



**ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ  
финансирования под уступку  
денежного требования (факторинга)  
внутри России**

**Версия 1**

**Москва 2019**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения .....	3
2. Предмет регулирования.....	5
3. Установление Клиенту Лимитов финансирования в адрес Дебитора .....	6
4. Права и обязанности Клиента. Гарантии и заверения Клиента .....	7
5. Права и обязанности Финансового агента .....	13
6. Порядок выплаты и погашения Финансирования .....	17
7. Ответственность Сторон .....	18
8. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор) .....	19
9. Вознаграждения (комиссии) Финансового агента.....	19
10. Уступка требований.....	24
11. Разрешение споров.....	24
12. Заключительные положения .....	24
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 .....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 .....	27
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 .....	28

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если иное не оговорено в настоящих Основных условиях, то применяются следующие определения:

**Акт о приемке товаров (АКТ)** – документ установленного образца, в котором представлена характеристика получаемого товара с указанием стоимости в денежных единицах. Акт составляется в двух экземплярах, первый из которых хранится у Дебитора, а второй - у Клиента.

**Дебитор (Должник)** – юридическое лицо-резидент РФ, которому Клиент поставляет товары (выполняет работы, оказывает услуги и т.п.), денежные требования к которому передаются Клиентом Финансовому агенту на условиях, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении;

**Денежные требования** – денежные требования Клиента к Дебитору, вытекающие из Контракта, в том числе уступаемые Клиентом Финансовому агенту в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Финансовым агентом по возврату сумм финансирования, уплате вознаграждения (комиссии) Финансового агента и иных обязательств Клиента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении на условиях и в порядке, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении;

**Доверенный оператор ЭДО** - доверенный оператор электронного документооборота согласно Приказу ФНС России от 20.04.2012 г. № ММВ-7-6/253@ «Об утверждении положения о сети доверенных операторов электронного документооборота и временного положения о порядке присоединения к сети доверенных операторов электронного документооборота».

**Договор о присоединении** - заключенный между Финансовым агентом и Клиентом Договор о присоединении к настоящим Основным условиям, определяющий, в том числе, условия и порядок выплаты Финансирования, а также порядок исчисления и уплаты вознаграждения (комиссий) Финансового агента. Договор о присоединении заключается Сторонами путем составления документа на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и Финансового агента, либо в виде Электронного документа, подписанного УКЭП в Системе «Альфа-Клиент On-line» (Системе «Альфа-Бизнес On-Line»).

**Клиент (Поставщик)** - юридическое лицо, созданное и действующее по законодательству Российской Федерации, присоединившиеся к настоящим Основным условиям путем заключения Договора о присоединении с Финансовым агентом.

**Контракт** – договор купли-продажи (поставки) товаров, договор подряда на выполнение работ, договор возмездного оказания услуг или иной договор, заключенный между Клиентом и Дебитором и дополнительные соглашения к нему;

**Лимит финансирования** – максимальная сумма Финансирования, установленная Финансовым агентом, и в пределах которой Финансовый агент осуществляет финансирование Клиента в счёт уступленных Финансовому агенту Денежных требований;

**Пакет ЭД** – комплект ЭД, передаваемый через Систему «Альфа-Finance» и утвержденный нормативными актами ФНС России с учетом последующих изменений и дополнений, в состав которого могут входить следующие комплекты ЭД:

- УПД + УКД;
- ЭСФ + УПД;
- УПД + ЭТОРГ-12 + УКД;
- УПД + RECADV + УКД;
- УПД + АКТ + УКД.

**Система «Альфа-Клиент On-line» (Система «Альфа-Бизнес On-Line»)** – часть корпоративной информационной системы Финансового агента, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку,

передачу, прием, обработку электронных документов, передаваемых Сторонами друг другу. Порядок обслуживания Клиента по Системе «Альфа-Клиент On-line»/Системе «Альфа-Бизнес On-line», в том числе, порядок оформления, подписания и направления Клиентом Финансовому агенту Электронных реестров, установленных настоящими Основными условиями, устанавливается заключаемым Сторонами Договором на обслуживание клиентов по Системе «Альфа-Клиент On-line»/Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес On-line».

**Система «Альфа-Finance»** – Система Финансового агента (<https://scf.alfabank.ru>), предназначенная для обмена электронными документами (ЭД) между Клиентом и Дебитором. Порядок обслуживания Клиента (Дебитора) по Системе «Альфа-Finance» устанавливается заключаемым Клиентом (Дебитором) с Финансовым агентом Договором на обслуживание по Системе «Альфа-Finance».

**Стороны** – Финансовый агент и Клиент при совместном упоминании.

**Товарная накладная (ЭТОРГ-12)** - товарная накладная в электронном виде – первичный учетный документ, на основании которого оформляется отпуск товарно-материальных ценностей Клиентом Дебитору и ведется учет соответствующих операций.

**Уведомление о приемке товара (RECADV)** - электронное сообщение, которое Дебитор передает Клиенту, где указывается перечень полученных/неполученных, принятых/непринятых товаров, а также другая информация. Сообщение относится к одной точке доставки (или отгрузки) товара и может содержать информацию о приеме одной/нескольких товарных позиций, упаковок, заказов.

**УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**УНЭП** – усиленная неквалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**УКД (Универсальный корректировочный документ)** - электронный формат корректировочного счета-фактуры и формат представления документа об изменении стоимости отгруженных товаров, включающего в себя корректировочный счет-фактуру, по форме, рекомендованной ФНС России.

**УПД (Универсальный передаточный документ)** – электронный документ, используемый в качестве первичного документа, подтверждающего отгрузку товара, включающего в себя счет-фактуру и дающий право на вычет предьявителю НДС, по форме, рекомендованной ФНС России.

**Участник ЭДО** – Клиент или Дебитор, заключившие с Финансовым агентом Договор «Альфа-Finance».

**Факторинг (факторинговые операции)** — операции, в соответствии с которыми Клиент обязуется уступать Финансовому агенту денежные требования к третьему лицу (**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 настоящими Основными условиями и Договором о присоединении:

а) осуществлять учет текущего состояния Денежных требований к Дебиторам и контроль своевременности их оплаты (финансовое управление дебиторской задолженностью);

б) иные финансовые услуги, связанные с Денежными требованиями;

**Финансирование** – денежные средства, предоставляемые Финансовым агентом Клиенту на возвратной и платной основе под уступку денежных требований Клиента к Дебитору (Должнику). Финансовый агент осуществляет Финансирование только в случае подписания Договора о присоединении;

**Финансовый агент** – Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971, зарегистрированное Центральным банком Российской Федерации 29.01.1998 г., Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 1326 от 16.01.2015 г, место

нахождения: город Москва, улица Каланчевская, дом 27.

**Штрих-код** – набор двумерных линейных символов, нанесенный на документ по поставке, применяемый для автоматической идентификации основных реквизитов отгрузочных документов. Стандарт информации, содержащейся в штрих-коде, определяется Финансовым агентом.

**Электронный реестр** – направляемый Клиентом по Системе «Альфа-Клиент On-line»/Системе «Альфа-Бизнес On-line» в составе электронного документа «Официальное письмо» электронный документ, содержащий сведения о поставках товаров Клиентом в пользу любого Дебитора, достаточные для идентификации уступаемых Финансовому агенту Денежных требований, составленный в соответствии с формой Приложения № 3 к Основным условиям, подписанный УКЭП либо УНЭП Клиента, при условии его безусловного считывания с помощью программного обеспечения Финансового агента.

**Электронный документ (ЭД)** - документ, в котором информация представлена в электронной форме, используемый:

- Доверенным оператором ЭДО для передачи и обработки в процессе ЭДО между Клиентом и Дебитором;
- Сторонами для передачи и обработки в процессе ЭДО между ними.

**Электронный документооборот (ЭДО)** - Электронный документооборот между Участниками ЭДО в Системе Доверенного оператора, а также Участниками ЭДО и Финансовым агентом в Системе «Альфа-Finance»/Системе «Альфа-Бизнес On-Line» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ**

2.1. Настоящие Основные условия регулируют осуществление факторинговых операций внутри России, в соответствии с которыми Клиент обязуется уступать Финансовому агенту Денежные требования к Дебиторам по оплате поставленных Клиентом товаров (выполненных работ или оказанных услуг) вытекающие из Контрактов, предусматривающих отсрочку платежа, а Финансовый агент обязуется предоставлять Клиенту денежные средства (финансирование) в счёт уступаемых денежных требований в пределах Лимита финансирования на условиях, определяемых настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, а также оказывать Клиенту услуги по обработке документов, учёту текущего состояния дебиторской задолженности, осуществлять контроль за своевременностью их оплаты, оказывать иные услуги.

2.2. Уступка Денежных требований по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении осуществляется в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Финансовым агентом по возврату сумм Финансирования, уплате вознаграждения Финансового агента и иных обязательств Клиента, предусмотренных настоящими Основными условиями и Договором о присоединении.

2.3. Финансовый агент обязуется осуществлять финансирование под уступку денежных требований к определенным Дебиторам, которые на момент уступки не исполнены Дебиторами.

Срок исполнения по уступаемым Клиентом в пользу Финансового агента денежным требованиям к Дебиторам не может превышать срока действия Договора о присоединении.

Сведения о Дебиторах указываются в Договоре о присоединении. Наличие Денежного требования подтверждается также документами, передаваемыми Клиентом Финансовому агенту в соответствии с настоящими Основными условиями и позволяющими идентифицировать Денежное требование.

2.4. Любое Денежное требование Клиента к любому из Дебиторов переходит к Финансовому агенту в момент передачи Клиентом Финансовому агенту документов, указанных в п. 4.1 настоящих Основных условий (а в случае предоставления Пакета ЭД по Системе «Альфа-Finance» – в момент присвоения в Системе «Альфа-Finance» соответствующего статуса), при наличии у Клиента неисполненных обязательств перед Финансовым агентом по возврату суммы Финансирования, предоставленного Финансовым агентом под уступку любых Денежных требований.

Если на дату приема-передачи документов в отношении каких-либо Денежных требований у Клиента отсутствуют неисполненные обязательства перед Финансовым агентом по возврату суммы Финансирования, предоставленного Финансовым агентом под уступку любых Денежных требований, то такие Денежные требования переходят к Финансовому агенту в дату выплаты Клиенту суммы Финансирования под уступку соответствующего Денежного требования.

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 (штрафы, пени), а также права на обеспечение 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.

### **3. УСТАНОВЛЕНИЕ КЛИЕНТУ ЛИМИТОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ В АДРЕС ДЕБИТОРА**

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

- надлежащим образом заверенную копию Контракта между Клиентом и Дебитором со всеми приложениями и дополнениями;
- бухгалтерскую отчетность за квартал нарастающим итогом с начала отчетного года в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним), подписанную руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента;
- копию годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме за истекший год, подготовленная в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для годовой бухгалтерской отчетности), содержащие проставленную на копиях отметку налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности и дату принятия бухгалтерской отчетности, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента. Если бухгалтерская отчетность была передана в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи, то Клиент обязуется представить копии документов, подтверждающие передачу годовой бухгалтерской отчетности налоговому органу, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента. Если иное не будет установлено законодательством РФ, такими документами являются в совокупности копии Подтверждения даты отправки, Квитанции о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде и Извещения о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете);
- расшифровку дебиторской задолженности Клиента;
- извещение о новом покупателе товаров (работ, услуг);
- иные документы, которые могут быть затребованы Финансовым агентом для определения условий финансирования.

3.2. Финансовый агент устанавливает Лимит финансирования Клиента на каждого из Дебиторов исходя из анализа предоставленных Клиентом документов, указанных в п. 3.1 настоящих Основных условий и другой информации, находящейся в распоряжении Финансового агента. О

размере установленного Клиенту Лимита финансирования на каждого из Дебиторов Клиента, а также об их изменении Финансовый агент уведомляет Клиента письмом или по факсу в течение 2 (двух) рабочих дней с момента установления или изменения.

Расчеты по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении производятся в российских рублях.

3.3. Лимиты финансирования устанавливаются на Дебиторов Клиента в российских рублях. Выплата Клиенту Финансирования осуществляется в российских рублях. Если уступаемое Клиентом Денежное требование выражено в иностранной валюте, то финансирование в счёт уступки такого Денежного требования осуществляется Финансовым агентом в российских рублях по курсу соответствующей валюты, установленному Банком России на день предоставления Финансирования.

3.4. Предельный размер совокупного Лимита финансирования устанавливается в Договоре о присоединении.

3.5. Финансирование выплачивается и погашается в порядке, предусмотренном настоящими Основными условиями и Договором о присоединении.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА**

4.1. По мере осуществления поставок товаров (выполнения работ или оказания услуг) Дебитору, Клиент обязуется в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты поставки товаров (выполнения работ или оказания услуг; далее также – «поставка») передать Финансовому агенту по одному экземпляру всех документов, относящихся к поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг), оформленных согласно требованиям действующего законодательства или обычаев делового оборота:

- оригиналы или заверенные в установленном порядке копии товарно-транспортных документов (накладные, коносаменты, акты приема-передачи и др.). По требованию Финансового агента Клиент обязуется предоставлять исключительно оригиналы указанных в настоящем абзаце документов;
- оригинал счёта-фактуры (инвойса), а также иные документы по требованию Финансового агента.

Один из передаваемых документов, подписанных Дебитором, должен содержать подтверждение в получении Дебитором (перевозчиком в соответствии с Контрактом) товара (оказанной услуги) или принятия Дебитором результатов работ на сумму уступаемого денежного требования.

Приём-передача вышеуказанных документов, позволяющих идентифицировать денежное требование, осуществляется по Реестру, составленному по форме согласно Приложению № 2 к Основным условиям, в 2-х экземплярах (по 1 экземпляру для каждой из Сторон), на которых ставятся отметки о предоставлении документов Клиентом и принятии их Финансовым агентом.

Клиент обязуется во всех оригиналах счетов в качестве платежных реквизитов указать платежные реквизиты Финансового агента.

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

Вместо предоставления документов согласно настоящему п. 4.1 Клиент с целью получения Финансирования вправе в течение 7 (семи) рабочих дней с даты поставки товаров передавать Финансовому агенту Электронный реестр по Системе «Альфа-Бизнес On-line»/ Системе «Альфа-Клиент On-line».

Одновременно с вышеуказанными документами либо Электронным реестром Клиент обязуется передать Финансовому агенту подписанное Дебитором уведомление об уступке денежных требований (оригинал по форме Приложения № 1 к настоящим Основным условиям), совершенной Клиентом в пользу Финансового агента (если такое уведомление не было передано Финансовому агенту ранее). В случае непредоставления Клиентом уведомления Дебитора об

уступке денежных требований, оно может быть направлено Дебитору самим Финансовым агентом.

Стороны подтверждают, что Электронные реестры имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, оформленных в соответствии с требованиями законодательства, подписанных уполномоченными представителями Клиента и заверенных оттиском печати Клиента, а также порождают аналогичные им права и обязанности Сторон. Электронные реестры могут быть использованы Сторонами наравне с первичными документами в качестве подтверждения наличия Денежных требований Клиента к соответствующему Дебитору. Предоставление Клиентом документов на бумажном носителе осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренных п. 4.9 настоящих основных условий.

Финансовый агент вправе отказать в финансировании под уступку денежных требований, в отношении которых Клиентом не предоставлены надлежащим образом оформленные документы либо Электронный реестр.

4.1.1. Вместо предоставления документов на бумажном носителе согласно п. 4.1 настоящих Основных условий Клиент с целью получения финансирования вправе в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты возникновения Денежного требования к Дебитору (дата приемки товара, указанная в Уведомлении о приемке товара (RECADV) на складе Дебитора либо с момента подписания Дебитором Товарной накладной о приемке товара), передать Финансовому агенту посредством Системы «Альфа-Finance» Пакет ЭД.

Направлением Финансовому агенту посредством Системы «Альфа-Finance» Пакета ЭД Клиент подтверждает:

- получение Дебитором (перевозчиком в соответствии с Контрактом) товара (оказанной услуги) или принятия Дебитором результатов работ на сумму уступаемого Денежного требования и надлежащее оформление (в том числе подписание Дебитором) всех первичных документов по поставке.
- Пакет ЭД по поставке содержит данные, надлежащим образом идентифицирующие Денежное требование, совпадающие с данными оригиналов первичных документов на бумажном носителе, подтверждающих поставку, если такие документы были сформированы Клиентом на бумажном носителе.

Каждый Пакет ЭД по поставке, переданный Клиентом по Системе «Альфа-Finance» Финансовому агенту, Финансовый агент регистрирует в Системе «Альфа-Finance» с присвоением статуса «Принято Банком» либо «Отклонено Банком».

Денежное требование считается уступленным Клиентом Финансовому агенту с момента присвоения Финансовым агентом в Системе «Альфа-Finance» соответствующему комплекту электронных документов по поставке статуса «Принято Банком».

В случае если Денежное требование и соответствующая ему поставка зарегистрированы Финансовым агентом в Системе «Альфа-Finance» в статусе «Отклонено Банком», то такое Денежное требование считается не уступленным Клиентом Финансовому агенту.

Информация о присвоении вышеуказанных статусов отображается в Системе «Альфа-Finance» и доступна Клиенту.

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

4.3. Формы всех Контрактов с Дебитором, дополнений и изменений к ним, а также иных документов, указанных в п. 4.1 настоящих Основных условий, Клиент обязуется предварительно (до момента подписания) согласовать с Финансовым агентом. Заверенные копии подписанных Контрактов, а также изменений и дополнений к ним, Клиент обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней предоставить Финансовому агенту.



4.4. Клиент обязуется перед Финансовым агентом осуществить возврат суммы Финансирования, выплатить вознаграждение Финансового агента и иные платежи в порядке и в сроки, установленные в настоящих Основных условиях и Договоре о присоединении. При этом суммы, уплачиваемые Дебиторами по уступленным Финансовому агенту Денежным требованиям, засчитываются в счёт исполнения денежных обязательств Клиента, предусмотренных настоящими Основными условиями Договором о присоединении. Клиент обязуется обеспечить надлежащее исполнение своих обязательств по Контрактам перед Дебиторами.

4.5. Если Финансовый агент произвел выплату Финансирования Клиенту, а Дебитор уменьшил платёж 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 3 (Трех) рабочих дней после направления уведомления Финансовым агентом о вышеуказанном событии перечислить в качестве погашения соответствующего Финансирования и уплаты вознаграждения Финансовому агенту сумму, на которую Дебитор уменьшает платеж по уступленному Денежному требованию.

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

4.7. 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 Контракта, 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 почте или с курьером) с приложением копий соответствующих документов не позднее дня, следующего за днем, когда эта информация стала известной Клиенту.

4.8. В целях осуществления Финансовым агентом контроля за финансовым положением Клиента, финансовым результатом его деятельности, движением денежных средств, Клиент обязуется:

4.8.1. составлять бухгалтерскую отчетность за квартал нарастающим итогом с начала отчетного года в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций и предоставлять Финансовому агенту в полном объеме квартальную бухгалтерскую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для промежуточной бухгалтерской отчетности), подписанную руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания соответствующего квартала;

4.8.2. в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для предоставления годовой бухгалтерской отчетности в налоговые органы, предоставлять Финансовому агенту копии годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме, подготовленной в соответствии с утвержденными Министерством финансов Российской Федерации формами бухгалтерской отчетности организаций (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, все приложения к ним, предусмотренные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации для годовой бухгалтерской отчетности), содержащие проставленную на копиях отметку налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности и дату принятия бухгалтерской отчетности, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента. Если бухгалтерская отчетность была передана в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи, то Клиент обязуется представить копии документов, подтверждающие передачу годовой бухгалтерской отчетности налоговому органу, заверенные руководителем Клиента (лицом, исполняющим его обязанности), с оттиском печати Клиента. Если иное не будет установлено законодательством РФ, такими документами являются в совокупности копии Подтверждения даты отправки, Квитанции о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде и Извещения о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете);

4.8.3. одновременно с предоставлением бухгалтерской отчетности, указанной в п. 4.8.1 и п. 4.8.2 настоящих Основных условий, предоставлять Финансовому агенту следующие справки за соответствующий истекший квартал года, подписанные руководителем (лицом, исполняющим обязанности руководителя) или главным бухгалтером Клиента, с оттиском печати Клиента:

- справку об оборотах и об остатках на банковских счетах Клиента и о наличии претензий к банковским счетам;
- справку с расшифровкой краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, расшифровкой задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельный и облигационные займы), с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения и погашения кредита, процентной ставки (доходности, купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов (при наличии) и обеспечения;
- справку с расшифровкой полученных и предоставленных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
- иные документы, которые могут быть затребованы Финансовым агентом.

4.9. При необходимости Финансовый агент вправе запросить у Клиента пакет оригиналов документов, перечень которых указан в п. 4.1 настоящего Договора. Пакет документов, относящихся к каждой поставке, должен быть оформлен согласно требованиям действующего законодательства или обычаев делового оборота. Указанные документы предоставляются Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты запроса Финансового агента.

При невыполнении Клиентом обязанности по предоставлению оригиналов документов в случаях, указанных в настоящем п. 4.9, Финансовый агент вправе отказать в дальнейшем Финансировании, а также потребовать досрочного возврата финансирования под уступку Денежных требований, в отношении которых Клиентом своевременно не предоставлены надлежащим образом оформленные оригиналы документов (кроме требований, уже оплаченных Дебитором в полном объеме).

4.10. 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 Финансовому агенту все необходимые документы, которыми он располагает или может получить и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать разрешению спора.

4.11. Клиент оказывает Финансовому агенту содействие при возможном получении удовлетворения по уступленным Денежным требованиям за счёт обеспечения обязательств Дебитора по Контракту. 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.

4.12. Платежи Дебиторов по уступаемым Финансовому агенту Денежным требованиям, ошибочно поступившие непосредственно на счёт Клиента, Клиент обязуется в течение 2 (двух) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на счёт Клиента, в качестве погашения соответствующего денежного требования, исполненного Дебитором, перечислить их на счёт Финансового агента по реквизитам, указанным в Договоре о присоединении. В случае если Денежное требование к Дебитору не финансировалось, Клиент обязуется перечислить Финансовому агенту причитающееся ему вознаграждение (комиссию) за фактически оказанные последним услуги по обработке документов и финансовому управлению дебиторской задолженностью и в течение 3 (трех) рабочих дней от даты поступления платежа направить Финансовому агенту письменное уведомление об отсутствии претензий по оплате к Дебитору по указанному Денежному требованию.

4.13. В случае неоплаты в полном объеме Дебитором уступленного Финансовому агенту Денежного требования, подпадающего под настоящие Основные условия и Договор о присоединении, в течение 42 (Сорока двух) календарных дней сверх даты наступления срока платежа по Контракту при условии, что полученных Финансовым агентом от Дебитора средств по этому Денежному требованию недостаточно для возмещения суммы финансирования, предоставленного под уступку данного Денежного требования, вознаграждения Финансового агента и иных обязательств Клиента, обеспеченных уступкой денежного требования, Клиент, отвечающий за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором денежных требований на основании п. 6.4 настоящих Основных условий, обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней, по истечении вышеозначенного срока, в качестве погашения соответствующего денежного требования, неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Дебитором, перечислить на счёт Финансового агента по реквизитам, указанным Договоре о присоединении, недополученную от Дебитора по уступленному Денежному требованию сумму.

Датой исполнения Клиентом обязательств по оплате считается дата поступления денежных средств на реквизиты, указанные в Договоре о присоединении.

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, включая относящееся к данному остатку Денежного требования обеспечение. Остаток соответствующего Денежного требования, погашенного Клиентом в соответствии с условиями абзаца первого настоящего пункта, считается обратно переуступленным Клиенту в момент поступления платежа Клиента в погашение остатка Денежного требования. Финансовый агент по требованию Клиента возвращает ранее полученные от Клиента документы, идентифицирующие такое денежное требование, по акту приема-передачи документов. Обязательство по направлению Дебитору уведомления о состоявшейся обратной переуступке возлагается на Клиента.

4.14. Клиент вправе перечислить Финансовому агенту соответствующие суммы по неисполненным или ненадлежащим образом исполненным Дебитором денежным требованиям раньше срока, указанного в п. 4.13 настоящих Основных условий.

4.15. В случае если уступленное Финансовому агенту Денежное требование оплачено, но поступившего(их) платежа(ей) недостаточно для погашения задолженности Клиента по предоставленному Финансированию и комиссиям, причитающимся Финансовому агенту по данному Денежному требованию, Клиент обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления оплаты по уступленному Денежному требованию уплатить Финансовому агенту разницу между суммой задолженности Клиента перед Финансовым агентом и суммой, фактически полученной по Денежному требованию.

4.16. Клиент обязуется произвести возврат подписанного со своей стороны акта сверки, в соответствии с п. 5.2 настоящих Основных условий, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты его получения от Финансового агента.

4.17. Клиент вправе направлять Финансовому агенту запросы о текущем состоянии его

отношений с Дебиторами, переданными на факторинговое обслуживание, и требовать предоставления копий документов, содержащих сведения, прямо касающиеся исполнения обязательств Финансового агента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

4.18. Клиент вправе обратиться к Финансовому агенту с просьбой об изменении ему Лимита финансирования по любому из переданных на факторинговое обслуживание Дебиторов.

4.19. Клиент вправе отказаться от передачи Финансовому агенту денежных требований ко всем своим Дебиторам, если он не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа в письменной форме уведомил Финансового агента о своем намерении отказаться от передачи Денежных требований. При этом Клиент продолжает нести все свои обязательства по переданным ранее Денежным требованиям.

4.20. Если какая-либо сумма, уплаченная (в том числе, посредством списания денежных средств Финансовым агентом без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента) или взысканная в погашение задолженности перед Финансовым агентом по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении 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 уплаты вознаграждений (комиссий) Финансового агента;
- 3) в-третьих, для погашения задолженности по возврату сумм финансирования;
- 4) в-четвертых, для уплаты сумм неустойки (штрафа, пени);

5) в-пятых, для выплаты любых других сумм, причитающихся Финансовому агенту по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

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

4.21. Клиент настоящим заверяет Финансового агента и гарантирует, что на дату заключения Договора о присоединении, дату предоставления любого Финансирования:

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

4.21.2. Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора о присоединении;

4.21.3. Договор о присоединении от имени Клиента подписан лицом, которое надлежащим образом уполномочено совершить такие действия;

4.21.4. заключение Договора о присоединении, исполнение его условий и настоящих Основных условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных документов, любого положения законодательства Российской Федерации или какого-либо договора или документа, стороной по которому является Клиент и/или его участники;

4.21.5. не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить или оказать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение Клиентом обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

4.22. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – «**субъект(-ы) персональных данных**»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Финансовым агентом от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Финансовому агенту свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных

указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Финансовым агентом лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены в действующем законодательстве Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Финансовым агентом самостоятельно в соответствии со ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование и адрес Финансового агента;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении целью обработки персональных данных является осуществление Финансовым агентом любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Основных условий, Договора о присоединении, положений внутренних документов Финансового агента и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Финансовым агентом персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА**

5.1. После поступления от Дебитора на счёт Финансового агента по реквизитам, указанным в Договоре о присоединении, полной или частичной оплаты Денежных требований и получения Финансовым агентом соответствующих платежных документов (платежное поручение и др.), Финансовый агент не позднее следующего рабочего дня отправляет на счёт Клиента, указанный в Договоре о присоединении, 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 настоящими Основными условиями и Договором о присоединении.

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

- о поставках (работах или услугах), зарегистрированных Финансовым агентом за отчётный период;
- о статистике платежей Дебиторов;
- о перечисленных суммах финансирования;

- об удержанных Финансовым агентом с Клиента суммах комиссионного вознаграждения.

Указанная информация предоставляется Финансовым агентом Клиенту по мере обновления данных, но не чаще одного раза в день в письменной или электронной форме.

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

5.4. Если иное не установлено настоящими Основными условиями, 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 счёта, а также применимый НДС.

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

5.6. Если на какого-то Дебитора Клиента Лимит финансирования не установлен, то он считается равным нулю.

5.7. В случае если какое-либо Денежное требование, первоначально превышающее Лимит финансирования, оказывается в рамках Лимита финансирования после выплат Дебитором, а срок оплаты этого Денежного требования по Контракту еще не истек, Финансовый агент осуществляет финансирование в соответствии с настоящими Основными условиями.

5.8. 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.

5.9. При просрочке оплаты денежных требований, переданных Клиентом Финансовому агенту, любым из Дебиторов, Финансовый агент вправе направлять такому Дебитору соответствующее уведомление.

Уведомление производится в письменной форме (по почте, факсу, или с курьером) или в устной форме по телефону в сроки, определяемые Финансовым агентом

5.10. 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.

5.11. Для проверки переданных ему счетов-фактур и иных подтверждающих исполнение Клиентом своих обязательств по Контракту документов, в целях соблюдения настоящих Основных

условий и Договора о присоединении Финансовый агент имеет право требовать предоставления бухгалтерских и прочих документов Клиента.

5.12. Клиент предоставляет Финансовому агенту право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых Клиентом в будущем у Финансового агента, денежные средства в размере любого неисполненного обязательства Клиента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении с момента начала установленного настоящими Основными условиями периода времени, в течение которого такое обязательство Клиента должно быть исполнено. Частичное исполнение требований Финансового агента на списание денежных средств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении допускается.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетных счетах Клиента, открытых у Финансового агента в валюте Российской Федерации, и при наличии расчетных счетов в иностранной валюте, Клиент обязуется выдать и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзываться распоряжение Финансовому агенту о продаже иностранной валюты с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте на условиях Финансового агента с зачислением выручки на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации для списания Финансовым агентом в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, в том числе, Клиент обязуется своевременно предоставлять Финансовому агенту документы, необходимые для продажи указанной иностранной валюты, а также заключить соответствующие дополнительные соглашения к договорам банковского счета с Финансовым агентом.

5.12.1. Клиент предоставляет Финансовому агенту право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента на основании платежных требований Финансового агента с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых, а также открываемых Клиентом в будущем в сторонних банках (далее – «**обслуживающий банк**»), денежные средства в размере любого неисполненного обязательства Клиента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении.

В целях реализации Финансовым агентом на списание денежных средств с расчетных счетов Клиента, установленного настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, Клиент обязуется:

- не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты открытия расчетного счета в обслуживающем банке письменно уведомить об этом Финансового агента, указав реквизиты такого;
- установить в договоре с обслуживающим банком и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзываться право Финансового агента списывать денежные средства с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации на основании платежных требований Финансового агента, в том числе частично, а также выдать обслуживающему банку заранее и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзываться акцепт указанных платежных требований Финансового агента, в том числе по требованию Финансового агента заключить соответствующее трехстороннее соглашение между Финансовым агентом, Клиентом и обслуживающим его банком;
- при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента в валюте Российской Федерации, открытом в обслуживающем банке, и при наличии расчетных счетов в иностранной валюте, открытых Клиентом в таком обслуживающем банке, выдать и до полного исполнения своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении не отзываться распоряжение обслуживающему банку о продаже иностранной валюты с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте на условиях обслуживающего банка с зачислением выручки на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации для списания Финансовым агентом в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, в том числе, Клиент обязуется своевременно предоставлять обслуживающему банку документы, необходимые для продажи указанной иностранной валюты, а также заключить соответствующие дополнительные соглашения к договорам банковского счета с обслуживающим банком и,

по требованию Финансового агента, трехсторонние соглашения между Финансовым агентом, Клиентом и обслуживающим его банком.

5.13. Финансовый агент обязуется уведомлять Клиента не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до окончания срока, указанного в п. 4.13 настоящих Основных условий, об обязательстве Клиента произвести платеж в соответствии с п. 4.13 настоящих Основных условий. Уведомление производится в письменной форме (по почте, по электронной почте или по факсу).

5.14. Финансовый агент, получив от Клиента денежные средства в счёт выполнения им своих обязательств в соответствии с п. 4.13 настоящих Основных условий не позднее, чем на следующий рабочий день, отправляет на счёт Клиента оставшуюся часть суммы платежа за вычетом своего вознаграждения, Финансирования и иных сумм, которые Финансовый агент вправе удерживать в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении.

5.15. Финансовый агент имеет право до истечения сроков, указанных в п.п. 4.13, 4.15 настоящих Основных условий, потребовать от Клиента погашения задолженности по предоставленному Финансированию и уплаты причитающихся Финансовому агенту комиссий по Денежным требованиям и/или расторгнуть Договор о присоединении в одностороннем порядке, при наступлении любого из ниже перечисленных случаев:

а) при нарушении Клиентом любых обязательств, предусмотренных настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, в том числе обязательств, предусмотренных в Разделе 4 настоящих Основных условий;

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

в) наложение ареста на имущество Клиента;

г) выявление недостоверности или неполноты информации, предоставленной Клиентом Финансовому агенту в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении;

д) возбуждение в суде дела о принудительной ликвидации или о несостоятельности (банкротстве) Клиента;

е) реорганизация или добровольная ликвидация Клиента без предварительного письменного уведомления Финансового агента;

ж) прекращение или изменение без письменного уведомления Финансового агента вида деятельности Клиента, осуществляемой им на дату подписания Договора о присоединении;

з) привлечение руководителя(ей) Клиента в качестве обвиняемого по уголовному делу;

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

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

л) нарушение Клиентом условий иных договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Финансовым агентом;

м) возникновение обстоятельств, перечисленных в подпунктах «б», «в», «д», «е», «з» настоящего пункта в отношении Поручителя(ей) по Договору(ам) поручительства, заключенному(ым) в обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств по настоящим Основными условиями и Договором о присоединении (если такой(ие) Договор(ы) поручительства заключен(ы)). При этом подпункт «з» настоящего пункта также применяется в отношении Поручителя(ей) – физического(их) лица(лиц);

н) возникновение обстоятельств, перечисленных в подпунктах «б», «в», «д», «з», настоящего пункта, в отношении любого из Дебиторов;



о) наличие или появление любых обстоятельств, которые, по обоснованному мнению Финансового агента, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении;

п) окончание срока действия Договора(ов) поручительства, заключенного(ых) в обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении (если такой(ие) Договор(ы) поручительства заключен(ы));.

5.16. Финансовый агент вправе отказаться от осуществления выплат Финансирования и/или не принимать к обслуживанию в рамках настоящих Основных условий и Договора о присоединении уступаемые Клиентом Денежные требования к Дебиторам на срок до 30 (Тридцати) календарных дней в случаях:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении;
- ненадлежащего исполнения Дебиторами условий Контрактов;
- наличия у Дебиторов встречных требований к Клиенту по уступаемым денежным требованиям;
- в иных случаях, когда по обоснованному мнению Финансового агента существует вероятность неисполнения уступленного денежного требования в полном объеме;
- в случаях, предусмотренных п.п. 4.1, 5.18, 7.2 настоящих Основных условий, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Основными условиями и Договором о присоединении.

При этом Финансовый агент (в т.ч. совместно с Клиентом) уведомляет Дебитора о прекращении уступки Денежных требований или о несостоявшейся уступке конкретного(ых) Денежного(ых) требования(й) и необходимости направления денежных средств Дебитором по таким Денежным требованиям непосредственно Клиенту.

В этом случае денежные средства, ошибочно поступившие от Дебитора Финансовому агенту в оплату таких поставок, возвращаются Дебитору.

5.17. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, Финансовый агент вправе расторгнуть Договор о присоединении в одностороннем порядке путем одностороннего отказа от его исполнения, направив Клиенту соответствующее письменное уведомление не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней. При расторжении Договора о присоединении обязательства Клиента не прекращаются и действуют до надлежащего их исполнения Клиентом.

5.18. Финансовый агент вправе отказаться от принятия от Клиента Денежных требований ко всем или определенным Дебиторам, если он не менее чем за 1 (один) рабочий день 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.

5.19. 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. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ И ПОГАШЕНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

6.1. Финансирование выплачивается Финансовым агентом при достаточности Лимита финансирования в течение 3 (Трех) рабочих дней (включительно) с момента предоставления Клиентом всех необходимых документов в соответствии с п. 4.1 Основных условий при условии наличия установленного Клиенту Лимита финансирования на конкретного Дебитора.

6.2. Финансовый агент не несет ответственности за несоблюдение сроков, указанных в п. 6.1 настоящих Основных условий, в случае несоблюдения Клиентом сроков предоставления документов, указанных в п. 4.1 настоящих Основных условий.

6.3. Суммы, поступившие Финансовому агенту по уступленным Клиентом Денежным требованиям, засчитываются в счет исполнения денежных обязательств Клиента по возврату предоставленного Финансирования под уступку соответствующих Денежных требований и уплаты вознаграждения (комиссии) Финансового агента.

Если полученных Финансовым агентом средств недостаточно для возмещения суммы финансирования и комиссий, Клиент обязуется вернуть полученную сумму Финансирования в полном объеме и уплатить вознаграждение (комиссию) Финансовому агенту за предоставление финансирования в сроки и порядке, предусмотренные п. 4.15 настоящих Основных условий.

В случае нарушения указанных сроков Клиент уплачивает Финансовому агенту пеню в размере, предусмотренном настоящими Основными условиями.

Финансовый агент вправе производить списание задолженности Клиента по возврату сумм Финансирования и уплате вознаграждения (комиссии) со счетов Клиента без дополнительных распоряжений (на условиях заранее данного акцепта) Клиента с расчетных счетов Клиента.

6.4. В настоящих Основных условиях установлены случаи, когда у Клиента возникает обязанность досрочного возврата сумм предоставленного Финансирования.

6.5. Клиент вправе осуществить досрочный возврат суммы Финансирования и уплату вознаграждения Финансового агента.

6.6. Выплата вознаграждения за предоставление Финансирования не освобождает Клиента от оплаты вознаграждения за иные услуги Финансового агента, определенные Основными условиями и Договором о присоединении.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Клиент несет ответственность за действительность всех Денежных требований, уступленных в соответствии с настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, 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 Денежное требование, недействительным;
- в случае если Денежное требование прекратилось до 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 с недействительностью документов, переданных Клиентом Финансовому агенту согласно п. 4.9 настоящих Основных условий;
- в случае прекращения Денежного требования после его перехода к Финансовому агенту вследствие зачета встречных требований Дебитора;
- Клиент на момент уступки не являлся обладателем Денежного требования, в том числе в связи с его уступкой по ранее заключенному договору, а также иные случаи, 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 Денежное 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 возвратить Финансовому агенту полученные им суммы Финансирования в порядке, предусмотренном п. 4.2 настоящих Основных условий.

7.2. Финансовый агент вправе отказаться от выплаты Финансирования Клиенту в счёт 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, оспаривает свои обязательства по платежам, а также в случаях, указанных в п. 7.1 настоящих Основных условий. Датой отказа Финансового агента от выплаты Финансирования является дата получения им информации о возражениях и протестах Дебитора, 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 возвратить Финансовому агенту выплаченное ранее Финансирование и уплатить Финансовому агенту вознаграждение в течение 3 (трех) рабочих дней от даты предъявления Финансовым агентом Клиенту уведомления.

7.3. В случае нарушения Клиентом своих платежных обязательств по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, Финансовый агент вправе потребовать уплаты неустойки (пени) в размере, установленном в Договоре о присоединении.

7.4. Клиент несет солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором всех Денежных требований, уступаемых Клиентом в пользу Финансового агента в рамках настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

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

7.6. В случае полной или частичной неоплаты Дебитором Денежных требований, которые не финансируются, Финансовый агент не несет ответственности перед Клиентом за перечисления указанных платежей, причитающихся Клиенту.

## **8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)**

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

8.2. При наступлении указанных в п. 8.1 настоящих Основных условий 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 настоящим Основным условиям и Договору о присоединении и быть подтверждено компетентной государственной организацией.

## **9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМИССИИ) ФИНАНСОВОГО АГЕНТА**

9.1. За предоставление Финансирования и иные услуги по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении, Клиент уплачивает Финансовому агенту вознаграждение (комиссии) в размере, установленном в Договоре о присоединении.

9.2. Уплата вознаграждений (комиссий), предусмотренных настоящими Основными условиями и Договором о присоединении, производится в российских рублях.

9.3. Комиссия за обработку документов при наличии штрих-кода в стандарте Финансового агента, указанная в п. 2 Таблицы № 1 Договора о присоединении, применяется при условии безусловного сканирования документа программными средствами Финансового агента.

Комиссия за обработку документов с использованием электронного документа, указанная в п. 3 Таблицы № 1 Договора о присоединении, применяется независимо от наличия штрих-кода в стандарте Финансового агента при условии передачи Клиентом Электронного реестра по Системе «Альфа-Клиент On-line»/Системе «Альфа-Бизнес On-line» в соответствии с п. 4.1 настоящих

Основных условий.

Комиссия за обработку документов с использованием электронного документа, указанная в п. 4 Таблицы № 1 Договора о присоединении, применяется независимо от наличия штрих-кода в стандарте Финансового агента при условии передачи Клиентом документов в соответствии с пп. 4.1.1 настоящих Основных условий вместе с информацией о поставке в электронном виде в формате, согласованном с Финансовым агентом, и при ее безусловном считывании. Передача Клиентом информации о поставке товара в электронном виде осуществляется по защищённым каналам связи с помощью Системы «Альфа-Finance».

Услуга по обработке документов оказывается в периоде с момента передачи Клиентом Финансовому агенту документов, удостоверяющих Денежное требование по оплате товаров (работ, услуг), по Реестру в соответствии с п. 4.1 настоящих Основных условий, до момента полной оплаты Денежного требования или до момента получения Финансовым агентом письменного уведомления Клиента, указанного в п. 4.12 настоящих Основных условий, об отсутствии претензий к Дебитору по данному Денежному требованию.

Комиссия за обработку документов оплачивается Клиентом в порядке, предусмотренном п. 9.6 и п. 9.7. настоящих Основных условий.

Финансовый агент вправе в одностороннем порядке изменить размер комиссии за обработку документов, изложенный в Таблице № 1 Договора о присоединении.

Финансовый агент в письменном виде или по телеграфу (с последующим уведомлением в письменном виде) уведомляет Клиента об изменении размера комиссии за обработку документов и дате введения в действие нового размера комиссии.

Новый размер комиссии за обработку документов распространяется на поставки, переданные Клиентом на факторинговое обслуживание, начиная с даты введения в действие нового размера комиссии.

9.4. Комиссия за предоставление финансирования (Факторинговая комиссия) взимается за период со дня, следующего за днем выплаты Финансовым агентом финансирования (включительно) по день наступления срока погашения Клиентом финансирования, указанного в п. 4.13 настоящих Основных условий, или до даты погашения финансирования ранее данного срока (включительно) в размере, исходя из ставок Таблице № 2 Договора о присоединении.

Срок для определения ставки Факторинговой комиссии рассчитывается исходя из периода со дня, следующего за днем предоставления финансирования (включительно) до дня окончания отсрочки платежа по Контракту, увеличенного на 5 (Пять) календарных дней (включительно);

Оборот по факторинговому обслуживанию определяется как сумма произведенных и зарегистрированных Финансовым агентом поставок товара (выполненных работ, оказанных услуг и т.п.) за предыдущий месяц, в котором был последний пересмотр оборота по факторинговому обслуживанию (с учетом НДС);

Ставка Факторинговой комиссии определяется в день предоставления Финансовым агентом Клиенту денежных ресурсов (финансирования) в зависимости от срока для определения ставки Факторинговой комиссии и оборота по факторинговому обслуживанию.

Базой для исчисления размера Факторинговой комиссии является остаток задолженности Клиента перед Финансовым агентом по возврату предоставленного финансирования.

Общий срок уплаты Факторинговой комиссии определяется наступлением срока возврата финансирования согласно п. 4.13 настоящих Основных условий. При этом в случае досрочного погашения части финансирования срок уплаты Факторинговой комиссии с погашенной части финансирования определяется датой досрочно погашенной части финансирования. В случае досрочного погашения финансирования в полном объеме срок уплаты Факторинговой комиссии определяется датой такого досрочного погашения.

В течение первых 2 (двух) месяцев с момента заключения Договора о присоединении с Клиента взимается Факторинговая комиссия по столбцу 2 Таблицы № 2 Договора о присоединении. В случае если фактические обороты Клиента по факторинговому обслуживанию за первый месяц

превышают значение по столбцу 2, то, начиная со второго месяца, размер комиссии рассчитывается исходя из фактического оборота в соответствии с Таблицей № 2 Договора о присоединении.

Начиная с третьего месяца с даты заключения Договора о присоединении пересмотр оборота по факторинговому обслуживанию для цели определения ставки Факторинговой комиссии происходит ежемесячно в число, соответствующее числу вступления в силу Договора о присоединении, либо в последний день месяца, если в месяце пересмотра отсутствует число, соответствующее числу заключения Договора о присоединении, либо если соответствующее число приходится на выходной или праздничный день, то в первый следующий за ним рабочий день.

Пересмотр оборота по факторинговому обслуживанию происходит ежемесячно в день, являющийся датой вступления в силу Договора о присоединении, либо в последний день месяца, если в месяце пересмотра отсутствует дата, соответствующая дате заключения Договора о присоединении.

В случаях изменения ключевой ставки Банка России, ставки LIBOR, ставок кредитования на межбанковском рынке, изменения ситуации на внутреннем или внешнем финансовых рынках, а также в иных случаях по обоснованному мнению Финансового агента, Финансовый агент вправе в одностороннем порядке изменить полностью или в части ставки Факторинговой комиссии, изложенные в Таблице № 2 Договора о присоединении.

Финансовый агент в письменном виде или по телеграфу (с последующим направлением уведомления в письменном виде) уведомляет Клиента об изменении ставок Факторинговой комиссии в день такого изменения.

В случае несогласия с изменением ставок Факторинговой комиссии Клиент обязан досрочно вернуть сумму финансирования, предоставленного после получения уведомления об изменении ставок Факторинговой комиссии в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения указанного уведомления.

Новые ставки Факторинговой комиссии распространяются на финансирование, выплачиваемое Клиенту после введения в действие новых ставок Факторинговой комиссии.

9.5. За оказание Финансовым агентом Клиенту услуг по финансовому управлению дебиторской задолженностью – учету текущего состояния денежных требований к Дебиторам, а также контролю за своевременностью их оплаты, включая зачисление полученных Финансовым агентом от Дебиторов денежных средств в счёт исполнения обязательств Дебиторов по поставкам, финансирование которых не осуществлялось, на расчётный счёт Клиента, открытый у Финансового агента, Финансовый агент удерживает вознаграждение (комиссию) (далее – «Комиссия за финансовое управление дебиторской задолженностью»).

Базой для начисления Комиссии за финансовое управление дебиторской задолженностью является сумма уступленного Денежного требования по поставке. В случае последующего изменения суммы уступленного Денежного требования на основании корректирующих документов<sup>1</sup>, база для начисления Комиссии за финансовое управление дебиторской задолженностью изменяется соответствующим образом.

При этом платежи, поступающие в счет погашения соответствующего Денежного требования, не учитываются при определении базы для начисления Комиссии за финансовое управление дебиторской задолженностью.

Размер (сумма) уступленного Денежного требования определяется в дату окончания Периода оказания услуги по финансовому управлению дебиторской задолженностью.

Периодом оказания услуги по финансовому управлению дебиторской задолженностью в отношении Денежного требования, по которому было выплачено финансирование, является период в календарных днях, начинающийся с даты уступки Денежного требования Клиентом Финансовому агенту, в соответствии с п. 4.1 настоящих Основных условий (включительно), по дату оплаты

---

<sup>1</sup> Под корректирующими документами понимаются корректировочные счет-фактуры (КСФ), оформляются дополнительно к первоначальному документу. КСФ не может существовать отдельно от исходного счета-фактуры. Составлять корректировку следует в случае изменения цены и/или уточнения количества товаров, работ, услуг, переданных имущественных прав в соответствии с абз. 3 п. 3 ст. 168 [Налогового кодекса РФ](#).

Денежного требования в размере, достаточном для полного погашения финансирования (включительно), либо по дату полного погашения прав требования (включительно), либо по дату наступления срока погашения, установленного п. 4.13 настоящих Основных условий (включительно), в зависимости от того, какое из событий наступит ранее (далее – «Период оказания услуги по финансовому управлению дебиторской задолженностью»).

Периодом оказания услуги по финансовому управлению дебиторской задолженностью в отношении Денежного требования, по которому не было выплачено финансирование, является период в календарных днях, начинающийся с даты уступки Денежного требования Клиентом Финансовому агенту (включительно), в соответствии с п. 4.1 настоящих Основных условий, по дату оплаты Денежного требования в размере, достаточном для удержания Комиссии за обработку документов (включительно), либо по дату полного погашения прав требования (включительно), либо по дату окончания отсрочки платежа по Контракту (включительно), в зависимости от того, какое из событий наступит ранее (далее – «Период оказания услуги по финансовому управлению дебиторской задолженностью»).

В случае если дата окончания отсрочки платежа по Контракту в отношении Денежного требования, по которому не было выплачено финансирование, приходится на нерабочий (выходной или праздничный) день, то днем окончания Периода оказания услуги по финансовому управлению дебиторской задолженностью считается первый следующий за ним рабочий день, если Контрактом не определены иные условия оплаты в случае выпадения даты окончания отсрочки платежа по Контракту на выходной/праздничный день.

Комиссия за финансовое управление дебиторской задолженностью рассчитывается Финансовым агентом в дату окончания Периода оказания услуги по финансовому управлению дебиторской задолженностью (далее в настоящем пункте – «Расчетный день»), определенного в соответствии с абзацем 5 и 6 настоящего пункта.

Комиссия за финансовое управление дебиторской задолженностью оплачивается Клиентом в порядке, предусмотренном п. 9.6, п. 9.8 и п. 9.9. настоящих Основных условий.

Финансовый агент вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку комиссии за финансовое управление дебиторской задолженностью, указанную в Договоре о присоединении.

Финансовый агент в письменном виде или по телеграфу (с последующим уведомлением в письменном виде) уведомляет Клиента об изменении процентной ставки комиссии за финансовое управление дебиторской задолженностью и дате введения в действие новой ставки комиссии.

Новые ставки комиссии за финансовое управление дебиторской задолженностью распространяются на Денежные требования, уступленные Финансовому агенту начиная с даты введения в действие новых ставок комиссии.

В случае несогласия с изменением процентной ставки комиссии за финансовое управление дебиторской задолженностью Клиент имеет право досрочно вернуть сумму финансирования, предоставленного после получения уведомления, указанного в настоящем пункте.

9.6. Вознаграждения (комиссии) удерживаются Финансовым агентом в следующем порядке:

- в первую очередь – Комиссия за обработку документов и НДС;
- во вторую очередь – Комиссия за предоставление финансирования и НДС (если Финансирование предоставлялось). Комиссия за предоставление финансирования рассчитывается и удерживается, исходя из суммы погашаемого Финансирования.
- в третью очередь – Комиссия за финансовое управление дебиторской задолженностью и НДС.

9.7. Вознаграждения (комиссии), предусмотренные п. 9.3 и 9.4 настоящих Основных условий удерживаются Финансовым агентом из денежных средств, поступающих от Дебиторов в счёт оплаты по Денежным требованиям с учетом следующего:

9.7.1. Если вознаграждения (комиссии) Финансового агента, предусмотренные п. 9.3. и 9.4

настоящих Основных условий, были удержаны не полностью из-за недостаточного размера платежа Дебитора (при частичной оплате), то оставшаяся часть вознаграждения (комиссий) может быть удержана Финансовым агентом из последующих платежей Дебитора в том же порядке.

9.7.2. В случае если поступивших от Дебитора средств недостаточно для полного погашения задолженности Клиента по уплате указанных п. 9.7. настоящих Основных условий вознаграждений (комиссий) Финансового агента, Клиент обязуется уплатить указанные вознаграждения (комиссии) Финансовому агенту в полном объеме самостоятельно не позднее срока, установленного п. 4.13 настоящих Основных условий, либо Финансовый агент вправе списать эти суммы без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со счетов Клиента.

9.8. Вознаграждение (комиссия), предусмотренная п. 9.5 настоящих Основных условий, удерживается Финансовым агентом из платежа Дебитора (при отсутствии такого платежа Дебитора – из платежа Клиента, в Расчетный день, с учетом следующего:

В случае если суммы поступившего от Дебитора/Клиента платежа в соответствии с абзацем 1 настоящего п. 9.8 недостаточно для полного погашения задолженности Клиента по уплате указанного в п. 9.5 настоящих Основных условий вознаграждения (комиссии) Финансового агента, то недостающая часть вознаграждения (комиссий) может быть удержана Финансовым агентом из последующих платежей Клиента, поступающих во исполнение п. 9.9 настоящих Основных условий или из последующих платежей Дебитора.

В случае если на конец Расчетного дня задолженность Клиента по уплате вознаграждения (комиссии) Финансового агента, предусмотренного п. 9.5 настоящих Основных условий, не погашена, Клиент обязуется уплатить указанное вознаграждение (комиссию) Финансовому агенту в полном объеме самостоятельно не позднее срока, установленного п. 9.9 настоящих Основных условий или из последующих платежей Дебитора, либо Финансовый агент вправе списать эти суммы без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со счетов Клиента.

9.9. Финансовый агент не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за расчетным (календарным) месяцем, на который выпал Расчетный день, направляет Клиенту уведомление об оплате соответствующих комиссий, не оплаченных Клиентом в указанный расчетный месяц, любым из способов, установленных в п. 12.5 настоящих Основных условий, по реквизитам для оплаты комиссий, указанным Финансовым агентом в уведомлении об оплате соответствующих комиссий.

Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого уведомления от Финансового агента, перечислить денежные средства по оплате соответствующих комиссий по реквизитам Финансового агента, указанным в уведомлении об оплате соответствующих комиссий.

9.10. Все комиссии в Договоре о присоединении указаны без учёта налога на добавленную стоимость. НДС взимается дополнительно к размеру комиссий.

9.11. Финансовый агент выставляет сводные счета-фактуры за отчётный месяц (календарный месяц) за услуги, оказанные в отчетном месяце в рамках настоящих Основных условий и Договора о присоединении, один раз в месяц не позднее 5-го (пятого) календарного дня месяца, следующего за отчётным.

Финансовый агент может выставлять счета-фактуры в электронном виде через следующих операторов электронного документооборота:

- ЗАО «ПФ «СКБ Контур» (ОГРН 1026605606620) посредством системы электронного документооборота «Диадок»;
- ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» (ОГРН 1057812752502) посредством системы электронного документооборота «Сфера»;
- ЗАО «Калуга Астрал» (ОГРН 1024001434049) посредством Программ/Сервисов оператора ЭДО (услуги электронного документооборота). Под Программами/Сервисами оператора ЭДО подразумеваются «Сервис 1С-ЭДО», «Астрал Онлайн», «Астрал Отчет» и др.

Для выставления Клиенту счетов-фактур в электронном виде Клиент направляет

Финансовому агенту по Системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Официальное письмо» или по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо», подписанного УКЭП либо УНЭП уполномоченного лица Клиента в соответствующей Системе, уведомление следующего содержания: «Настоящим сообщаем о готовности получать счета-фактуры в электронном виде».

При получении Клиентом счетов-фактур в электронном виде, счета-фактуры на бумажном носителе Клиенту не выставляются.

Выставление Финансовым агентом счетов-фактур в электронном виде возможно только при условии использования Клиентом системы электронного документооборота «Диадок», «Сфера» и Программ/Сервисов оператора ЭДО.

## **10. УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ**

10.1. Права требования Клиента по настоящим Основным условиям и Договору о присоединении могут быть уступлены третьим лицам только с письменного согласия Финансового агента.

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

## **11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

11.1. Настоящий Договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящих Основных условий и Договора о присоединении, или в связи с ними, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

Если законом установлен обязательный претензионный порядок урегулирования спора, то спор может быть передан на рассмотрение арбитражного суда после соблюдения претензионного порядка. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления претензии (требования) Стороной-отправителем, независимо от того, получена ли претензия (требование) другой Стороной.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Срок действия настоящих Основных условий применительно к Клиенту определяется сроком действия Договора о присоединении.

Окончание срока действия Договора о присоединении влечет прекращение обязательств Финансового агента. В отношении Клиента настоящие Основные условия действуют до полного исполнения Клиентом своих обязательств по ним.

Условия настоящего пункта не должны трактоваться Сторонами как прекращающие какие-либо права Финансового агента, в том числе право осуществлять списание денежных средств на основании заранее данного акцепта Клиента (п. 5.12 настоящих Основных условий) а также право требовать пакет оригиналов документов по поставкам (п. 4.9 настоящих Основных условий), в отношении обязательств Клиента которые возникли или срок исполнения по которым наступил после истечения срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта.

12.2. Настоящие Основные условия и Договор о присоединении регулируется Главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации.

12.3. Договор о присоединении может быть расторгнут в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным настоящими Основными условиями, Договором о присоединении или законодательством РФ, либо по соглашению Сторон.

12.4. При прекращении Договора о присоединении Стороны обязуются произвести все расчёты по ранее предоставленному Финансированию и уступленным Денежным требованиям.



12.5. Если иное не предусмотрено настоящими Основными условиями и Договором о присоединении письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – «Сообщения») составляются Сторонами в письменной форме и направляются любыми из способов, перечисленных ниже, с использованием реквизитов, указанных в Договоре о присоединении. Сообщения считаются доставленными:

- при направлении Сообщений в письменном виде по почте заказным письмом или заказной телеграммой с уведомлением о вручении, с курьерской доставкой, с использованием услуг агентства по экспресс-доставке отправок (в частности, DHL, EMS, FedEx) или с вручением под расписку:

а) в дату, указанную организацией почтовой связи или агентством по экспресс-доставке в уведомлении о вручении Сообщения;

б) в дату, указанную Стороной-получателем на копии Сообщения при его вручении под расписку;

в) в дату отказа Стороны-получателя от получения Сообщения;

г) в дату, на которую Сообщение, направленное по почте заказным письмом или заказной телеграммой с уведомлением о вручении по адресу Стороны-получателя, указанному в Договоре о присоединении или в письменном уведомлении Стороны-получателя об изменении адреса для направления ей Сообщений, не вручено в связи с отсутствием адресата;

- при направлении по факсу – в момент получения на аппарате Стороны-отправителя подтверждения передачи Сообщения;
- при направлении по электронной почте – в момент отправки Сообщения;
- при направлении посредством системы СВИФТ – с момента присвоения Сообщению системой статуса «получено»;
- при направлении по телексу – с момент получения автоответа Стороны-получателя.

12.6.1. Стороны обязуются немедленно письменно уведомлять друг друга об изменении своих почтовых адресов, а также любых иных реквизитов, по которым должны направляться Сообщения. В противном случае, Сторона, направившая Сообщение по прежнему адресу или реквизитам, считается осуществившей уведомление надлежащим образом.

12.7. Недействительность какого-либо из положений настоящих Основных условий или Договора о присоединении не влечет за собой недействительности остальных положений настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

12.8. Каждая из Сторон принимает на себя обязательства по сохранению конфиденциальности информации, полученной от другой Стороны в связи с исполнением настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

12.9. В случаях и порядке, определяемых законодательством Российской Федерации, информация, подлежащая раскрытию, не относится к категории конфиденциальной в смысле настоящих Основных условий и Договора о присоединении.

12.10. Все приложения к настоящим Основным условиям являются их неотъемлемыми частями.

## ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

### к Основным условиям финансирования под уступку денежного требования (факторинга) внутри России (ред. от \_\_.\_\_.20\_\_ г.)

Оформляется на бланке письма

{наименование Клиента}

«\_\_» \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
дата

{должность руководителя дебитора}

{наименование дебитора}

{Ф.И.О. руководителя дебитора}

Настоящим уведомляем Вас о том, что между (наименование Клиента) (далее – «Поставщик») и АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Финансовый агент») заключен Договор о присоединении к Основным условиям финансирования под уступку денежного требования (факторинга) внутри России № \_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г. (далее - «Договор факторинга»). Права и обязанности сторон в рамках Договора факторинга регулируются Главой 43 Гражданского кодекса РФ.

По условиям Договора факторинга Поставщик уступает Финансовому агенту денежные требования, срок исполнения по которым не наступил, а также денежные требования, возникшие после даты настоящего уведомления (будущие требования), по оплате поставленных товаров (произведенных работ/оказанных услуг) (а также любое обеспечение исполнения обязательств по ним) к (наименование Дебитора), возникшие из Договора № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г., заключенного между (наименование Клиента) и (наименование Дебитора) (со всеми дополнениями и приложениями) (далее - «Контракт»). По условиям Контракта отсрочка платежа за поставленные Поставщиком по Контракту товары (работы/услуги) составляет \_\_\_\_\_.

В соответствии с Договором факторинга с настоящего момента просим Вас производить платежи по Контракту исключительно на счет Акционерного общества «АЛЬФА-БАНК» по следующим реквизитам:

АО «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971, КПП 770801001,  
Счет № \_\_\_\_\_, БИК 044525593, К/с 30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО.

В платежном поручении, пожалуйста, делайте ссылку следующего содержания: «В оплату товаров/работ/услуг по Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г., счет-фактура от \_\_.\_\_.20\_\_ г. № \_\_\_\_\_».

В соответствии со ст. 830 Гражданского кодекса РФ исполнение денежного требования Финансовому агенту в соответствии с настоящим уведомлением освобождает (наименование Дебитора) от соответствующего обязательства перед (наименование Клиента).

Данное Уведомление не может быть отозвано нами, и его условия не могут быть изменены без предварительного согласования с Финансовым агентом.

В случае возникновения каких-либо вопросов в связи с порядком расчетов между нами Вы можете обращаться в Управление факторинга АО «АЛЬФА-БАНК» (тел. \_\_\_\_\_, факс \_\_\_\_\_).

С уважением,

{Руководитель Клиента}

М.П.

{И.О. Фамилия}

Настоящим (Наименование Дебитора) выражает свое согласие на уступку (Наименование Клиента) АО «Альфа-Банк» прав денежного требования по Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г., и подтверждает, что с момента получения данного Уведомления должным образом уведомлено о факте данной уступки.

(наименование Дебитора) подтверждает, что с даты получения настоящего Уведомления изменения в Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г., в части изменения и дополнения условий о порядке исполнения денежных требований, подлежат заключению с письменного согласия Финансового агента.

{Наименование Дебитора}

{Руководитель Дебитора}

М.П.

{И.О. Фамилия}

Представитель Финансового агента}

М.П.

{И.О. Фамилия, основания полномочий}

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 2**

к Основным условиям финансирования под уступку денежного требования (факторинга) внутри России (ред. от \_\_.\_\_.20\_\_ г.)

**РЕЕСТР ПЕРЕДАННЫХ ДОКУМЕНТОВ**

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент - \_\_\_\_\_ в рамках Договора о присоединении к Основным условиям финансирования под уступку денежного требования (факторинга) внутри России № \_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г. передаёт, а Финансовый агент – АО «АЛЬФА-БАНК» принимает следующие документы:

№ п/п	Дебитор (наименование, ОГРН/ИНН)	Дата документа	Наименование документа	№ документа	Сумма	Валюта
<b>Итого:</b>						

**Передал:**  
от \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

**Принял:**  
от АО «АЛЬФА-БАНК»  
\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Описание формата файла данных для передачи Финансовому агенту**

**1. Наименование, кодировка символов файла**

Файл текстовый в кодировке ANSI кодовая страница русских букв Win1251

Признак завершения строки символы CRLF (CR - символ с кодом 13, LF - символ с кодом 10)

Формат имени файла «aaa\_A..A\_n\_ddmmyy.txt», где:

aaa - префикс имени файла принимает значения “fct” или “rst”

- “fct” - если готовится файл по электронному документообороту
- “rst” - если готовится реестр поставок

A..A - пин предоставляется АльфаБанком\*см.ниже.

n - порядковый номер файла в течении года, формат - натуральное число в пределах 1...999999999

ddmmyy - дата формирования файла, формат: dd - день, mm - месяц, yy - две последние цифры года

\* - пин EQ (формат - шесть символов цифры, латинские буквы) или пин АФ (формат - десять цифр).

**2. Формат заголовка файла**

Заголовочная часть файла состоит из строк формата.

**ВЕРСИЯ=1.4**CRLF

**ИНН=XXXXXXXXXXXX**CRLF

**КПП=XXXXXXXXXX**CRLF

**НАИМЕНОВАНИЕ=A..A**CRLF

**ДАТАВРЕМЯ=dd.mm.yyyy hh:mi:ss**CRLF

**НОМЕР=n**CRLF

**ТИП=A..A**CRLF

CRLF

...CRLF

CRLF

-----CRLF

**3. Описание строк в таблице «А» .**

Таблица «А»

Строка	Описание
<b>ВЕРСИЯ=1.4</b>	версия формата файла
<b>ИНН=XXXXXXXXXXXX</b>	<b>XXXXXXXXXXXX</b> - ИНН организации, которая формирует файл
<b>КПП=XXXXXXXXXX</b>	<b>XXXXXXXXXX</b> - КПП организации, которая формирует файл
<b>НАИМЕНОВАНИЕ=A..A</b>	<b>A..A</b> - наименование организации, которая формирует файл
<b>ДАТАВРЕМЯ=dd.mm.yyyy hh:mi:ss</b>	<b>dd.mm.yyyy hh:mi:ss</b> - дата (день месяц год), время (часы минуты секунды) формирования файла
<b>НОМЕР=n</b>	<b>n</b> - порядковый номер файла в течение года (всегда должен совпадать с номером n в названии файла)
<b>ТИП=A..A</b>	если готовится файл по электронному документообороту (префикс файла “fct”), то принимает значения: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>ПОСТАВЩИК</b></li> <li>• <b>ДЕБИТОР</b></li> </ul> если готовится файл реестр поставок (префикс файла “rst”), то принимает значения: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>РЕЕСТР ПОСТАВЩИКА</b></li> <li>• <b>РЕЕСТР ДЕБИТОРА</b></li> </ul>
	пустая строка
...	примечание сообщение от юр.лица, может оставаться пустой строкой
	пустая строка
-----	десять символов “-” (знак минус), признак начала списка поставок

#### 4. Формат реестр поставок в файле

Данные о поставках формируются в виде текстовых строк, формат строк в таблице «Б».

Поля «ИНН поставщика», «ИНН дебитора», «Сумма», «Дата поставки (Дата документа)», «Номер поставки (Номер документа)», «Валюта поставки», «Дата приемки товара», «Тип документа», «Ссылка на номер первичного документ поставки», «Номер контракта между продавцом и дебитором», «Уникальный ключ документа», «Дата планового погашения поставки дебитором» разделяются пробелом. Таблица «Б»

№		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Поле		ИНН поставщика	ИНН дебитора	Сумма	Дата поставки (Дата документа)	Номер поставки (Номер документа)	Валюта поставки	* Дата приемки товара	Тип документа	**Ссылка на номер первичного документ поставки	Номер контракта между продавцом и дебитором	***Уникальный ключ документа	Дата планового погашения поставки дебитором
Начальная позиция в строке	1	7	20	33	45	56	87	91	102	108	139	240	271
Длина	6	12	12	11	10	30	3	10	5	30	100	30	10
Формат		nnnnnnnnnnnn	nnnnnnnnnnnn	nnnnnnnn,nn	dd.mm.yyyy	A...A	nnn	dd.mm.yyy у	nnnnn	A...A	A...A	A...A	dd.mm.yyyy
Описание	Шесть пробелов	**** n - цифры 0...9	**** n - цифры 0...9	**** 9 - цифры 0...9  Десятичный разделитель запятой.	dd - день mm - месяц yyyy - год	**** A - цифра или буква	810 - рубли 978 - евро 840 - доллары	dd - день mm - месяц yyyy - год	**** 829 - товарная накладная 27- счет-фактура 30 - возвратная накладная 33 - оплачен. возврат. накладная	**** A - цифра или буква Если это документ на возврат то заполняется номером поставки по которой идет возврат, иначе заполняется пробелами	**** A - цифра или буква	**** A - цифра или буква	dd - день mm - месяц yyyy - год

\* - дата приемки заполняется Дебитором (Клиент может оставить поле пустым)

\*\* - заполняется только, если тип документа 30 или 33

\*\*\* - если документ хранится в таблице СУБД, то имеется ввиду уникальное ключевое поле записи, иначе заполняется пробелами

\*\*\*\* - справа дополняется пробелами (код 32)

### 5. Формат итогов в файле

Признак окончания данных строка начинающаяся текстом 'ИТОГО', где указывается итоговые значения сумм реестра документов.

Формат итоговых строк:

**ИТОГО: n документов на сумму xxxxxx,xx валюта 810CRLF**

**ИТОГО: n документов на сумму xxxxxx,xx валюта 978CRLF**

**ИТОГО: n документов на сумму xxxxxx,xx валюта 840CRLF**

где **n** - количество документов, **xxxxxx,xx** - сумма поставок в соответствующей валюте.

### 6. Архивирование файла реестра поставок

Перед отправкой текстовый файл архивируется архиватором RAR (или ZIP).

Наименование архивного файла должно совпадать с текстовым файлом до расширения txt

Формат текстового файла: aaa\_A..A\_n\_ddmmyy.txt

Формат архивного файла: aaa\_A..A\_n\_ddmmyy.rar