиента и/или Дебитора (Дебиторов) производства по делу о налоговом или административном правонарушении, результатом которых может явиться ухудшение финансового положения Клиента и/или Дебитора (Дебиторов);

в) наложение ареста на имущество Клиента и/или Дебитора (Дебиторов);

г) выявление недостоверности или неполноты информации, предоставленной Клиентом Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором;

д) возбуждение в суде дела о принудительной ликвидации или несостоятельности (банкротстве) Клиента и/или Дебитора (Дебиторов);

е) реорганизация или добровольная ликвидация Клиента и/или Дебитора (Дебиторов) без предварительного письменного уведомления Финансового агента;

ж) прекращение или изменение без письменного уведомления Финансового агента вида деятельности Клиента и/или Дебитора (Дебиторов), осуществляемой им на дату подписания настоящего Договора;

з) привлечение руководителя(ей) Клиента и/или Дебитора (Дебиторов) в качестве обвиняемого по уголовному делу;

и) передача Клиентом имущества без письменного согласия Финансового агента в залог, аренду, доверительного управления, а также обременение имущества Клиента иными способами;

к) существенные изменения в органах управления Клиента и/или Дебитора (Дебиторов) (смена генерального директора, состава Совета директоров (Наблюдательного совета), иных органов управления);

л) нарушение Клиентом и/или Дебитором (Дебиторами) условий иных договоров и соглашений, заключенных с Финансовым агентом;

м) возникновение обстоятельств, перечисленных в подпунктах «б», «в», «д», «е», «з», «ж», «к», «л» настоящего пункта в отношении Поручителя(ей) по Договору(ам) поручительства, заключенному(ым) в обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору (в случае, если поручителями выступают также физические лица, то дополнительно включается предложение следующего содержания: при этом подпункт «з» настоящего пункта также применяется в отношении Поручителя(ей) - физического(их) лица (лица));

о) наличие или появление любых обстоятельств, которые, по обоснованному мнению Финансового агента, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по настоящему Договору и Дополнительным соглашениям к нему и/или Дебитором (Дебиторами) обязательств по Денежным требованиям.

5.13. Финансовый агент вправе отказаться от осуществления выплат Финансирования и/или не принимать к обслуживанию в рамках настоящего Договора уступаемые Клиентом Денежные требования к Дебиторам в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору.

5.14. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по настоящему Договору, Финансовый агент вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке путем одностороннего отказа от его исполнения, направив Клиенту соответствующее письменное уведомление не менее чем за 5 (пять) календарных дней. При расторжении настоящего Договора обязательства Клиента не прекращаются и действуют до надлежащего их исполнения Клиентом.

5.15. В случаях, не предусмотренных п. 5.12. настоящего Договора Финансовый агент вправе отказаться от принятия от Клиента Денежных требований ко всем или к определенным Дебиторам, если он не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты отказа в письменной форме уведомил Клиента о своем намерении отказаться от принятия таких Денежных требований. При этом Финансовый агент продолжает нести все свои обязательства по переданным ему ранее Денежным требованиям.

5.16. В случае полной или частичной неоплаты Дебитором поставленного товара (оказанных услуг, выполненных работ) по уступленным Финансовому агенту и профинансированным им Денежным требованиям

в срок, предусмотренный Контрактом, Финансовый агент имеет право на погашение Финансирования, выплаченного ранее Клиенту, по вышеуказанному Денежному требованию, а также удержание вознаграждения Финансового агента за счёт платежей Дебитора по другим поставкам.

6. Ответственность Сторон

6.1. Клиент несет ответственность за действительность всех Денежных требований, уступленных в соответствии с настоящим Договором, возможность их передачи и отсутствие возражений по ним.

Денежное требование признается недействительным, в частности, в следующих случаях:

- в случае признания Контракта, на основании которого возникло требование, недействительным;
- в случае, если денежное требование прекратилось до его перехода к Финансовому агенту либо после его перехода к Финансовому агенту;

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по соответствующему Контракту, которое является основанием неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором уступленного Денежного требования, а также наличие у Дебитора иных возражений, правомерно позволяющих последнему не исполнять Денежное требование, в том числе связанных с несоблюдением формы Контракта, а также недействительностью документов, переданных Клиентом Финансовому агенту согласно п. 4.1. настоящего Договора;

- в случае прекращения Денежного требования после его перехода к Финансовому агенту вследствие зачета встречных требований Дебитора;

- Клиент на момент уступки не является обладателем Денежного требования в связи с расторжением Контракта по любым основаниям.

- Клиент на момент уступки не является обладателем Денежного требования, в том числе в связи с его уступкой по ранее заключенному договору, а также в иных случаях, когда Клиент не обладает правом на передачу Денежного требования;

- в случае прекращения Денежного требования в связи с расторжением Контракта по любым основаниям.

В случае если требование, уступленное Клиентом Финансовому агенту, окажется недействительным, а также в случае наличия иных обстоятельств, в связи с которыми Дебитор вправе не исполнять Денежное требование, Клиент обязуется возратить Финансовому агенту полученные им суммы Финансирования, комиссий и вознаграждения в порядке, предусмотренном п. 4.2. настоящего Договора.

6.2. Финансовый агент вправе отказаться от выплаты Финансирования Клиенту в счет Денежного требования к конкретному Дебитору, если Дебитор не исполняет или ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по Контракту, в том числе не осуществляет платежи в сроки, предусмотренные Контрактом, оспаривают свои обязательства по платежам, а также в случаях, указанных в п. 6.1. настоящего Договора. Датой отказа Финансового агента от выплаты Финансирования является дата получения им письменного сообщения Дебитора о возражениях и протестах, либо прекращении обязательств Дебитора по контракту зачетом встречного однородного требования. В случае выявления вышеуказанных обстоятельств после перечисления Финансовым агентом в пользу Клиента Финансирования, Клиент обязуется возратить Финансовому агенту выплаченное ранее Финансирование и уплатить Финансовому агенту вознаграждение и комиссии в течение 3 (трех) рабочих дней от даты предъявление Финансовым агентом Клиенту уведомления.

6.3. В случае несвоевременной оплаты Клиентом любых сумм, причитающихся Финансовому агенту по настоящему Договору, Финансовый агент вправе потребовать уплаты неустойки (пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

6.4. В случае несвоевременного предоставления Клиентом документов, указанных в п. 4.7. настоящего Договора, Финансовый агент вправе потребовать уплаты неустойки (пени) в размере 1000 рублей за каждый день просрочки.

6.5. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором всех Денежных требований, уступаемых Клиентом в пользу Финансового агента в рамках настоящего Договора.

6.6. Ответственность Клиента распространяется на всех Дебиторов по всем Денежным требованиям, в счет которых Финансовым агентом выплачивается Финансирование.

7. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

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

7.2. При наступлении указанных в п. 7.1. настоящего Договора обстоятельств, Сторона обязуется не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств, оценку их влияния на исполнение обязательств по настоящему Договору и быть подтверждено компетентной государственной организацией.

8. Вознаграждение Финансового агента и комиссии

8.1. За оказание услуг по административному управлению дебиторской задолженностью Клиент уплачивает Финансовому агенту комиссию. За предоставление Финансовым агентом Клиенту Финансирования в рамках факторинга Клиент уплачивает Финансовому агенту вознаграждение. Комиссия и вознаграждение уплачиваются Клиентом в порядке и на условиях, указанных в нижеприведенной таблице. Размеры вознаграждения и комиссии указаны с учетом НДС.

Таблица

Вознаграждение и комиссии			
№	Наименование и момент уплаты	Порядок расчета суммы	
1	Комиссия за административное управление дебиторской задолженностью Уплачивается в день осуществления Финансирования	50 руб. х количество листов счета-фактуры	
		0,7% - при сроке Финансирования до 30 календарных дней	От суммы приобретаемых прав требования. Срок определяется условиями договора с Дебитором и приложениями к нему (графики погашения, дополнительные соглашения и т.п.)
		1,0% - при сроке Финансирования до 60 календарных дней	
		1,3% - при сроке Финансирования до 90 календарных дней	
2	Вознаграждение за Финансирование После оплаты Дебитором Денежных требований, вычитается Финансовым агентом из суммы платежа Дебитора и/или Клиента в порядке, установленном п.5.1. настоящего Договора.	___% годовых - за первые 30 дней включительно	От суммы фактической задолженности по Финансированию за фактический срок пользования Финансированием
		___% годовых - за следующие 30 дней включительно (до 60 дней включительно)	
		___% годовых - за последующие дни и до момента возврата финансирования	

8.2. Финансовый агент вправе в одностороннем порядке увеличить размер вознаграждения за Финансирование:

по каждому Финансированию – в случае увеличения ставки рефинансирования Банка России не более чем в двукратном размере изменения ставки рефинансирования Банка России по отношению к размеру ставки рефинансирования, действующей на момент предоставления каждого Финансирования.

В случае принятия Финансовым агентом решения об увеличении размера вознаграждения вследствие увеличения ставки рефинансирования Банка России, Финансовый агент в письменном виде по реквизитам, указанным в п.11.12 настоящего Договора, направляет Клиенту уведомление с указанием в уведомлении даты, начиная с которой Финансовым агентом применяется новый размер вознаграждения за Финансирование. Дата увеличения размера вознаграждения не может быть установлена ранее 15-ти календарных дней, начиная с момента направления уведомления.

Клиент обязуется в течение 3 (Трех) дней с даты получения уведомления, указанного в настоящем пункте, направить в адрес Финансового агента письменное согласие уплачивать вознаграждение в увеличенном размере. Вместо согласия с изменением размера вознаграждения Клиент имеет право досрочно вернуть сумму Финансирования до даты, указанной в уведомлении с уплатой вознаграждения по дату досрочного возврата.

При этом Финансовый агент считается обратно переуступившим остаток соответствующего Денежного требования, погашенного Клиентом в соответствии с условиями настоящего пункта, в объеме, равном сумме погашения. Остаток соответствующего Денежного требования, погашенного Клиентом, считается обратно переуступленным Клиенту в момент поступления платежа Клиента в погашение в полном объеме остатка Денежного требования. Финансовый агент по требованию Клиента возвращает ранее полученные от Клиента документы, идентифицирующие такое Денежное требование, по реестру, составленному по форме согласно Приложения №2 к настоящему Договору, а также передает подписанное уведомление об уступке денежных требований (по форме Приложения № 3 к настоящему Договору).

Обязательство по направлению Дебитору уведомления о состоявшейся обратной переуступке возлагается на Клиента.

Стороны признают, что непогашение Клиентом Финансирования в указанный срок или отсутствие письменных возражений на изменение размера вознаграждения являются основанием для изменения Финансовым агентом размера вознаграждения с даты, указанной в уведомлении Финансового агента.

9. Уступка требований по Договору

9.1. Права требования Клиента по настоящему Договору могут быть уступлены третьим лицам только с письменного согласия Финансового агента.

9.2. Финансовый агент имеет право последующей уступки Денежных требований третьим лицам без согласия Клиента.

10. Разрешение споров

10.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Оренбургской области.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

11.2. Настоящий Договор регулируется главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным настоящим Договором или законодательством РФ, либо по соглашению Сторон.

11.4. При прекращении настоящего Договора Стороны обязуются произвести все расчеты по ранее предоставленному Финансированию и уступленным Денежным требованиям.

11.5. Все дополнения и изменения настоящего Договора производятся в письменной форме.

11.6. Если иное не предусмотрено настоящим Договором или отдельным соглашением Сторон, в целях исполнения настоящего Договора Стороны вправе представлять друг другу необходимую информацию в письменной форме, а также посредством факсимильной связи.

11.7. Недействительность какого-либо из положений настоящего договора не влечет за собой недействительность остальных положений настоящего Договора.

11.8. Каждая из Сторон принимает на себя обязательства по сохранению конфиденциальности информации, полученной от другой Стороны в связи с исполнением настоящего Договора.

11.9. В случаях и порядке, определяемых законодательством Российской Федерации, информация, подлежащая раскрытию, не относится к категории конфиденциальной в смысле настоящего Договора.

11.10. Все приложения и дополнительные соглашения к настоящему Договору являются неотъемлемыми частями настоящего Договора.

11.11. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, из них два экземпляра – для Финансового агента, и один экземпляр – для Клиента.

11.12. Адреса и банковские реквизиты сторон:

Клиент: _____.

Финансовый агент: Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (ООО); ИНН 5610032958; 460000, г. Оренбург, пер. Шевченко д.7; ИНН 5610032958; к/сч 30101810700000000886 в ГРКЦ ГУ ЦБ по Оренбургской области; БИК 045354886.

Подписи сторон:

Финансовый агент

Клиент

Председатель Правления

_____/_____/_____

_____/_____/_____

М.П.

М.П.

Гл. бухгалтер

Гл. бухгалтер

_____/_____/_____

_____/_____/_____

