

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ООО «ИНВОЙС МАРКЕТ»

/А.В. Карелин/



**ОБЩИЕ ПРАВИЛА ФИНАНСИРОВАНИЯ
ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ
В СИСТЕМЕ INVOICE MARKET
(редакция № 1 от 24 октября 2018 года)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
ТЕРМИНЫ	4
ГАРАНТИИ	8
ФИНАНСОВЫЙ АГЕНТ	9
РЕГИСТРАЦИЯ УЧАСТНИКОВ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ.	10
РАБОТА С ДОКУМЕНТАМИ СИСТЕМЫ	12
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭП	13
ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ, ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПОЛНЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ	13
СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ	14
ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ ПО СОГЛАШЕНИЮ	15
КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	15
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК	16
РЕГИСТРАЦИЯ ДЕБИТОРА. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕБИТОРАМ. РЕГИСТРАЦИЯ КОНТРАКТА. ТРЕБОВАНИЯ К КОНТРАКТАМ.	16
РЕГИСТРАЦИЯ ЛОТА. ПРИГЛАШЕНИЕ ДЕЛАТЬ ОФЕРТЫ.	19
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ. НАПРАВЛЕНИЕ ОФЕРТ.	22
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ. АКЦЕНТ ОФЕРТЫ	23
ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛКИ	23
Приложение № 1а ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ	24
Приложение № 1б ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ	30
Приложение №2 СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УЧАСТНИКОМ ФИНАНСОВОМУ АГЕНТУ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К СИСТЕМЕ	33
Приложение №3 ПРОЦЕДУРА РАБОТЫ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ	34
Приложение №4 ТРЕБОВАНИЯ К АВТОМАТИЗИРОВАННОМУ РАБОЧЕМУ МЕСТУ И ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКИМ СРЕДСТВАМ УЧАСТНИКА ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ	38
Приложение №5 КАРТОЧКА ДЕБИТОРА (ЮЛ/ИП)	39
Приложение №6 КАРТОЧКА КОНТРАКТА	40
Приложение №7 ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПО КОНТРАКТУ	41



Приложение №8 УСЛОВИЯ ДОГОВОРА УСТУПКИ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПО Контракту	42
Приложение №9 ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПО Контракту	48
Приложение №10а КАРТОЧКА ЛОТА (Продукт Регресс)	49
Приложение №10б КАРТОЧКА ЛОТА (Продукт Безрегресс)	50
Приложение №11а ОФЕРТА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ТРЕБОВАНИЙ (Продукт Регресс)	51
Приложение № 11б ОФЕРТА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ТРЕБОВАНИЙ (Продукт Безрегресс)	52
Приложение №12 УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ТРЕБОВАНИЙ (ЗАКРЫТАЯ УСТУПКА)	53
Приложение №13а УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ТРЕБОВАНИЙ (ОТКРЫТАЯ УСТУПКА)	63
Приложение №13б УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ТРЕБОВАНИЙ БЕЗ ПРАВА РЕГРЕССА (ОТКРЫТАЯ УСТУПКА)	72
Приложение №14а ПРОТОКОЛ СДЕЛКИ (Продукт Регресс)	81
Приложение №14б ПРОТОКОЛ СДЕЛКИ (Продукт Безрегресс)	82
Приложение №15 ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ТРЕБОВАНИЙ	83
Приложение №16а ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О ПОСЛЕДУЮЩЕЙ УСТУПКЕ	84
Приложение №16б ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О ПОСЛЕДУЮЩЕЙ УСТУПКЕ	85
Приложение №17 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПОЛНОМОЧЕННОМ ЛИЦЕ УЧАСТНИКА	86
Приложение №18 ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РЕГИСТРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ	88
Приложение №19 ЗАЯВКА НА ВЕРИФИКАЦИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	89



ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ТЕРМИНЫ

В Правилах, если иное не вытекает из контекста, слова в единственном числе должны пониматься как включающие в себя ссылку на такие же слова во множественном числе и наоборот.

За исключением случаев, когда указано иное, любая ссылка в Правилах на любой договор или документ, в том числе на Правила, толкуется как ссылка на такой договор или документ со всеми его новыми редакциями, приложениями, изменениями и дополнениями к нему, а также заменяющими его договорами или документами.

Все вопросы, не урегулированные Правилами и Сделкой, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все термины и понятия, применяемые в Правилах, трактуются согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Заголовки статей и Приложений даны исключительно для облегчения ссылок на них и не должны приниматься во внимание при толковании Правил.

Система INVOICE MARKET (Система) - программный комплекс по электронному документообороту на рынке факторинговых услуг, управляемый Финансовым агентом.

Работа с Системой - заключение Сделок, направление в Систему и получение из Системы документов и информации из Системы. Направление Документов Участниками Финансовому агенту и получение Документов Участниками от Финансового агента осуществляется при помощи электронного документооборота в соответствии с настоящими Правилами. Все Документы Системы, Сканкопии при электронном документообороте подписываются квалифицированной электронной подписью (далее - «ЭП») Участника и/или Финансового агента.

Рабочий день Финансового агента - рабочий день на территории Российской Федерации, за исключением дней, которые будут объявлены Финансовым агентом нерабочими, путем уведомления Участников через размещение объявления в Системе и на сайте Финансового агента не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до исключения конкретного дня из списка рабочих дней. В Правилах под рабочими днями, если явно не указано иное, понимаются Рабочие дни Финансового агента.



В случае, если в настоящих Правилах указывается время, в течение которого должно быть совершено то или иное действие, то имеется в виду **москoвское время**.

Отчетное время – время с 18-00 по 18-30 часов рабочего дня. В Отчетное время каждый Участник обязуется проверить состояние своих Документов в Системе.

Участник – Продавец или Фактор, которые присоединились к настоящим Правилам. Дебитор в случае присоединения его к настоящим Правилам, также рассматривается в качестве Участника.

Уполномоченное лицо Участника - физическое лицо, которое в силу учредительных документов Участника или на основании доверенности Участника, имеет право совершать от имени Участника юридически значимые действия, включая, но не ограничиваясь следующими: направление и получение документов в/из Систему/Системы, получение информации из Системы, подписание от имени Участника Документов Системы и др.

Администратор Участника - физическое лицо, которое в силу учредительных документов Участника или на основании доверенности Участника, обладает тем же правами, что Уполномоченное лицо, а также возможностью добавлять, удалять Уполномоченных лиц в/из Систему/Системы, изменять данные зарегистрированных Уполномоченных лиц и предоставлять им права Администратора Участника, также Администратор Системы производит регистрацию Участника в Системе.

Дебитор – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, к которому Продавец (либо Фактор или Финансовый агент, если Поставщик уступил им свои права Требования) имеет права требования, вытекающие из предоставления ему Продавцом товара, выполнения для него работ, оказания для него услуг на основании заключенного Контракта.

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

Фактор – коммерческая организация, предоставляющая финансирование Продавцу в счет денежного Требования Продавца к Дебитору, вытекающего из предоставления Продавцом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору под уступку в пользу Фактора этого денежного Требования. Финансовый агент также выступает в качестве Фактора, т.е. предоставляет финансирование Продавцу под уступку в его пользу денежного Требования.

Финансовый агент – Общество с ограниченной ответственностью «ИНВОЙС МАРКЕТ».



Сторона - Участник и/или Финансовый агент.

Соглашение – соглашение, заключаемое между Участником и Финансовым агентом путем направления Участником заявления о присоединении к Правилам и его принятия Финансовым агентом.

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

Требование - денежное требование Продавца к Дебитору по оплате поставленных Продавцом товаров и/или выполненных Продавцом работ по заказу Дебитора и/или оказанных Продавцом услуг Дебитору. Объем и условия Требований определены в Контракте и Лоте.

Документы Системы - Контракт, Дополнительное соглашение к Контракту, Лот, оферта, акцепт, протокол сделки, уведомление об уступке требования и другие документы, описанные в настоящих Правилах.

Код документа - буквенно-цифровая последовательность, присвоенная каждому документу Системы, позволяющая однозначно идентифицировать документ.

Контракт - зарегистрированный в Системе договор/контракт, заключенный между Дебитором и Продавцом, который должен предусматривать оплату Дебитором полученных товаров и/или выполненных работ и/или оказанных услуг.

Дополнительное соглашение к Контракту - зарегистрированное в Системе дополнительное соглашение (спецификация, приложение и т.д.) к Контракту, заключенному между Дебитором и Продавцом.

Закрытый Контракт – статус, присваиваемый зарегистрированному Контракту непосредственно после его регистрации в Системе, Требования из которого принадлежат Продавцу.

Открытый Контракт – статус, присваиваемый зарегистрированному Контракту после заключения договора уступки денежного требования по Контракту на условиях, предусмотренных Приложением № 8 к Правилам, Требования из которого принадлежат Финансовому агенту.

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



Верификация – определенные действия Финансового агента или Дебитора по проведению сверки с Дебитором параметров уступаемого денежного требования (номера, даты, суммы, номенклатуры товара (вида работы, услуги), срока отсрочки платежа, реквизитов для оплаты, наличия возражений по оплате Требования), которая направлена на выявление фактов недействительности уступаемых денежных требований, а также выявления любых других негативных фактов, которые могут повлиять на исполнение Дебитором своих обязательств по Контракту либо Продавцом по Соглашению.

Дата возникновения Требования - дата фактической передачи товара, выполнения работ или оказания услуг в рамках Контракта. Дата возникновения Требования указывается Продавцом при регистрации Лота.

Дата оплаты - дата оплаты Требования Дебитором в соответствии с Контрактом, вычисляемая Системой путем прибавления срока отсрочки оплаты, указанного в карточке Контракта, к Дате возникновения требования.

Лот - документ по форме Приложения № 10 к Соглашению, который содержит предложение Продавца Факторам направлять оферты на заключение Сделок в отношении Требования, указанных в Лоте.

Реестр уступаемых требований (Реестр уступленных требований) – часть Лота, а также Оферты Фактора и Протокола Сделки, в которой идентифицируются уступаемые Фактору Продавцом Требования, сумма Требования, Даты оплаты по ним, и срок возврата (погашения) финансирования и комиссий.

Срок действия Лота – количество рабочих дней, устанавливаемое Продавцом, в течение которого Лот является доступным к заключению сделок в Системе. Срок устанавливается Продавцом при регистрации Лота в диапазоне от одного до тридцати рабочих дней, не считая дня регистрации Лота.

Оферта – документ по форме Приложения № 11 к Соглашению, который содержит условия, предлагаемые Фактором Продавцу в отношении выставленного Продавцом Лота.

Срок действия Оферты – количество дней, устанавливаемое Фактором, в течение которого Оферта является доступной для акцепта Продавцом. Срок устанавливается Фактором при регистрации Оферты в диапазоне от одного до тридцати рабочих дней, не считая дня регистрации Оферты.

Период ожидания – определенное количество дней после Даты оплаты, как она указана в Реестре



уступаемых требований, по истечении которого вступает в силу условие об ответственности Клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленных Фактору Денежных требований.

Сделка - договор финансирования под уступку денежного требования, заключенный в соответствии с Правилами, в соответствии с условиями которого Фактор обязуется предоставить Продавцу финансирование в счет Требования к Дебитору, вытекающих из предоставления Продавцом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору на условиях отсрочки платежа.

Протокол Сделки – документ, фиксирующий все существенные условия заключенной Сделки.

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

ГАРАНТИИ

Каждая Сторона заявляет и гарантирует каждому Участнику и Финансовому агенту, что:

- она является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, надлежащим образом созданным, зарегистрированным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеет все права на осуществление тех видов деятельности, которые она осуществляет;
- она имеет все права на заключение Соглашения и исполнение своих обязательств по нему;
- она имеет все права на заключение Сделок и исполнение своих обязательств по ним;
- заключение Соглашения и/или Сделок и исполнение их условий не влечет за собой:
 - нарушения положений ее учредительных документов или любого применимого к ней законодательства;
 - необходимости получения какого-либо согласия третьего лица или возникновения любого обременения в связи с каким-либо договором или документом, стороной которого она является, или который является обязательным для нее или имеющим отношение к ее имуществу;

- неисполнения обязательств или события, которое при подаче соответствующего уведомления, по истечении времени, при принятии соответствующего решения (или при любом сочетании вышеуказанных факторов) представляло бы собой неисполнение обязательств по какому-либо договору или документу или являлось бы таковым в соответствии с действующим законодательством.

ФИНАНСОВЫЙ АГЕНТ:

- ведет список Участников;
- ведет перечень Уполномоченных лиц Участников;
- регистрирует и хранит заверенные Продавцом Сканкопии Контрактов и Дополнительных соглашений к ним;
- хранит юридические дела Участников и документы об Уполномоченных лицах Участников и в случаях, предусмотренных настоящими Правилами:
 - предоставляет их для ознакомления Участникам,
 - предоставляет Участникам их копии, заверенные Финансовым агентом,
 - предоставляет их Сканкопии, заверенные электронной подписью Финансового агента;
- рассматривает заявки Участников в Системе;
- приобретает денежные требования, вытекающие из Контракта, для целей присвоения Контракту статуса Открытый контракт;
- является посредником при исполнении обязательств Продавцом перед Факторами;
- ведет учет Сделок, заключаемых в Системе;
- предоставляет любому Участнику сведения о заключенных Сделках с задолженностью этого Участника или совершенных Участником;
- может выступать самостоятельно в качестве Фактора.

РЕГИСТРАЦИЯ УЧАСТНИКОВ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ.

К работе с Системой допускаются только Участники. Потенциальный участник становится Участником Системы путем его присоединения к Правилам. Потенциальный участник Системы полностью и безоговорочно присоединяется к Правилам в целом, со всеми его дополнениями, изменениями и приложениями, на одинаковых условиях с другими Участниками.



Потенциальный участник может присоединиться к Правилам и быть зарегистрированным в Системе либо в качестве Продавца, либо в качестве Фактора, либо в качестве Дебитора.

Для присоединения к Правилам Потенциальный участник при помощи Системы направляет Финансовому агенту заявление о присоединении к Правилам по форме, указанной в Приложении № 1а-1г к Правилам, включающей карточку Участника, а также направляет иные документы согласно перечню, указанному в Приложении № 2 к Правилам.

Финансовый агент обязан рассмотреть заявление о присоединении к Правилам и комплект представленных документов в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, и направить при помощи Системы Подтверждение регистрации организации, форма которого приведена в Приложении №18 к настоящим Правилам. Финансовый агент вправе по своему усмотрению запросить у Потенциального участника любые иные документы, в электронной или письменной форме, в случае наличия сомнений в подлинности представленной информации или документов или обнаружения противоречий или несоответствия в них, при этом срок рассмотрения заявления о присоединении к Правилам увеличивается.

Соглашение считается заключенным со дня получения Подтверждения регистрации организации. Содержанием Соглашения являются настоящие Правила.

Со дня получения уведомления о заключении Соглашения Участник Системы получает возможность работать с Документами Системы, в качестве Фактора или Продавца, или Дебитора.

При регистрации Финансовый агент присваивает каждому Участнику уникальный код. Каждому Участнику может быть присвоен только один код.

Участники и Уполномоченные лица Участников регистрируются Финансовым агентом в Реестре Участников и Уполномоченных лиц Участников, принимающих участие в работе с Системой от имени Участников, (далее - Реестр Участников). Реестр Участников доступен для просмотра только Участникам с ролью «Фактор» и «Финансовый агент».

Участник (потенциальный участник) обязан предоставить комплект документов в соответствии с требованиями Финансового агента для регистрации и поддержания в актуальном состоянии Реестра Участников. Участники обязаны в течение 5 дней предоставлять надлежащим образом оформленные документы и/или информацию обо всех изменениях в информации и/или документах, ранее предоставленных Участником Финансовому агенту для ведения Реестра Участников.

Финансовый агент обязан поддерживать в актуальном состоянии Реестр Участников.



Если какому-либо Участнику будут причинены убытки по причине не предоставления, несвоевременного предоставления и/или предоставления не в полном объеме Финансовому агенту другим Участником документов и/или информации, касающихся такого Участника, то ответственность в полном объеме возлагается на того Участника, который не предоставил, несвоевременно предоставил и/или не в полном объеме предоставил документы и/или информацию, касающихся такого Участника.

В течение действия Соглашения у Участника в обязательном порядке должно быть хотя бы одно Уполномоченное лицо, максимальное количество Уполномоченных лиц не ограничено. У Участника может быть только одно Уполномоченное лицо с ролью «Администратор». Регистрация Уполномоченных лиц и назначение нового Администратора производится в личном кабинете Участника в Системе. Регистрация Администратора осуществляется при регистрации Участника в Системе. Для регистрации Уполномоченного лица Администратор в личном кабинете Участника заполняет и направляет Финансовому Агенту заявку по форме Приложения №17. Финансовый агент после получения заявки Участника по добавлению такого лица в срок 1 (один) рабочий день рассматривает и акцептует заявку, после чего новому Уполномоченному лицу на электронную почту, указанную в заявке, приходит сообщение о его регистрации. Если у Участника нет Администратора, то его функции по добавлению Администратора выполняет Финансовый агент. На время, когда у Участника нет Уполномоченного лица (в силу окончания срока действия полномочий в соответствии с документами, предоставленными Участником Финансовому агенту, или по иным причинам) Участник не может работать в Системе, за исключением исполнения обязательств, принятых им до окончания срока действия полномочий Уполномоченных лиц этого Участника, и заключать Сделки.

Участник имеет право заключать Сделки от своего имени и за свой счет, если иное не установлено настоящими Правилами.

Финансовый агент контролирует деятельность Участников, связанную с их работой с Системой и/или Документами Системы, и соблюдение Правил.

Порядок допуска, приостановления и прекращения допуска к работе с Системой, порядок регистрации Участников, а также ответственность Участников в случаях нарушения ими Правил, требований законодательства Российской Федерации определяются настоящими Правилами.

Любой Участник имеет право получить заверенную Финансовым агентом бумажную копию Правил, и Подтверждение регистрации организации с подписью и печатью Финансового агента.



РАБОТА С ДОКУМЕНТАМИ СИСТЕМЫ

После регистрации Участник имеет право направлять Финансовому агенту и получать от Финансового агента информацию и Документы Системы.

Участники подписывают Документы Системы в соответствии с Процедурой работы с электронными документами (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

Документы Системы, направленные Участниками Финансовому агенту после соответствующей обработки Финансовым агентом, регистрируются, т.е. им присваивается Системой уникальный код.

Зарегистрированные Финансовым агентом Документы Системы не могут быть кем-либо удалены, а только изменены посредством заявки Участника Финансовому агенту. Заявка на изменение Документа Системы формируется Участником, ранее создавшим соответствующий документ, и подписывается его электронной подписью. После одобрения такой заявки Финансовым агентом Документ Системы изменяется.

Документ Системы, регистрация которого не требует подтверждения Финансового агента, может отозвать из Системы Участник, направивший данный документ, кроме случаев, когда такое действие запрещено Правилами. Возможность отзыва Документа Системы определяется произведенной обработкой и/или совершенными действиями Участников в соответствии с Правилами. Отзыв Документа из Системы возможен только при отсутствии в Системе Документов, ссылающихся на Документ Системы, который предполагается отозвать.

Участник обязан ежедневно в течение рабочего времени Финансового агента в Отчетное Время проверять состояние своих Документов Системы.

Все Участники и Финансовый агент признают и соглашаются что, если Документ Системы регистрируется Финансовым агентом ранее Отчетного времени, то днем получения Документа Системы Финансовым агентом, Системой и всеми Участниками, которым одно адресовано, является день регистрации Системой Документа Системы, если иное не предусмотрено настоящими Правилами. Если Документ регистрируется Системой в Отчетное время или позднее Отчетного времени, то днем получения Документа Системы Финансовым агентом, Системой и всеми Участниками, которым одно адресовано, является следующий за днем регистрации Документа Финансовым агентом рабочий день Финансового агента.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭП



Все Участники и Финансовый агент обязаны в своих взаимоотношениях и при обмене Документами Системы использовать ЭП, выданную одним из аккредитованных удостоверяющих центров, указанных на сайте Министерства связи РФ <http://minsvyaz.ru/>

Все Участники и Финансовый агент признают, что информация, содержащаяся в:

- любом Документе Системы,
- Сканкопии документа,

подписанном ЭП Участника и/или Финансового агента, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченных лиц Участника и/или Финансового агента и заверенному печатью (если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью).

ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ, ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПОЛНЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ

Соглашение вступает в силу для Участника со дня получения Участником Подтверждения регистрации организации.

Участники и Финансовый агент согласились, что изменения или дополнения в Правила, включая приложения к ним, могут быть внесены Финансовым агентом самостоятельно в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Участников любым из следующих способов:

- Размещения изменений и/или дополнений в Правила, либо размещения редакции Правил на сайте Финансового агента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.invoicemarket.ru.
- Направления изменений и/или дополнений в Правила, либо редакции Правил Участнику через Систему.
- Направления изменений и/или дополнений в Правила, либо редакции Правил Участнику по электронной почте.

Все изменения и/или дополнения, вносимые Финансовым агентом в настоящие Правила (либо редакция Правил) не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными для Участников и/или Финансового агента с момента размещения указанных изменений и/или дополнений (либо редакции Правил) на



сайте Финансового агента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.invoicemarket.ru.

Все изменения и/или дополнения, вносимые Финансовым агентом в настоящие Правила (либо редакция Правил) в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в соответствующие нормативно-правовые акты.

Любые изменения и/или дополнения к настоящим Правилам (либо редакция Правил) с момента вступления в силу равным образом распространяются на всех Участников, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений (либо редакции Правил) в силу.

Участники обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней извещать Финансового агента об изменении своих почтовых, платежных и иных реквизитов, необходимых для исполнения настоящих Правил. Все риски, связанные с несоблюдением Участником указанного срока извещения Финансового агента, возлагаются на такого Участника. Уведомление Финансового агента Участником осуществляется путем направления в Систему новой карточки Участника (с актуальной информацией), указанной в Приложении № 1.

Участники не вправе передавать права и обязанности по данному Соглашению третьим лицам.

СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

После заключения Участником и Финансовым агентом Соглашения, его действие распространяется на Участника и Финансового агента в течение неопределенного срока.

Участник имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Соглашение, уведомив об этом Финансового агента с помощью Системы. Соглашение считается расторгнутым через 15 (пятнадцать) календарных дней со дня получения Финансовым агентом уведомления, и при условии отсутствия неисполненных Сделок, стороной которой является такой Участник.

Финансовый агент имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Соглашение, заключенное с любым Участником, уведомив об этом Участника с помощью Системы. Соглашение считается расторгнутым через 15 (пятнадцать) календарных дней со дня получения Участником уведомления.

Расторжение Соглашения не освобождает Участника и/или Финансового агента от исполнения обязательств, возникших до момента его расторжения, и не освобождает Участника и/или



Финансового агента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение таких обязательств.

ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ ПО СОГЛАШЕНИЮ

Любой спор, возникающий между Участниками и/или Финансовым агентом в связи с Соглашением, в том числе любой спор в отношении исполнения, существования, действительности или прекращения Соглашения, подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы. Предварительный претензионный (досудебный) порядок рассмотрения споров обязателен. Срок ответа на претензию составляет 10 (Десять) рабочих дней с даты ее получения адресатом.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Каждый Участник имеет доступ только к тем Документам Системы, которые:

- либо направлены им Финансовому агенту,
- либо адресованы ему Финансовым агентом,
- либо адресованы ему другим Участником,
- либо адресованы им другим Участникам,
- либо он является стороной Контракта.

К документам, предоставленным Участником и/или Уполномоченным лицом Участника Финансовому агенту при присоединении к Правилам и/или в процессе поддержания своих документов в актуальном состоянии, Финансовый агент предоставляет доступ всем Участникам с ролью «Фактор».

В Системе Участникам доступна информация о других Участниках в следующих случаях:

- если Участник зарегистрировал в Системе Контракт с другим Участником, то информация о зарегистрировавшем Контракт Участнике и сам Контракт становится доступна другому Участнику - стороне этого Контракта.
- если Продавцом выставлен Лот по Контракту со статусом Открытый, то информация о таком Лоте становится доступной Участнику с ролью «Дебитор», поставки в адрес которого включены в данный Лот.
- все выставленные в Системе Лоты доступны всем Участникам с ролью «Фактор».
- при регистрации Продавцом в Системе Дебитора, ранее уже зарегистрированным другим Продавцом либо уже являющемся Участником Системы, либо при регистрации



в Системе нового Участника, который уже является Участником Системы, предоставляется информация о наименовании компании, номеру ИНН, ОГРН, адресе организации, информация о контактном лице, банковских реквизитах, лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа.

В случаях, указанных в Правилах, Финансовый агент по письменному запросу Участника может предоставить ему:

- Сертификаты ЭП Участника и/или Уполномоченного Участника,
- Документы Системы,
- документы Финансового агента,
- документы Участника, предоставленные им Финансовому агенту,
- документы Уполномоченного лица Участника, предоставленные Финансовому агенту.

Финансовый агент предоставляет Участнику запрошенные им вышеуказанные документы в течение десяти рабочих дней, следующих за днем получения запроса Финансовым агентом одним из нижеуказанных способов (конкретный способ предоставления документов Участник по своему выбору указывает в письменном запросе):

- оригиналы документов и/или Документов Системы предоставляются для ознакомления Участнику по месту нахождения Финансового агента,
- заверенные Финансовым агентом копии документов и/или Документов Системы предоставляются Участнику по месту нахождения Финансового агента,
- заверенные ЭП Сканкопии и/или Документы Системы предоставляются Участнику через Систему.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

РЕГИСТРАЦИЯ ДЕБИТОРА. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕБИТОРАМ. РЕГИСТРАЦИЯ КОНТРАКТА. ТРЕБОВАНИЯ К КОНТРАКТАМ.

Для того, чтобы зарегистрировать Лот, Продавец должен предварительно зарегистрировать Дебитора, а также зарегистрировать Контракт, Требование из которого подлежит уступке.

Регистрация Дебитора осуществляется путем заполнения Продавцом карточки Дебитора в Системе, по форме, приведенной в Приложении № 5а (5б) к настоящим Правилам.

Дебитором по Контракту могут являться:



1. Юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с российским законодательством;
2. Индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в таком качестве в соответствии с российским законодательством;

Один Продавец может зарегистрировать неограниченное количество Дебиторов.

После регистрации Дебитора Продавец может зарегистрировать неограниченное количество Контрактов, должником по которым выступает данный Дебитор.

Регистрация Контракта осуществляется путем заполнения Продавцом карточки Контракта в Системе, по форме, приведенной в Приложении № 6 к настоящим Правилам. Регистрация Контракта до регистрации Дебитора, являющегося должником по данному контракту, не допускается.

Одновременно с заполнением карточки Контракта Продавец также направляет в Систему Сканкопию Контракта.

Для регистрации Контракта необходимо, чтобы были выполнены следующие условия:

- Контракт является действительным договором, заключенным в соответствии с российским законодательством;
- Контракт не содержит запрета на уступку прав требований, вытекающих из данного Контракта;
- Контракт содержит условие, о том, что товар, поставляемый (отгружаемый) в рамках Контракта, принадлежит Продавцу на праве собственности и является свободным от любых прав третьих лиц.
- Контракт предусматривает обязанность Дебитора по оплате товаров, работ или услуг Продавца на условиях отсрочки платежа, денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичной форме, и не должен предусматривать иных форм исполнения данной обязанности (например, наличными средствами, выдачей векселя, путем обмена, отступного, новации и пр.);
- в соответствии с Контрактом оплата товаров, работ или услуг Продавца не осуществляется авансовыми платежами;
- Контракт заключен в простой письменной форме;
- Контракт не должен содержать пустых строк (граф), если в данном Контракте они не

заполняются, то должен стоять прочерк.

- Должен быть указан срок действия Контракта, а также условия по пролонгации.
- Контракт не удостоверен нотариально и не зарегистрирован, и в соответствии с действующим законодательством и/или соглашениями между Продавцом и Дебитором не требует такого удостоверения и/или регистрации;

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

Продавец, который зарегистрировал Контракт в Системе, заверяет и гарантирует всем и каждому Участнику и Финансовому агенту:

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

Осуществление Продавцом действий, направленных на регистрацию Контракта, означает его подтверждение соответствия Контракта указанным требованиям, адресованное любому Участнику и Финансовому агенту.

Ответственность за любые убытки, причиненные любому Участнику или Финансовому агенту по причине того, что Контракт не соответствует указанным выше требованиям, несет зарегистрировавший его Продавец.

После заполнения Продавцом в Системе карточки Дебитора и Контракта, Финансовый агент в срок, не превышающий трех рабочих дней, регистрирует Дебитора, если такой Дебитор не был зарегистрирован ранее другим Участником. Также Финансовый агент в указанный срок проводит регистрацию Контракта в Системе и присваивает ему статус Закрытый контракт, о чем Продавец информируется при помощи Системы.



Для присвоения зарегистрированному Контракту статуса Открытый Контракт, Продавец в любое время после регистрации данного Контракта вправе заполнить в Системе заявление об уступке денежного требования по Контракту по форме Приложения № 7 к настоящим Правилам, которое является офертой в адрес Финансового агента на заключение договора об обеспечительной уступке Требованиям, вытекающих из Контракта, в пользу Финансового агента, на условиях, указанных в Приложении № 8 к настоящим Правилам. Оферта является безотзывной и действует в течение 15 дней. Указанный договор считается заключенным после принятия (акцепта) Заявления об уступке Контракта Финансовым агентом, о чем Продавцу направляется соответствующее уведомление с помощью Системы.

Финансовый агент присваивает Контракту, в отношении которого совершена уступка, статус Открытый Контракт после подтверждения Продавцом согласия Дебитора на такую Уступку, которое может осуществляться либо путем направления в Систему сканкопии уведомления по форме, указанной в Приложении № 9 к настоящим Правилам, или иной форме, используемой соответствующим Дебитором, и подписанного Дебитором, либо путем подписания Дебитором уведомления по форме, указанной в Приложении № 9 к настоящим Правилам, при помощи ЭП в Системе.

После регистрации Контракта Продавец может зарегистрировать неограниченное количество Лотов на заключение Сделок в отношении прав требований, вытекающих из зарегистрированного Контракта.

РЕГИСТРАЦИЯ ЛОТА. ПРИГЛАШЕНИЕ ДЕЛАТЬ ОФЕРТЫ.

Продавец, намеревающийся заключить Сделку, должен зарегистрировать Лот.

Регистрация Лота осуществляется путем заполнения Продавцом карточки Лота в Системе по форме, приведенной в Приложении № 10а по продукту Регресс и в Приложении №10б по продукту Безрегресс к настоящим Правилам.

Одновременно с заполнением карточки Лота Продавец также направляет в Систему Сканкопию первичных документов, подтверждающих наличие Требованиям по Контракту.

Продавец может зарегистрировать Лот в отношении одного или нескольких Требованиям. В случае регистрации Лота в отношении нескольких Требованиям, все такие Требованиям должны вытекать из одного Контракта, при этом Даты оплаты таких Требованиям могут не совпадать.



Продавец может зарегистрировать Лот в отношении Требований, вытекающих как из Открытого Контракта, так и Закрытого Контракта.

После заполнения карточки Лота и отправки ее в Систему Продавец не вправе заключать в отношении Требований, являющихся предметом Лота, какие либо сделки, за исключением Сделки по Лоту, совершаемой при помощи Системы.

Регистрация Лота в отношении Требований, вытекающих из Закрытого Контракта, и его публикация в Системе является приглашением Продавца делать Оферты на заключение Сделки на условиях, указанных в Приложении №12 к Правилам.

Регистрация Лота в отношении Требований, вытекающих из Открытого Контракта, и его публикация в Системе является приглашением Продавца делать Оферты на заключение Сделки на условиях, указанных в Приложении №13а к Правилам по продукту Регресс и указанных в Приложении №13б по продукту Безрегресс.

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

После регистрации Лота его условия не могут быть изменены Продавцом.

Лот остается в Системе и является доступным для заключения Сделок по нему до окончания срока действия Лота.

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

Продавец, который зарегистрировал Лот в Системе, заверяет и гарантирует всем и каждому Участнику и Финансовому агенту, что:

- Продавцу не известно о каких-либо возражениях Дебитора по осуществленной поставке, выполненной работе, оказанной услуге;
- Продавцу не известно о наличии каких-либо встречных денежных требований Дебитора к Продавцу;
- Продавцу не известно о намерениях Дебитора осуществить право зачета в отношении Требования;



- Требования не были уступлены (за исключением уступки в пользу Финансового агента), переданы в залог или обременены иным образом;

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

В случае выявления недостоверной информации в Лоте регистрация Лота отзывается, и Лот отзывается из Системы.

В случае присоединения Дебитора к настоящим Правилам Дебитор оказывает содействие другим Участникам при проведении Верификации.

После регистрации Лота в Системе любой Участник вправе направить Дебитору при помощи Системы Заявку на Верификацию дебиторской задолженности по форме Приложения №19 (далее – Заявка на верификацию) для подтверждения Дебитором исполнения Продавцом своих обязательств перед Дебитором по Контракту в объеме, указанном в накладной (акте приема-передачи и т.п.), подтверждающем поставку (выполнение работ/оказание услуг) согласно Реестру уступаемых требований, в результате чего у Продавца возникло Требование к Дебитору.

Дебитор при помощи Системы подписывает (акцептует) своей ЭП Заявку на верификацию и направляет ее в Систему, чем подтверждает любому Участнику свою задолженность перед Продавцом по Контракту (далее – Подтвержденная заявка на верификацию).

При поступлении Подтвержденной заявки на верификацию в Систему данная заявка регистрируется в Системе.

После регистрации в Системе Подтвержденной заявки на верификацию ее условия не могут быть изменены Дебитором.

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

- Продавец полностью и надлежащим образом исполнил перед Дебитором обязательства, установленные Контрактом, на дату подписания (акцепта) Заявки на верификацию;

- Дебитор признает свои обязательства по указанным в Реестре уступаемых требований и подтвержденным Дебитором Требованиям в полном объеме.



Дебитор обязуется оплатить указанные в Подтвержденной заявке на верификацию Требования в сроки, установленные Контрактом и в размере, указанном в Лоте, путем безналичного платежа в пользу Финансового агента или Фактора (в случаях, когда Дебитор получил от Фактора уведомление о последующей уступке Требованиям).

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

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

В случае если Сделка будет признана недействительной или незаключенной ввиду ненадлежащей идентификации Дебитором Требования в соответствующей Подтвержденной заявке на верификацию Дебитор обязуется солидарно с Продавцом отвечать перед Фактором за возврат суммы предоставленного Фактором Продавцу финансирования в счет Требованиям к Дебитору, которые Дебитор акцептовал в Заявке на верификацию.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ. НАПРАВЛЕНИЕ ОФЕРТ.

После регистрации Лота информация о нем в течение указанного в нем времени будет доступна всем Факторам – Участникам. Фактор имеет право запросить (как до, так и после направления оферты) у Продавца, а Продавец вправе отправить при помощи Системы финансовую отчетность и иные документы для анализа финансового состояния как Продавца, так и Дебитора.

Любой Фактор, которому предоставлен доступ к информации о Лоте, вправе подавать Оферту к Лоту с использованием Системы. Фактор не может подать одновременно несколько оферт к одному Лоту. Срок действия Оферты устанавливается Фактором.

Оферта Фактора составляется по форме, приведенной в Приложении №11а к Правилам. В оферте Фактора указываются Дебитор, Требования к которому подлежат уступке, Контракт, Требования из которого подлежат уступке, сумма финансирования, Период ожидания (для Оферты по продукту Регресс), которую Фактор готов предоставить Продавцу под уступку Требованиям, размер Комиссий, взимаемых Фактором за предоставление финансирования, срок действия

оферты, а также указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в Приложении № 12, Приложении № 13а или Приложении №13б к Правилам.

До момента акцепта Оферты Продавцом, Оферта может быть отозвана направившим её Фактором, о чем Продавец информируется с помощью Системы.

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

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ. АКЦЕПТ ОФЕРТЫ.

Продавец, зарегистрировавший Лот, получает информацию обо всех действующих офертах, направленных по его Лоту.

Продавец вправе акцептовать любую из действующих Оферт, направленных по его Лоту, по своему усмотрению.

Продавец, намеревающийся заключить Сделку по размещенному им Лоту, акцептует направленную ему оферту.

Моментом заключения Сделки является получение Фактором сообщения Продавца об акцепте его оферты на заключение Сделки.

Непосредственно после заключения Сделки Продавцу и Фактору направляется Протокол Сделки, составляемый по форме, приведенной в Приложении №14а (по продукту Регресс) или в Приложении №14б (по продукту Безгресс) к Правилам. В указанном Протоколе Сделки указываются существенные условия заключенного договора финансирования. Протокол Сделки направляется также на электронную почту Продавца и Фактора. Одновременно с Протоколом Сделки Фактор получает уведомление об уступке требований, составленное по форме, приведенной в Приложении № 15 (в случае, если сделка заключается в отношении требований, проистекающих из Закрытого контракта), № 16а (в случае, если сделка заключается в отношении требований, проистекающих из Открытого контракта по факторингу с правом регресса) или 16б (в случае, если сделка заключается в отношении требований, проистекающих из Открытого контракта по факторингу без права регресса)

ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛКИ.

Заключенная Сделка исполняется в порядке, указанном в Приложениях № 12, № 13а или № 13б, соответственно.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ

Я, [ФИО], действующий от имени [Наименование компании], ознакомился с Общими правилами финансирования под уступку денежных требований в Системе INVOICE MARKET, желаю присоединиться к ним в полном объеме и зарегистрироваться в Системе в качестве Продавца/Фактора/Дебитора.

Сведения, указанные в карточке Участника, удостоверяю. Об изменении указанных сведений обязуюсь незамедлительно сообщать Финансовому агенту.

КАРТОЧКА УЧАСТНИКА
(для юридических лиц)
*Поля, обозначенные *, обязательны к заполнению!*

УЧАСТНИК	
НАИМЕНОВАНИЕ	
Роль	
Полное наименование организации*	
Сокращенное наименование*	
ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ	
Дата государственной регистрации*	
Место государственной регистрации*	
ОГРН *	
ИНН*	
АДРЕСНЫЕ ДАННЫЕ	
Юридический адрес (адрес местонахождения) *	
Для филиала или представительства юридического лица - дополнительно указать адрес регистрации головной организации	
Фактический адрес *	
Сведения о присутствии или отсутствии по юридическому адресу его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности*	
СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДОЛЯМИ (АКЦИЯМИ), В РАЗМЕРЕ 20% И БОЛЕЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА УЧАСТНИКА*	

Для учредителей - юридических лиц:	
Название	
ИНН	
ОГРН	
Юридический адрес	
Стационарный телефон	
Должность единоличного исполнительного органа	
ФИО единоличного исполнительного органа	
ФИО главного бухгалтера	
Доля в капитале, %	
Для учредителей - физических лиц:	
Фамилия, имя, отчество	
Место рождения, страна	
Дата рождения	
Гражданство	
ИНН	
Паспортные данные (Серия и номер паспорта, дата выдачи, Орган, выдавший документ, код подразделения)	
Данные миграционной карты	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/проживание в Российской Федерации	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Доля в капитале, %	
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
Фамилия, имя, отчество контактного лица*	
Должность*	
Стационарный телефон*	
Мобильный телефон	
Адрес электронной почты*	
Адрес сайта в Интернете	
КОДЫ	
Коды ОКВЭД*	
Организационно-правовая форма*	
Код ОКПО*	
РУКОВОДСТВО	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	
Фамилия, имя, отчество*	



Должность*	
Стационарный телефон*	
Мобильный телефон	
Паспортные данные (Серия и номер паспорта, дата выдачи, Орган, выдавший документ, код подразделения)*	
Дата рождения*	
Место рождения*	
Гражданство*	
Данные миграционной карты	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/проживание в Российской Федерации	
Адрес места жительства*	
ИНН	
Лицо, осуществляющее функции счетного работника	
Фамилия, имя, отчество*	
Должность*	
Телефон*	
ИНФОРМАЦИЯ ОБ АДМИНИСТРАТОРЕ СИСТЕМЫ	
Фамилия, имя, отчество*	
Дата и место рождения*	
Гражданство*	
Дата рождения*	
Место рождения, страна*	
Должность*	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший документ, код подразделения)*	
Данные миграционной карты	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/ проживание в Российской Федерации	
Срок действия полномочий*	
Адрес места жительства	
Скан-копия доверенности для выполнения операций на электронной площадке в	



INVOICEMARKET

качестве Участника*	
ИНН	
Стационарный телефон*	
Мобильный телефон	
Адрес электронной почты*	
Логин*	
Пароль*	
ОСНОВНОЙ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ, ПО КОТОРОМУ ПРОИСХОДИТ БОЛЕЕ 50% ОБОРОТА	
Расчетный счет*	
Наименование банка*	
Город Банка*	
Корреспондентский счет*	
БИК*	
СЧЕТ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ФАКТОРИНГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	
Расчетный счет*	
Наименование банка*	
Город Банка*	
Корреспондентский счет*	
БИК*	
СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ в рамках реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Вашей организации либо имеет возможность контролировать действия Вашей организации)*	
Фамилия, имя, отчество	
Место рождения, страна	
Дата рождения	
Гражданство	
ИНН	
Паспортные данные (Серия и номер паспорта, дата выдачи, Орган, выдавший документ, код подразделения)	
Данные миграционной карты	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/проживание в Российской Федерации	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Доля в капитале, %	
Бенефициарного владельца не представляется возможным	<input type="checkbox"/>

установить		
<p>Сведения о выгодоприобретателях*</p>	<p><input type="checkbox"/> НЕТ (Компания не работает по договорам комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет.)</p> <p><input type="checkbox"/> ДА</p>	

Поставленные подпись или печать, подтверждают наше согласие на проверку всех указанных в анкете данных, в том числе всех указанных физических лиц (т.е. руководителей и учредителей), в соответствии с 152 ФЗ от 27.07.2006г «О персональных данных», а также на получение кредитных отчетов в отношении себя (Клиента) в Бюро кредитных историй в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях».

Неправильно указанные данные приравниваются к сокрытию информации, либо к указанию заведомо-ложной информации. Мы полностью принимаем ответственность за данное действие, и в этом случае Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью "ИНВОЙС МАРКЕТ" оставляет за собой право на прекращение дальнейшего сотрудничества.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ

Я, [ФИО], ознакомился с Общими правилами финансирования под уступку денежных требований в системе INVOICE MARKET, желаю присоединиться к ним в полном объеме и зарегистрироваться в Системе в качестве Продавца/Дебитора.

Сведения, указанные в карточке Участника, удостоверяю. Об изменении указанных сведений обязуюсь незамедлительно сообщать Финансовому агенту.

КАРТОЧКА УЧАСТНИКА (для индивидуальных предпринимателей)

*Поля, обозначенные *, обязательны к заполнению!*

УЧАСТНИК	
НАИМЕНОВАНИЕ	
Роль	
Фамилия, имя, отчество*	
ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ	
Дата государственной регистрации*	
Место государственной регистрации*	
ОГРНИП*	
ИНН*	
Являетесь ли Вы публичным должностным лицом или лицом, связанным с публичным должностным лицом, в соответствии со ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*	<input type="checkbox"/>
Паспортные данные (Серия и номер паспорта, дата выдачи, Орган, выдавший документ, код подразделения)*	
Дата рождения*	
Место рождения, страна*	
Гражданство*	
Данные миграционной карты	



Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/ проживание в Российской Федерации	
АДРЕСНЫЕ ДАННЫЕ	
Адрес места жительства (регистрации)*	
Фактический *	
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
Фамилия, имя, отчество контактного лица*	
Должность контактного лица*	
Стационарный телефон*	
Мобильный телефон	
Адрес электронной почты*	
Адрес сайта в Интернете	
КОДЫ	
Коды ОКВЭД*	
Код ОКПО*	
Лицо, осуществляющее функции счетного работника	
Фамилия, имя, отчество*	
Наименование должности*	
Стационарный телефон*	
Мобильный телефон	
ИНФОРМАЦИЯ ОБ АДМИНИСТРАТОРЕ СИСТЕМЫ	
Фамилия, имя, отчество*	
Дата рождения*	
Место рождения*	
Гражданство*	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший документ, код подразделения)*	
Данные миграционной карты	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/ проживание в Российской Федерации (номер документа, дата начала и окончания срока пребывания)	
Срок действия полномочий*	
Адрес места жительства	

Скан-копия доверенности для выполнения операций на электронной площадке в качестве Участника*	
ИНН	
Стационарный телефон*	
Мобильный телефон	
Адрес электронной почты*	
Логин*	
Пароль*	
ОСНОВНОЙ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ, ПО КОТОРОМУ ПРОИСХОДИТ БОЛЕЕ 50% ОБОРОТА	
Расчетный счет*	
Наименование банка*	
Город Банка*	
Корреспондентский счет*	
БИК*	
СЧЕТ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ФАКТОРИНГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	
Расчетный счет*	
Наименование банка*	
Город Банка*	
Корреспондентский счет*	
БИК*	
Сведения о выгодоприобретателях*	<input type="checkbox"/> НЕТ (Компания не работает по договорам комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет.) <input type="checkbox"/> ДА

Поставленные подпись или печать, подтверждают наше согласие на проверку всех указанных в анкете данных, в том числе всех указанных физических лиц (т.е. руководителей и учредителей), в соответствии с 152 ФЗ от 27.07.2006г «О персональных данных», а также на получение кредитных отчетов в отношении себя (Клиента) в Бюро кредитных историй в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях».

Неправильно указанные данные приравниваются к сокрытию информации, либо к указанию заведомо-ложной информации. Мы полностью принимаем ответственность за данное действие, и в этом случае Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью "ИНВОЙС МАРКЕТ" оставляет за собой право на прекращение дальнейшего сотрудничества.

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УЧАСТНИКОМ ФИНАНСОВОМУ
АГЕНТУ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К СИСТЕМЕ**

Сканкопии:

- 1.1. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц - для юридических лиц, созданных после 30.06.2002 г. (Свидетельство ОГРН). Если юридическое лицо зарегистрировано до 01.07.2002 г. - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.
- 1.2. Учредительные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации для данного вида юридических лиц (устав, положение и т.п.), с отметкой регистрирующего органа о регистрации (последняя редакция).
- 1.3. Изменения и/или дополнения в учредительных документах.
- 1.4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (Свидетельство ИНН).
- 1.5. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (дата выдачи выписки не ранее одного месяца на момент подачи документов).
- 1.6. Протокол одобрения крупной сделки.
- 1.7. Протокол одобрения сделки с заинтересованностью.
- 1.8. Для акционерных обществ: Выписка из реестра акционеров, содержащая сведения о составе акционеров и количестве принадлежащих им акций, а также выписки по счетам депо номинальных держателей (если выписка из реестра акционеров содержит сведения о номинальных держателях), датированная не ранее чем за 30 календарных дней до заключения сделок.
- 1.9. Решение участника / протокол общего собрания участников / общего собрания акционеров/ наблюдательного совета (совета директоров) об избрании единоличного исполнительного органа.
- 1.10. Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа.
- 1.11. Решение участника / протокол общего собрания участников / общего собрания акционеров/ наблюдательного совета (совета директоров) о продлении полномочий единоличного исполнительного органа.
- 1.12. Документы, удостоверяющие личность руководителя Участника.
- 1.13. Документы, удостоверяющие личность представителя Участника (уполномоченного лица).
- 1.14. Документы, подтверждающие полномочия представителя Участника (уполномоченного лица).
- 1.15. Лицензии на лицензируемые виды деятельности (при наличии).
- 1.16. Бухгалтерская отчетность: формы 1,2 за две последние отчетные даты.
- 1.17. Финансовая отчетность.
- 1.18. Прочие документы.

ПРОЦЕДУРА РАБОТЫ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

Настоящая Процедура (далее - «**Процедура**») составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации. Процедура регулирует электронный документооборот в рамках Системы в соответствии с настоящими Правилами между Участниками и/или Финансовым агентом (далее Сторона или Стороны).

1. Термины и определения

Применительно к настоящей процедуре используются следующие термины и определения:

Правила – Общие правила финансирования под уступку денежных требований в Системе INVOICE MARKET в текущей редакции, размещенные на сайте www.invoicemarket.ru в сети «Интернет», владельцем которого является Финансовый агент.

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, в рамках Системы, в том числе, сканированные версии документов, составленных в письменной форме.

Удостоверяющий центр – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и аккредитованный уполномоченным федеральным органом в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Закон – Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (включая изменения и дополнения к нему).

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации (ЭД)) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица (Стороны), подписывающего информацию (ЭД). В рамках Правил используется **квалифицированная электронная подпись**, соответствующая требованиям Закона.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП) - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Удостоверяющим центром либо доверенным

лицом Удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи – лицо, которому в установленном Законом порядке выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.

Уполномоченное лицо Стороны – физическое лицо, наделенное полномочиями по подписанию ЭД от имени Участника и/или Финансового агента, что подтверждено предоставленными в рамках Правил соответствующими документами, и подписавшее ЭД,

2. Общие положения. Использование электронной подписи. Использование электронных документов.

2.1. Настоящая Процедура устанавливает случаи и порядок использования Сторонами ЭП в Системе при обмене Документами системы в рамках Правил, а также подписания при помощи ЭП иных документов и сведений, предусмотренных настоящими Правилами.

2.2. Все Документы системы и сведения, связанные с регистрацией и работой в Системе в рамках настоящих Правил, направляются Сторонами либо размещаются ими в форме электронных документов.

2.3. Электронный документ, подписанный квалифицированной электронной подписью, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручной подписью документ на бумажном носителе, и влечет для данного документа правовые последствия. Если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью, электронный документ, подписанный квалифицированной электронной подписью и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью. Наличие ЭП у Участника (Уполномоченного лица Участника), Финансового агента, и заверение электронных документов этими лицами с помощью ЭП означает, что Документы системы и сведения, поданные в форме электронных документов, направлены от имени данных лиц, а также – подлинность и достоверность таких документов и сведений.

2.4. Документы системы и сведения должны быть подписаны Электронной подписью лица, имеющего права действовать от имени соответствующей организации (Уполномоченное лицо Стороны).

2.5. Обмен Документами системы и сведениями, подписанными ЭП, является юридически значимым электронным документооборотом.

- 2.6. При использовании ЭП, Стороны руководствуются настоящими Правилами, Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Стороны договорились с тем, что используемые во взаимоотношениях Сторон ЭД, подписанные ЭП Уполномоченного лица одной из Сторон, признаются Сторонами как подлинные, эквивалентные соответствующим бумажным документам и порождающие аналогичные им права и обязанности Сторон, а также являющиеся надлежащими письменными доказательствами.
- 2.7. Стороны признают используемую в электронном документообороте между Сторонами систему защиты информации достаточной для обеспечения ее конфиденциальности, контроля целостности, а также подтверждения авторства и подлинности ЭД.
- 2.8. При использовании ЭП Стороны обязаны:
- 2.8.1.обеспечивать конфиденциальность ключей электронных подписей, в частности не допускать использование принадлежащих им ключей ЭП без их согласия;
 - 2.8.2.уведомлять Удостоверяющий центр, выдавший сертификат ключа проверки ЭП, о нарушении конфиденциальности ключа ЭП в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;
 - 2.8.3.уведомлять иных Участников, Финансового агента, с которыми Сторона осуществляет обмен электронными документами, подписанными ЭП в рамках настоящего Соглашения, о нарушении конфиденциальности ключа ЭП в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;
 - 2.8.4.не использовать ключ ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;
 - 2.8.5.использовать для создания и проверки квалифицированных электронных подписей, создания ключей квалифицированных электронных подписей и ключей их проверки средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 2.9. Риски возможных неблагоприятных последствий, связанных с неуведомлением или несвоевременным уведомлением другой Стороны о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи, несет Сторона, конфиденциальность ключа электронной подписи которой нарушена.
- 2.10. Сертификат ключа проверки электронной подписи должен быть выдан одним из одним из аккредитованных удостоверяющих центров, указанных на сайте Министерства связи РФ <http://minsvyaz.ru/>.



- 2.11. Для Работы с Системой Стороны обязаны совершить совокупность действий, в том числе: установить необходимые аппаратные средства, программное и информационное обеспечение, получить необходимый сертификат ЭП, пройти регистрацию.
- 2.12. Для Работы с Системой Участник должен иметь автоматизированное рабочее место и программно-технические средства по перечню, установленному Приложением № 4 к настоящим Правилам.
- 2.13. Хранение электронных документов осуществляется Финансовым агентом в течение 5 лет.



Приложение № 4

ТРЕБОВАНИЯ К АВТОМАТИЗИРОВАННОМУ РАБОЧЕМУ МЕСТУ И ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКИМ СРЕДСТВАМ УЧАСТНИКА ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ

1. Персональный компьютер, отвечающий следующим требованиям:
 - 1.1. Операционная Система MS Windows XP SP3, Windows Vista, Windows 7 или выше
 - 1.2. Наличие следующего предустановленного ПО:
 - 1.2.1. Браузер MS Internet Explorer 8.0 или выше
 - 1.2.2. MS Windows Installer 3.0 или выше
2. Наличие доступа в сеть INTERNET.

КАРТОЧКА ДЕБИТОРА (ЮЛ/ИП)

НАИМЕНОВАНИЕ	
Полное наименование организации*	
Сокращенное наименование*	
ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ	
ИНН*	
ОГРН (ОРГИП)*	
АДРЕСНЫЕ ДАННЫЕ	
Юридический адрес*	
Для филиала или представительства юридического лица - дополнительно указать адрес регистрации головной организации	
Фактический адрес*	
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
Фамилия, имя, отчество контактного лица*	
Должность*	
Стационарный телефон*	
Мобильный телефон	
Факс	
Адрес электронной почты*	
Адрес сайта в Интернете	
РУКОВОДСТВО	
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	
Фамилия, имя, отчество*	
Должность*	
Стационарный телефон*	
Мобильный телефон	
БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ	
Расчетный счет*	
Наименование банка*	
Город Банка*	
Корреспондентский счет*	
БИК*	

КАРТОЧКА КОНТРАКТА

Продавец*	
ИНН Продавца*	
Дебитор*	
ИНН Дебитора*	
Тип контракта*	
Наименование и номер контракта*	
Дата заключения контракта*	
Срок отсрочки оплаты, дней*	
Учет дней*	
Дата окончания действия контракта*	
Момент возникновения обязательства Дебитора по оплате*	
Наличие условий по возврату товара	
Наличие встречных требований Дебитора	
Вид уступки*	
Сканированная копия контракта*	
Карточка 62 счета	
Финансовая отчетность Дебитора	

Приложение № 7

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПО КОНТРАКТУ

Настоящим [*наименование Продавца*] предлагает Финансовому агенту безвозмездно принять все Требования по поставкам (работам, услугам), произведенным [*наименование Продавца*] начиная с [*указать дату*], и всем будущим поставкам (работам, услугам), в рамках следующего Контракта:

Дебитор	
ИНН Дебитора	
Наименование и номер контракта	
Дата заключения контракта	
Срок отсрочки оплаты, дней	
Учет дней	
Дата окончания действия контракта	

Уступка всех возникших и будущих Требования по Контракту осуществляется для целей обеспечения исполнения обязательств Продавца по Сделкам, заключенным им с Факторами в Системе.

Данное заявление является офертой [*наименование Продавца*] Финансовому агенту на заключение договора уступки денежного требования по Контракту на условиях, указанных в Приложении № 8 к Правилам.

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА УСТУПКИ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПО КОНТРАКТУ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Все термины, используемые в настоящем приложении с большой буквы, имеют значение, указанное в Правилах.
- 1.2. Договор уступки денежного требования по Контракту заключается только в отношении одного Контракта. Термин «Требования» («денежные требования») означает Требования, вытекающие из уступаемого Контракта.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. В соответствии с договором уступки денежного требования по Контракту Продавец безвозмездно передает в пользу Финансового агента Требования по поставкам (работам, услугам), произведенным Продавцом начиная с указанной в Уведомлении об уступке денежного требования по Контракту дате, и всем будущим поставкам (работам, услугам) в рамках Контракта, а Финансовый агент принимает указанные Требования (далее – уступка денежного требования по Контракту).
- 2.2. Уступка денежного требования по Контракту Финансовому агенту обеспечивает надлежащее исполнение Продавцом своих обязательств, вытекающих из заключенных им Сделок.
- 2.3. Уступка денежного требования по Контракту осуществляется без встречного предоставления со стороны Финансового агента.
- 2.4. Продавец признает, что заключение им Сделок в Системе в отношении Требований, вытекающих из Контракта, Требования из которого уступлены в соответствии с настоящим договором, будет влечь за собой последующую уступку Финансовым агентом Требований, указанных в Сделке, в пользу Фактора (Факторов).

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА УСТУПКИ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПО КОНТРАКТУ

- 3.1. Заключение договора уступки денежного требования по Контракту осуществляется путем акцепта Финансовым агентом оферты Продавца на заключение договора уступки денежного требования по Контракту.
- 3.2. Офертой Продавца на заключение договора уступки денежного требования по Контракту признается Заявление об уступке денежного требования по Контракту (далее – Заявление об уступке), которое Продавец отправляет Финансовому агенту с использованием

Системы после регистрации соответствующего Контракта в Системе. В Заявлении об уступке указывается Контракт, Требования по которому уступаются Финансовому агенту, а также указание на то, что уступка денежного требования по Контракту осуществляется на условиях, указанных в настоящем Приложении. В пользу Финансового агента уступаются все Требования по поставкам (работам, услугам), произведенным начиная с даты, указанной в Заявлении об уступке.

- 3.3. Акцептом оферты Продавца является принятие Финансовым агентом Заявления об уступке денежного требования по Контракту, о чем Продавцу направляется соответствующее сообщение в Системе.
- 3.4. Моментом заключения договора уступки денежного требования по Контракту является получение Продавцом сообщения Финансового агента о принятии Заявления об уступке денежного требования по Контракту.
- 3.5. Для целей пункта 1 статьи 389 Гражданского Кодекса Российской Федерации Стороны признают, что информация в электронной форме, сформированная и переданная при помощи Системы, в том числе Заявление об уступке денежного требования по Контракту (оферта Продавца), и сообщение о его принятии (акцепт Финансового агента), признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.
- 3.6. После заключения договора уступки денежного требования по Контракту Продавец обязуется уведомить Дебитора по соответствующему Контракту о состоявшейся уступке и подтвердить Финансовому агенту наличие согласия Дебитора на такую уступку, которое может осуществляться либо путем направления Финансовому агенту при помощи Системы Сканкопии уведомления об уступке денежного требования по Контракту (далее – Уведомление об уступке) по форме, указанной в Приложении № 9 к Правилам, или иной форме, используемой соответствующим Дебитором и приемлемой для Финансового агента, и подписанного Дебитором, либо путем подписания Дебитором Уведомления об уступке по форме, указанной в Приложении № 9 к Правилам, при помощи средств электронной подписи в Системе.
- 3.7. Настоящим Стороны договорились о том, что Продавец считается передавшим Финансовому агенту документы, определяющие существо и подтверждающие действительность прав требования Продавца к Дебитору по Контракту. Финансовый агент вправе истребовать другие документы и дополнительную информацию, определяющие существо и подтверждающие действительность прав требования Продавца к Дебитору по

Контракту, на основании запроса Финансового агента, в т.ч. отправленного по электронной почте, в сроки, указанные в запросе.

4. ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА УСТУПКИ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПО КОНТРАКТУ

4.1. После заключения договора уступки денежного требования по Контракту от Продавца к Финансовому агенту переходят в полном объеме все Требования, возникшие в рамках Контракта после даты, указанной в Уведомлении об уступке денежного требования по Контракту.

4.2. Финансовый агент не принимает обязанности по осуществлению мер по взысканию задолженности с Дебитора по Контракту или иному взаимодействию с Дебитором.

4.3. Финансовый агент не вправе уступать третьим лицам Требования, вытекающие из Контракта, за исключением последующей уступки Требования в пользу Факторов в соответствии с заключенными Продавцом Сделками, и обратной уступки денежного требования по Контракту в пользу Продавца.

5. ПОСЛЕДУЮЩАЯ УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ ФИНАНСОВЫМ АГЕНТОМ

5.1. Одновременно с заключением Продавцом Сделок в Системе в отношении Требования, возникших в рамках Контракта, Финансовый агент в обеспечительных целях уступает соответствующему Фактору конкретные Требования, вытекающие из Контракта, согласно условиям заключенной Сделки.

5.2. В случае неисполнения Продавцом или Дебитором своих обязательств перед Фактором по Сделкам в отношении Требования, возникших в рамках Контракта, Финансовый агент обязуется передать Фактору необходимые и имеющиеся документы для подтверждения состоявшейся последующей уступки Требования для осуществления мер по взысканию Фактором задолженности Дебитора по таким Требованиям.

6. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОСТУПАЮЩИХ ПО КОНТРАКТУ ОТ ДЕБИТОРА.

6.1. Денежные средства, поступающие Финансовому агенту от Дебитора по Контракту в счет погашения Требования, уступленных Финансовым агентом Фактору по Сделкам, Финансовый агент обязуется перечислять соответствующему Фактору такие денежные средства в течение 3 рабочих дней с даты их зачисления на счет Финансового агента.

6.2. Денежные средства, поступающие от Дебитора по Контракту в счет погашения Требования, которые не были уступлены Финансовым агентом в пользу Фактора по Сделкам, Финансовый агент обязуется перечислять Продавцу в течение 5 рабочих дней с

даты их зачисления на счет Финансового агента, при условии предоставления Продавцом Финансовому агенту первичных документов, необходимых для идентификации полученного платежа. При непредоставлении Продавцом Финансовому агенту первичных документов, необходимых для идентификации полученного платежа, денежные средства должны быть возвращены Финансовым агентом отправителю платежа в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня, когда такие документы должны были быть предоставлены.

- 6.3. Из денежных средств, подлежащих перечислению Продавцу, Финансовый агент вправе удержать любые суммы, составляющие задолженность Продавца перед Финансовым агентом (вознаграждение Финансового агента за поручительства, комиссия за присвоение Продавцу рейтинга и т.п.).
- 6.4. Финансовый агент обязуется представлять Продавцу отчет о всех денежных средствах, поступивших Финансовому агенту от Дебитора по Контракту и распределенных Финансовым агентом в соответствии с пунктами 6.1 и 6.2 настоящих условий.

7. ОБРАТНАЯ УСТУПКА ВСЕХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПО КОНТРАКТУ

- 7.1. При отсутствии неисполненных обязательств перед Факторами по Сделкам Продавец вправе в любое время потребовать, а Финансовый агент обязан осуществить, безвозмездную обратную уступку всех возникших и будущих Требований по Контракту (далее – Обратная уступка Контракта). Обратная уступка Контракта осуществляется путем направления Продавцом Финансовому агенту заявления об обратной уступке Контракта с помощью Системы, и принятия данного заявления Финансовым агентом.
- 7.2. Моментом заключения договора обратной уступки Контракта является получение Продавцом сообщения Финансового агента о принятии Заявления об обратной уступке Контракта.
- 7.3. В течение 5 рабочих дней с даты принятия Финансовым агентом Заявления об обратной уступке Контракта Финансовый агент обязан уведомить Дебитора о состоявшейся обратной уступке всех денежных требований по Контракту путем направления уведомления в письменной форме или при помощи Системы.

8. ОБРАТНАЯ УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ

- 8.1. Вместо требования об уступке всех возникших и будущих Требований по Контракту, Продавец вправе в любое время потребовать, а Финансовый агент обязан осуществить, безвозмездную обратную уступку одного или нескольких неисполненных Дебитором Требований, срок исполнения которых истек, при условии, что данные Требования не были уступлены Финансовым агентом в пользу Фактора по Сделкам. Обратная уступка

Требований осуществляется путем направления Продавцом Финансовому агенту заявления об обратной уступке Требованиям с помощью Системы, и принятия данного заявления Финансовым агентом.

- 8.2. Моментом заключения договора обратной уступки Требованиям в таком случае является получение Продавцом сообщения Финансового агента о принятии Заявления об обратной уступке Требованиям.
- 8.3. В течение 5 рабочих дней с даты принятия Финансовым агентом Заявления об обратной уступке Требованиям Финансовый агент обязан уведомить Дебитора о состоявшейся обратной уступке Требованиям путем направления уведомления в письменной форме или при помощи Системы.
- 8.4. В случае если неисполненные Дебитором Требования, срок исполнения которых истек, ранее были уступлены Финансовым агентом Фактору для обеспечения исполнения обязательств Продавца по Сделке, Продавец, после полного исполнения своих обязательств по Сделке, вправе потребовать, а Фактор обязан осуществить, безвозмездную обратную уступку таких Требованиям. Обратная уступка Требованиям осуществляется путем направления Продавцом Фактору заявления об обратной уступке Требованиям с помощью Системы, и принятия данного заявления Фактором.
- 8.5. Моментом заключения договора обратной уступки Требованиям в таком случае является получение Продавцом сообщения Фактора о принятии заявления об обратной уступке Требованиям.
- 8.6. Если до обратной уступки Требованиям Фактор уведомил Дебитора о состоявшейся уступке Требованиям в его пользу, он обязан в течение 5 рабочих дней с даты принятия им заявления об обратной уступке Требованиям уведомить Дебитора о состоявшейся обратной уступке Требованиям путем направления уведомления в письменной форме или при помощи Системы. В иных случаях в течение 5 рабочих дней с даты принятия Фактором Заявления об обратной уступке Требованиям Финансовый агент обязан уведомить Дебитора о состоявшейся обратной уступке Требованиям путем направления уведомления в письменной форме или при помощи Системы.

9. ФОРС-МАЖОР

- 9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по договору уступки денежного требования по Контракту, если такое невыполнение вызвано действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила). К таким обстоятельствам относятся:

наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, а также установление на основании закона РФ отсрочки исполнения обязательств (мораторий).

- 9.2. При наступлении указанных в п. 9.1 обстоятельств, сторона обязана 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 договору и быть подтверждено компетентной государственной организацией, за исключением случаев, когда указанные обстоятельства являются общеизвестным фактом.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

- 10.1. При толковании условий договора уступки денежного требования по Контракту стороны будут исходить из обеспечительной функции уступки денежного требования по Контракту.
- 10.2. Все споры или разногласия, которые могут возникнуть из договора уступки денежного требования по Контракту или в связи с ним, решаются по возможности путем переговоров между сторонами. Если стороны не придут к взаимоприемлемому решению, то спор подлежит рассмотрению Арбитражным судом г. Москвы в установленном порядке.



Приложение № 9

ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ

ПО КОНТРАКТУ

(Ф.И.О. руководителя Дебитора)

(наименование Дебитора, ИНН)

от _____
(Ф.И.О. руководителя Продавца)

(наименование Продавца, ИНН)

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПО КОНТРАКТУ

« ____ » _____ 201_ г.

Настоящим уведомляем Вас, что нами, _____ « _____ »
[Наименование Продавца], « ____ » _____ 201_ г. Обществе с ограниченной ответственностью "ИНВОЙС
МАРКЕТ" (ИНН 7734415731, юридический адрес: 123098, г. Москва, ул. Живописная, д. 30, корп. 4, кв. 1), согласно
заключенному между нашим предприятием и ООО «ИМ» Договору об уступке денежного требования по контракту от
« ____ » _____ 201_ года, уступлены все денежные требования по Договору [Наименование договора]
№ _____ от « ____ » _____ 201_ года (далее – «Договор») по поставкам (работам, услугам), произведенным
начиная с « ____ » _____ 201_ г., и всем будущим поставкам (работам, услугам) в рамках данного
Договора.

Вышеуказанные денежные требования уступлены в пользу ООО «ИМ» в соответствии с правилами,
предусмотренными Главой 43 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Исполнение всех Ваших платежных обязательств по Договору следует производить в пользу ООО «ИМ» по
следующим реквизитам:

Получатель: Обществе с ограниченной ответственностью "ИНВОЙС МАРКЕТ" ИНН/КПП
7734415731/773401001

Банк Получателя: Расчетный счет № 40701810802720000063 в АО "АЛЬФА-БАНК" г. Москва к/с
30101810200000000593, БИК 044525593

Назначение платежа: Оплата по Договору (указать полное наименование договора) № _____ от « ____ » _____
201_ года с _____ « ____ » по наклад. № _____ от « ____ » _____ 201_ г., в т.ч. НДС
() - ____ - ____.

Изменение реквизитов для оплаты уступленных денежных требований возможно только с согласия ООО «ИМ», в
случае последующей уступки прав требований из Договора.

Во всем остальном наши отношения и сотрудничество по Договору не претерпят никаких изменений.

Мы весьма ценим сложившееся между нами деловое сотрудничество и надеемся на его дальнейшее развитие.

В случае возникновения каких-либо вопросов по существу настоящего уведомления Вы можете обращаться в ООО
«ИМ» по адресу: 123098, г. Москва, ул. Живописная, д. 30, корп. 4, кв. 1, тел. (495) 7983208

(Должность руководителя Продавца, наименование Продавца) (подпись) (Ф.И.О.)

(Должность уполномоченного лица ООО «ИМ») (подпись) (Ф.И.О.)
ОЗНАКОМЛЕН, ВОЗРАЖЕНИЙ НЕ ИМЕЮ:

(Должность руководителя Дебитора, наименование Дебитора) (подпись) (Ф.И.О.)

КАРТОЧКА ЛОТА
(Продукт Регресс)

Продавец*	
ИНН Продавца*	
Дебитор*	
ИНН Дебитора*	
Сумма Требований*	
Срок действия Лота*	
Номер контракта*	
Дата заключения контракта*	
Срок отсрочки оплаты, дней*	
Учет дней*	
Уступка прав требования*	
Дата уступки контракта*	
Название продукта*	Регресс
Период ожидания, календарных дней*	
Условия	
Процент финансирования (% от общей суммы требований)*	
Сумма финансирования, руб.	
Комиссия от суммы лота, %	
Комиссия от суммы лота, руб.	
Сканированная копия накладных*	

Реестр уступаемых требований

Номер*	№ накладной*	Дата накладной*	Дата возникновения денежного требования*	Сумма накладной, руб. (вкл.НДС)*	Плановая дата платежа по накладной*	Срок погашения финансирования и оплаты комиссий*
	Итого					

КАРТОЧКА ЛОТА

(Продукт Безрегресс)

Продавец*	
ИНН Продавца*	
Дебитор*	
ИНН Дебитора*	
Сумма Требований*	
Срок действия Лота*	
Номер контракта*	
Дата заключения контракта*	
Срок отсрочки оплаты, дней*	
Учет дней*	
Уступка прав требования*	
Дата уступки контракта*	
Название продукта*	Безрегресс
Условия	
Процент финансирования (% от общей суммы требований)*	
Сумма финансирования, руб.	
Комиссия от суммы лота, %	
Комиссия от суммы лота, руб.	
Сканированная копия накладных*	

Реестр уступаемых требований

Номер*	№ накладной*	Дата накладной*	Дата возникновения денежного требования*	Сумма накладной, руб. (вкл.НДС)*	Плановая дата платежа по накладной*
	Итого				

**ОФЕРТА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ
ТРЕБОВАНИЙ**

(Продукт Регресс)

Настоящим [наименование Фактора] предлагает [наименование Продавца] заключить договор финансирования под уступку требований на следующих условиях:

Номер Лота*	
Фактор*	
Продавец*	
Дебитор*	
ИНН Дебитора*	
Номер контракта*	
Дата заключения контракта*	
Название продукта*	Регресс
Сумма финансирования	
Процент финансирования, %*	
Общая сумма требований, руб.*	
Срок отсрочки оплаты, дней *	
Учет дней *	
Период ожидания Фактора, календарных дней*	
Вид уступки *	
Комиссия 1 (Единоразовая фиксированная сумма с накладной, руб)	
Комиссия 2 (Ежедневная до полного погашения долга, % от основного долга по накладной)	
Комиссия 3 (Единоразовая, % от стоимости накладной)	
Комиссия 4 (Единоразовая, % от суммы финансирования накладной)	
Комиссия 5 (Ежедневная, с начала просрочки по договору поставки до полного погашения долга, % от основного долга по накладной)	
Пени, % от суммы задолженности за каждый день просрочки, без НДС	0,2
Банковские реквизиты Фактора	
Банковские реквизиты Продавца	
Срок действия оферты	

Реестр уступаемых требований

Номер	№ накладной	Дата накладной	Дата возникновения денежного требования	Сумма накладной, руб. (вкл.НДС)	Плановая дата платежа по накладной	Срок погашения финансирования и оплаты комиссий
	Итого					

Договор финансирования под уступку требований заключается на условиях, указанных в Приложении № [12/13а] к Правилам

**ОФЕРТА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ
ТРЕБОВАНИЙ**

(Продукт Безрегресс)

Настоящим [наименование Фактора] предлагает [наименование Продавца] заключить договор финансирования под уступку требований на следующих условиях:

Номер Лота*	
Фактор*	
Продавец*	
Дебитор*	
ИНН Дебитора*	
Номер контракта*	
Дата заключения контракта*	
Название продукта*	Безрегресс
Сумма финансирования	
Процент финансирования, %*	
Общая сумма требований, руб. *	
Срок отсрочки оплаты, дней *	
Учет дней *	
Вид уступки *	
Комиссия 1 (Единоразовая фиксированная сумма с накладной, руб)	
Комиссия 2 (Ежедневная до полного погашения долга, % от основного долга по накладной)	
Комиссия 3 (Единоразовая, % от стоимости накладной)	
Комиссия 4 (Единоразовая, % от суммы финансирования накладной)	
Комиссия 5 (Ежедневная, с начала просрочки по договору поставки до полного погашения долга, % от основного долга по накладной)	
Пени, % от суммы задолженности за каждый день просрочки, без НДС	0,2
Банковские реквизиты Фактора	
Банковские реквизиты Продавца	
Срок действия оферты	

Реестр уступаемых требований

Номер	№ накладной	Дата накладной	Дата возникновения денежного требования	Сумма накладной, руб. (вкл.НДС)	Плановая дата платежа по накладной
Итого					

Договор финансирования под уступку требований заключается на условиях, указанных в Приложении № [136] к Правилам

**УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ТРЕБОВАНИЙ
(ЗАКРЫТАЯ УСТУПКА)**

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Все термины, используемые в настоящем Приложении с большой буквы, имеют значение, указанное в Правилах.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По договору финансирования под уступку требований (далее – «Сделка») Фактор обязуется предоставить Продавцу финансирование в счет Требования к Дебитору, вытекающих из предоставления Продавцом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору на условиях отсрочки платежа, а Продавец обязуется вернуть указанное финансирование.

2.2. Требования, в счет которых Фактор предоставляет денежные средства, уступаются Продавцом Фактору в момент заключения Сделки.

2.3. Уступаемые Продавцом денежные требования являются обеспечением исполнения обязательств Продавца перед Фактором по возврату (погашению) финансирования и уплате Комиссий Фактора, либо, в случае признания Сделки недействительной или незаключенной, - обеспечением исполнения обязательств Продавца по возврату Фактору суммы неосновательного обогащения в виде полученного финансирования.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ

3.1. Заключение Сделки осуществляется путем акцепта Продавцом оферты Фактора.

3.2. Регистрация Лота в Системе и его публикация в Системе является приглашением Продавца делать оферты в отношении Лота.

3.3. Оферта Фактора составляется по форме, приведенной в Приложении 11а к Правилам, и направляется Продавцу при помощи Системы. В оферте Фактора указываются Дебитор, Требования к которому подлежат уступке, Контракт, Требования из которого подлежат уступке, сумма финансирования, которую Фактор готов предоставить Продавцу под уступку Требованиям, период ожидания, размер комиссий, взимаемых Фактором за предоставление финансирования, а также указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в настоящем Приложении. В части, касающейся обязательств Финансового агента, вытекающих из условий, указанных в настоящем договоре, оферта считается направленной также и в адрес Финансового агента.

- 3.4. Продавец, намеревающийся заключить Сделку, при помощи Системы акцептует направленную ему оферту, а также подписывает уведомление об уступке Требований, составленное по форме, приведенной в Приложении № 15 к Правилам, и направляемое Фактору. В целях исполнения обязательств Финансовым агентом, вытекающих из условий настоящего договора, Финансовый агент также акцептует оферту путем подписания Протокола сделки по форме Приложения № 14а к Правилам.
- 3.5. Моментом заключения Сделки является получение Фактором сообщения Продавца об акцепте его оферты на заключение Сделки, Протокола сделки от Финансового агента.
- 3.6. Стороны признают, что информация в электронной форме, сформированная и переданная при помощи Системы, в том числе оферта Фактора и акцепт Продавца, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью (если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью).
- 3.7. Непосредственно после заключения Сделки Продавцу также направляется Протокол Сделки.

4. СУММА ФИНАНСИРОВАНИЯ

- 4.1. Сумма финансирования определяется в оферте Фактора, направляемой Продавцу при помощи Системы.

5. ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ

- 5.1. В момент заключения Сделки Продавец передает Фактору в обеспечительных целях Требования согласно условиям заключенной Сделки, а Фактор приобретает обязанность предоставить Продавцу финансирование согласно условиям заключенной Сделки в порядке, определенном условиями настоящего договора.
- 5.2. Напоминания об оплате и другие меры правового характера по уступленным Требованиям не являются обязанностью Фактора или Финансового агента.

6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- 6.1. Фактор обязуется предоставить финансирование Продавцу не позднее 18-00 рабочего дня, следующего после даты совершения Сделки, путем совершения безналичного платежа по реквизитам, в точности соответствующим реквизитам Продавца, содержащимся в Системе и Протоколе Сделки. При этом Фактор вправе не выплачивать финансирование

Продавцу, если уведомление Дебитора об уступке Требований, составленное Продавцом согласно п.3.4 условий настоящего договора, оформлено ненадлежащим образом.

- 6.2. Обязательство Фактора по предоставлению финансирования считается исполненным с момента списания соответствующей суммы финансирования с корреспондентского счета банка Фактора по реквизитам Продавца.
- 6.3. В случае непредоставления финансирования Продавец не позднее 18-00 четвертого рабочего дня после даты совершения Сделки, с использованием Системы обязуется направить Финансовому агенту и Фактору уведомление о неисполнении обязательств Фактором.
- 6.4. В случае если до 12-00 пятого рабочего дня после даты совершения Сделки Фактор не предоставит финансирование и не направит с использованием Системы Продавцу и Финансовому агенту подтверждение об исполнении им своего обязательства по предоставлению финансирования, Сделка считается расторгнутой с 12-00 пятого рабочего дня после даты совершения Сделки, при этом никаких дополнительных действий со стороны Продавца, Финансового агента и Фактора не требуется. С момента расторжения Сделки Требования считаются перешедшими к Продавцу в полном объеме.
- 6.5. В случае если до 12-00 пятого рабочего дня после даты совершения Сделки Фактор предоставит финансирование и направит подтверждение об исполнении им своего обязательства по предоставлению финансирования, Финансовый агент отклоняет заявление о неисполнении обязательств Фактором.

7. ВОЗВРАТ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- 7.1. Продавец принимает на себя обязательство вернуть Фактору предоставленное финансирование в срок, указанный в Реестре уступленных требований, а также уплатить Фактору все комиссии, указанные в оферте Фактора, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента. Обязательство Продавца по возврату Фактору предоставленного финансирования и уплаты всех комиссий считается исполненным с момента поступления соответствующих денежных средств на счет Финансового агента.
- 7.2. Срок по возврату Продавцом Фактору финансирования и уплате Продавцом Фактору комиссий указывается сторонами в Реестре уступленных требований, являющемся также Протоколом Сделки; исчисление срока начинается со дня, следующего за днем возникновения конкретного Требования, определяемого Реестром уступленных требований.

- 7.3. При поступлении Продавцу от Дебитора суммы оплаты по уступленным Требованиям ранее Даты оплаты Требования Дебитором по Контракту или в течение Периода ожидания, Продавец обязуется возвратить такие денежные средства посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств.
- 7.4. Продавец вправе в любое время досрочно возвратить сумму финансирования и начисленных комиссий или любую ее часть, соответствующую конкретному уступленному Фактору Требованию, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента.
- 7.5. Денежные средства, поступившие от Продавца на счет Финансового агента в соответствии с пунктами 7.1, 7.3, 7.4, 7.10, 10.3, 10.7, 10.8 условий настоящего договора, Финансовый агент обязуется перечислить Фактору в течение 1 (одного) рабочего дня следующего за днем поступления указанных денежных средств на расчетный счет Финансового агента.
- 7.6. После поступления денежных средств от Финансового агента на счет Фактора в соответствии с пунктом 7.5, Фактор удерживает такие денежные средства в счет погашения выплаченных сумм финансирования, уплаты комиссий Фактора и иных сумм, которые Фактор вправе удержать в соответствии с условиями настоящего договора, и не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств на счет Фактора, отправляет на счет Продавца оставшиеся после такого удержания денежные средства.
- 7.7. При поступлении Фактору денежных средств непосредственно от Дебитора в счет погашения Требования, уступленных Продавцом Фактору, Фактор обязан не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств, уведомить Финансового агента при помощи Системы о поступлении такого платежа от Дебитора и не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем поступления указанных денежных средств на счет Фактора перечислить на счет Продавца денежные средства за вычетом комиссий Фактора, суммы финансирования, предоставленного под уступку Требования, и иных сумм, которые Фактор вправе удержать в соответствии с условиями настоящего договора. Если денежные средства, полученные Фактором от Дебитора по уступленным Продавцом Фактору Требованиям оказались меньше суммы долга Продавца перед Фактором, обеспеченного уступкой Требования, то Продавец остается ответственным перед Фактором за остаток долга. Продавец обязуется погасить указанный

остаток долга в течение двух рабочих дней после истечения Периода ожидания по каждому уступленному Требованию, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента.

- 7.8. При поступлении Фактору денежных средств от Дебитора в счет погашения Требований, которые не были уступлены Продавцом в пользу Фактора, Фактор обязан вернуть такие денежные средства отправителю платежа в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств.
- 7.9. В случае если Продавцом заключено несколько Сделок с Фактором и суммы платежа Продавца недостаточно для исполнения обязательств Продавца перед Фактором по всем Сделкам, Продавец безусловно и безотзывно уполномочивает Фактора осуществлять исполнение денежных обязательств Продавца перед Фактором путем удержания Фактором соответствующих сумм из любых сумм, причитающихся к выплате (перечислению) Фактором Продавцу в соответствии с условиями настоящего договора, в счет погашения задолженности Продавца перед Фактором.
- 7.10. Продавец предоставляет Финансовому агенту безусловное и безотзывное право списывать с любых расчетных счетов Продавца, открытых, а также открываемых в кредитных организациях (банках), без дополнительных распоряжений Продавца на основании платежных требований Финансового агента денежные средства в целях исполнения Продавцом обязательств (удовлетворения требований Фактора) по возврату финансирования, уплате начисленных комиссий (вознаграждение Фактора) и неустоек, в том числе до наступления срока исполнения обязательств в счет досрочного погашения обязательств Продавца перед Фактором в случае поступления на счет Продавца от Дебиторов и/или третьих лиц сумм оплаты денежных требований, уступленных Фактору ранее наступления Даты оплаты Требования по Контракту, заключенного между Продавцом и Дебитором или в течение Периода ожидания. Для этого Продавец дает распоряжение обслуживающему банку о списании денежных средств с его счета по требованию Финансового агента, связанному с исполнением Продавцом своих обязательств. При этом Продавец обязуется не отзываться право Финансового агента списывать денежные средства с расчетных счетов Продавца на основании платежных требований Финансового агента.

Если денежные средства, полученные Финансовым агентом от Продавца в соответствии с настоящим пунктом, оказались больше суммы долга Продавца Фактору, Финансовый

агент обязан вернуть Продавцу денежные средства, превышающие сумму долга Продавца перед Фактором, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств на счет Финансового агента, путем перечисления указанных денежных средств по реквизитам, соответствующим реквизитам Продавца, содержащимся в Системе и Протоколе Сделки, или в письме, направленном Продавцом при помощи Системы в адрес Финансового агента, содержащем указание реквизитов для перечисления денежных средств, подлежащих перечислению (возврату) Продавцу.

7.11. Суммы, поступившие в пользу Фактора, засчитываются в погашение обязательств Продавца в следующей очередности:

- в первую очередь – в возмещение расходов Фактора по получению исполнения (включая государственную пошлину и иные расходы);
- во вторую очередь – в оплату пени за просрочку исполнения Продавцом своих обязательств в соответствии с условиями настоящего договора;
- в третью очередь – в оплату комиссий Фактора;
- в четвертую очередь – в погашение предоставленного финансирования.

8. ОБРАТНАЯ УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ

- 8.1. Продавец, после полного исполнения своих обязательств по Сделке, вправе потребовать, а Фактор обязан осуществить, безвозмездную обратную уступку неисполненных Дебитором Требований. Обратная уступка Требований осуществляется путем направления Продавцом Фактору заявления об обратной уступке Требований с помощью Системы, и принятия данного заявления Фактором.
- 8.2. Моментом обратной уступки Требований в таком случае является получение Продавцом сообщения Фактора о принятии заявления об обратной уступке Требований.
- 8.3. Если до обратной уступки Требований Фактор уведомил Дебитора о состоявшейся уступке Требований в его пользу, он обязан в течение 5 рабочих дней с даты принятия им заявления об обратной уступке Требований уведомить Дебитора о состоявшейся обратной уступке Требований путем направления уведомления в письменной форме или при помощи Системы.

9. ПОСЛЕДУЮЩАЯ УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ

- 9.1. В случае неисполнения Продавцом своих обязательств по Сделке Фактор вправе уступить третьим лицам Требования, уступленные ему Продавцом без согласия Продавца.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

10.1. Продавец несет перед Фактором ответственность за действительность всех Требований, являющихся предметом уступки, возможность их передачи и отсутствие возражений по ним.

Требование признается недействительным, в частности, в следующих случаях:

- в случае признания Контракта, на основании которого возникло Требование, недействительным;
- в случае если Требование прекратилось до его перехода к Фактору;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Продавцом своих обязательств по соответствующему Контракту, которое является основанием неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором уступленного Требования, а также наличие у Дебитора иных возражений, правомерно позволяющих последнему не исполнять Требование, в том числе связанных с несоблюдением формы Контракта, а также с недействительностью документов и сведений, переданных Финансовому агенту и/или Фактору во исполнение Сделки в соответствии с Правилами;
- в случае прекращения Требования после его перехода к Фактору вследствие зачета встречных требований Дебитора;
- Продавец на момент уступки Требования Фактору не являлся обладателем Требования;
- в случае прекращения Требования в связи с расторжением Контракта по любым основаниям.

10.2. Продавец несет перед Фактором ответственность в случаях:

10.2.1. Правомерного отказа Дебитора от исполнения уступленного Требования полностью или в части в результате зачета встречных требований Дебитора к Продавцу, обратного отправления (возврата) Дебитором товаров (отказа от приемки работ, оказанных услуг) и иных случаях, предусмотренных условиями Контракта.

10.2.2. Внесения изменений и/или дополнений в Контракт, влияющих на размер и Дату оплаты Требования, уступленного Продавцом Фактору.

10.3. Продавец несет перед Фактором солидарную ответственность с Дебитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Требований, уступленных Фактору в соответствии с условиями настоящего договора. Продавец обязуется полностью отвечать перед Фактором за исполнение Дебитором обязательств по уступленным Требованиям, вытекающих из Контракта, в том числе: за оплату Дебитором Требования в полном объеме, за уплату иных сумм, связанных с Требованием, в том числе штрафных санкций, предусмотренных Контрактом, и процентов за пользование

чужими денежными средствами согласно действующему законодательству Российской Федерации. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором своих обязательств по Контракту по оплате Требования, уступленного Финансовым агентом Фактору, Продавец обязуется перечислить в течение 2 (двух) рабочих дней после истечения Периода ожидания сумму выплаченного финансирования и начисленных комиссий по уступленному Фактору Требованию, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента.

- 10.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Продавцом обязательств по уплате денежных средств в порядке и размере, предусмотренными условиями настоящего договора, Продавец уплачивает Фактору неустойку в виде пени в размере 0,2 (Ноль целых две десятых) процента от суммы, уплата которой просрочена, за каждый день просрочки. Фактор также приобретает право на удержание указанных сумм из денежных средств, поступающих Фактору в соответствии с условиями настоящего договора.
- 10.5. Начиная с третьего рабочего дня после истечения Периода ожидания по каждому уступленному требованию, Фактор вправе обратиться в суд с требованием как к Продавцу, так и к Дебитору об исполнении ими своих обязательств, в том числе солидарно.
- 10.6. В случае если Требование, уступленное Продавцом Фактору, будет признано недействительным, либо Контракт по нему будет признан недействительным/незаключенным, Продавец обязан перечислить Фактору полученные им суммы финансирования и уплатить Фактору комиссии в соответствии с условиями заключенной Сделки в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента признания уступленного Требования недействительным и/или признания Контракта недействительным/незаключенным. Фактор также вправе потребовать уплаты неустойки, подлежащей начислению на сумму, равную сумме выплаченного финансирования, в размере 0,2 (ноль целых два десятых) процента за каждый день, начиная со дня перечисления финансирования до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте, на расчетный счет Фактора.
- 10.7. Если Дебитор оспаривает свои обязательства по оплате Требования, уменьшает сумму оплаты Требования на величину санкций, возникающих из несоблюдения Продавцом условий Контракта, на стоимость возвращенного товара, предоставления Продавцом Дебитору скидок (бонусов и т.п.), в том числе в связи с проведением между

Продавцом и Дебитором зачета встречных однородных требований, то Продавец обязан не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем возникновения указанных обстоятельств сообщить об этом Фактору и Финансовому агенту путем направления Фактору и Финансовому агенту при помощи Системы соответствующего сообщения с приложением документов, подтверждающих указанные обстоятельства, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оформления соответствующих документов, подтверждающих предоставление скидок (бонусов)/удержание неустоек, зачет встречных требований, и/или обратные отправления (возврат) товара или с даты, когда о таком событии стало известно Продавцу и/или Фактору, исчисляемого в зависимости от того, какое обстоятельство наступит ранее, перечислить в счет погашения выплаченных сумм финансирования и уплаты комиссий Фактору сумму, на которую Дебитор уменьшил платеж по уступленному Требованию, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента. Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.

10.8. В случае если в результате внесения Продавцом и Дебитором изменений/дополнений в Контракт были изменены размер и/или Дата оплаты Требования, уступленного Фактору, Продавец обязан перечислить сумму, равную сумме Требования, в отношении которого были осуществлены указанные изменения Контракта, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оформления таких изменений/дополнений в Контракт, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента.

11. ФОРС-МАЖОР

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

11.2. При наступлении указанных в п. 11.1 обстоятельств, сторона обязана 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 договору и быть подтверждено компетентной государственной



организацией, за исключением случаев, когда указанные обстоятельства являются общеизвестным фактом.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры или разногласия, которые могут возникнуть из Сделки или в связи с ним, решаются по возможности путем переговоров между сторонами. Если стороны не придут к взаимоприемлемому решению, то спор подлежит рассмотрению Арбитражным судом города Москвы.

**УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ТРЕБОВАНИЙ
(ОТКРЫТАЯ УСТУПКА)**

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Все термины, используемые в настоящем Приложении с большой буквы, имеют значение, указанное в Правилах.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По договору финансирования под уступку требований (далее – «Сделка») Фактор обязуется предоставить Продавцу финансирование в счет Требования к Дебитору, вытекающих из предоставления Продавцом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору на условиях отсрочки платежа, а Продавец обязуется вернуть указанное финансирование.

2.2. Требования, в счет которых Фактор предоставляет денежные средства, уступаются Фактору Финансовым агентом в момент заключения Сделки.

2.3. Уступаемые Финансовым агентом денежные требования являются обеспечением исполнения обязательств Продавца перед Фактором по возврату финансирования и уплате Комиссий Фактора, либо, в случае признания Сделки недействительной или незаключенной, - обеспечением исполнения обязательств Продавца по возврату Фактору суммы неосновательного обогащения в виде полученного финансирования.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ

3.1. Заключение Сделки осуществляется путем акцепта Продавцом оферты Фактора.

3.2. Регистрация Лота в Системе и его публикация в Системе является приглашением Продавца делать оферты в отношении Лота.

3.3. Оферта Фактора составляется по форме, приведенной в Приложении № 11а к Правилам, и направляется Продавцу при помощи Системы. В оферте Фактора указываются Дебитор, Требования к которому подлежат уступке, Контракт, Требования из которого подлежат уступке, сумма финансирования, которую Фактор готов предоставить Продавцу под уступку Требования, период ожидания, размер комиссий, взимаемых Фактором за предоставление финансирования, а также указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в настоящем Приложении. В части, касающейся предложения уступить Требования, указанные в оферте, оферта считается направленной также и в адрес Финансового агента.

- 3.4. Продавец, намеревающийся заключить Сделку, при помощи Системы акцептует направленную ему оферту. В части, касающейся предложения уступить Требования, указанные в оферте, Финансовый агент также акцептует оферту путем подписания Протокола Сделки, который составляется по форме, приведенной в Приложении № 14а к Правилам, содержащий существенные условия заключаемой Сделки, в том числе позволяющие идентифицировать уступаемое Требование, а также подписывает уведомление об уступке Требования, составленное по форме, приведенной в Приложении № 16а к Правилам, и направляемое Фактору.
- 3.5. Моментом заключения Сделки является получение Фактором сообщения Продавца об акцепте его оферты на заключение Сделки, Протокола Сделки от Финансового агента.
- 3.6. Стороны признают, что информация в электронной форме, сформированная и переданная при помощи Системы, в том числе оферта Фактора и акцепт Продавца, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью (если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота, документ должен быть заверен печатью).
- 3.7. Непосредственно после заключения Сделки Продавцу также направляется Протокол Сделки.

4. СУММА ФИНАНСИРОВАНИЯ

- 4.1. Сумма финансирования определяется в оферте Фактора, направляемой Продавцу при помощи Системы.

5. ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ

- 5.1. В момент заключения Сделки Финансовый агент передает Фактору в обеспечительных целях Требования согласно условиям заключенной Сделки, а Фактор приобретает обязанность предоставить Продавцу финансирование согласно условиям заключенной Сделки в порядке, определенном условиями настоящего договора.
- 5.2. Напоминания об оплате и другие меры правового характера по уступленным Требованиям не являются обязанностью Фактора или Финансового агента.

6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- 6.1. Фактор обязуется предоставить финансирование Продавцу не позднее 18-00 рабочего дня, следующего после даты совершения Сделки, путем совершения безналичного платежа по реквизитам, в точности соответствующим реквизитам Продавца, содержащимся в Системе и Протоколе Сделки.

- 6.2. Обязательство Фактора по предоставлению финансирования считается исполненным с момента списания соответствующей суммы финансирования с корреспондентского счета банка Фактора по реквизитам Продавца.
- 6.3. В случае непредоставления финансирования Продавец не позднее 18-00 четвертого рабочего дня после даты совершения Сделки, с использованием Системы обязуется направить Финансовому агенту и Фактору заявление о неисполнении обязательств Фактором.
- 6.4. В случае если до 12-00 пятого рабочего дня после даты совершения Сделки Фактор не предоставит финансирование и не направит с использованием Системы Продавцу и Финансовому агенту подтверждение об исполнении им своего обязательства по предоставлению финансирования, Сделка считается расторгнутой с 12-00 пятого рабочего дня после даты совершения Сделки, при этом никаких дополнительных действий со стороны Продавца, Финансового агента и Фактора не требуется. С момента расторжения Сделки Требования считаются перешедшими к Финансовому агенту в полном объеме.
- 6.5. В случае если до 12-00 пятого рабочего дня после даты совершения Сделки Фактор предоставит финансирование и направит подтверждение об исполнении им своего обязательства по предоставлению финансирования, Финансовый агент отклоняет заявление о неисполнении обязательств Фактором.

7. ВОЗВРАТ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- 7.1. Продавец принимает на себя обязательство вернуть Фактору предоставленное финансирование, а также уплатить Фактору все комиссии, указанные в оферте Фактора. Срок по возврату Продавцом Фактору финансирования и уплате Продавцом Фактору комиссий указывается сторонами в Реестре уступленных требований, являющемся частью Протокола Сделки; исчисление срока начинается с даты возникновения конкретного Требования, определяемого Реестром уступленных требований.
- 7.2. Любые денежные обязательства Продавца/Дебитора перед Фактором по Сделке считаются полностью исполненными с момента поступления полной суммы, подлежащей оплате Продавцом/Дебитором, на счет Финансового агента или Фактора (в соответствии с пунктом 7.5 условий настоящего договора).
- 7.3. Финансовый агент направляет денежные средства, полученные от Дебитора в счет погашения Требования, уступленных Финансовым агентом Фактору по Сделкам, в пользу Фактора.

- 7.4. После поступления денежных средств от Финансового агента на счет Фактора в соответствии с пунктом 7.3, Фактор удерживает такие денежные средства в счет погашения выплаченных сумм финансирования в счет Требования, уплаты комиссий Фактора и иных сумм, которые Фактор вправе удержать в соответствии с условиями настоящего договора, и не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств на счет Фактора, отправляет на счет Продавца оставшиеся после такого удержания денежные средства.
- 7.5. При поступлении Фактору денежных средств непосредственно от Дебитора в счет погашения Требования, уступленных Финансовым агентом Фактору, Фактор обязан не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств уведомить Финансового агента при помощи Системы о поступлении такого платежа от Дебитора и не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем поступления указанных денежных средств на счет Фактора перечислить на счет Продавца денежные средства за вычетом комиссий Фактора, суммы финансирования, предоставленного под уступку Требования, и иных сумм, которые Фактор вправе удержать в соответствии с условиями настоящего договора.
- 7.6. При поступлении Продавцу денежных средств от Дебитора по уступленным Продавцом Финансовому агенту Требованиям Продавец обязан за свой счет перечислить Финансовому агенту ошибочно поступившие Продавцу денежные средства в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств.
- 7.7. При поступлении Фактору денежных средств от Дебитора в счет погашения Требования, которые не были уступлены Финансовым агентом в пользу Фактора по Сделкам, Фактор обязан вернуть такие денежные средства отправителю платежа в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств.
- 7.8. Если денежные средства, полученные Финансовым агентом от Дебитора и перечисленные Фактору, или полученные Фактором от Дебитора по уступленным Финансовым агентом Фактору Требованиям оказались меньше суммы долга Продавца перед Фактором, обеспеченного уступкой Требования, то Продавец остается ответственным перед Фактором за остаток долга. Продавец обязуется погасить указанный остаток долга в течение двух рабочих дней после истечения Периода ожидания по каждому уступленному Требованию, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента.
- 7.9. В случае если Продавцом заключено несколько Сделок с Фактором и суммы платежа

Продавца/Дебитора недостаточно для исполнения обязательств Продавца перед Фактором по всем Сделкам, Продавец безусловно и безотзывно уполномочивает Фактора осуществлять исполнение денежных обязательств Продавца перед Фактором путем удержания Фактором соответствующих сумм из любых сумм, причитающихся к выплате (перечислению) Фактором Продавцу в соответствии с условиями настоящего договора, в счет погашения задолженности Продавца перед Фактором.

7.10. Продавец вправе в любое время досрочно вернуть сумму финансирования и начисленных комиссий или любую ее часть, соответствующую конкретному уступленному Фактору Требованию, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента.

7.11. Денежные средства, поступившие на счет Финансового агента в соответствии с пунктами 7.3, 7.6, 7.8, 7.10, 10.3, 10.7, 10.8 условий настоящего договора, Финансовый агент обязуется перечислить Фактору в течение 1 (одного) рабочего дня следующего за днем поступления указанных денежных средств на расчетный счет Финансового агента.

7.12. Суммы, поступившие в пользу Фактора, засчитываются в погашение обязательств Продавца в следующей очередности:

- в первую очередь – в возмещение расходов Фактора по получению исполнения (включая государственную пошлину и иные расходы);
- во вторую очередь – в оплату пени за просрочку исполнения Продавцом своих обязательств в соответствии с условиями настоящего договора;
- в третью очередь – в оплату комиссий Фактора;
- в четвертую очередь – в погашение предоставленного финансирования.

8. ОБРАТНАЯ УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ

8.1. Продавец, после полного исполнения своих обязательств по Сделке, вправе потребовать, а Фактор обязан осуществить, безвозмездную обратную уступку неисполненных Дебитором Требований. Обратная уступка Требований осуществляется путем направления Продавцом Фактору заявления об обратной уступке Требований с помощью Системы, и принятия данного заявления Фактором.

8.2. Моментом обратной уступки Требований в таком случае является получение Продавцом сообщения Фактора о принятии заявления об обратной уступке Требований.

8.3. Если до обратной уступки Требований Фактор уведомил Дебитора о состоявшейся уступке Требований в его пользу, он обязан в течение 5 рабочих дней с даты принятия им заявления об обратной уступке Требований уведомить Дебитора о состоявшейся обратной уступке Требований путем направления уведомления в письменной форме или при

помощи Системы. В иных случаях в течение 5 рабочих дней с даты принятия Фактором заявления об обратной уступке Требования Финансовый агент обязан уведомить Дебитора о состоявшейся обратной уступке Требования путем направления уведомления в письменной форме или при помощи Системы.

9. ПОСЛЕДУЮЩАЯ УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ

9.1. В случае неисполнения Продавцом своих обязательств по Сделке Фактор вправе уступить третьим лицам Требования, уступленные ему Финансовым агентом без согласия Продавца или Финансового агента.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

10.1. Продавец несет перед Фактором ответственность за действительность всех Требования, являющихся предметом уступки, возможность их передачи и отсутствие возражений по ним.

Требование признается недействительным, в частности, в следующих случаях:

- в случае признания Контракта, на основании которого возникло Требование, недействительным;
- в случае если Требование прекратилось до его перехода к Фактору;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Продавцом своих обязательств по соответствующему Контракту, которое является основанием неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором уступленного Требования, а также наличие у Дебитора иных возражений, правомерно позволяющих последнему не исполнять Требование, в том числе связанных с несоблюдением формы Контракта, а также с недействительностью документов и сведений, переданных Финансовому агенту и/или Фактору во исполнение Сделки в соответствии с Правилами;
- в случае прекращения Требования после его перехода к Фактору вследствие зачета встречных требований Дебитора;
- Продавец на момент уступки Требования Финансовому агенту не являлся обладателем Требования;
- в случае прекращения Требования в связи с расторжением Контракта по любым основаниям.

10.2. Продавец несет перед Фактором ответственность в случаях:

10.2.1. Правомерного отказа Дебитора от исполнения уступленного Требования полностью или в части в результате зачета встречных требований Дебитора к Продавцу, обратного

отправления (возврата) Дебитором товаров (отказа от приемки работ, оказанных услуг) и иных случаях, предусмотренных условиями Контракта.

10.2.2. Внесения изменений и/или дополнений в Контракт, влияющих на размер и Дату оплаты Требования, уступленного Финансовым агентом Фактору.

10.3. Продавец несет перед Фактором солидарную ответственность с Дебитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Требований, уступленных Фактору в соответствии с условиями настоящего договора. Продавец обязуется полностью отвечать перед Фактором за исполнение Дебитором обязательств по уступленным Требованиям, вытекающих из Контракта, в том числе: за оплату Дебитором Требования в полном объеме, за уплату иных сумм, связанных с Требованием, в том числе штрафных санкций, предусмотренных Контрактом, и процентов за пользование чужими денежными средствами согласно действующему законодательству Российской Федерации. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором своих обязательств по Контракту по оплате Требования, уступленного Финансовым агентом Фактору, Продавец обязуется перечислить в течение 2 (двух) рабочих дней после истечения Периода ожидания сумму выплаченного финансирования и начисленных комиссий по уступленному Фактору Требованию, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента.

10.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Продавцом обязательств по уплате денежных средств в порядке и размере, предусмотренными условиями настоящего договора, Продавец уплачивает Фактору неустойку в виде пени в размере 0,2 (Ноль целых две десятых) процента от суммы, уплата которой просрочена, за каждый день просрочки. Фактор также приобретает право на удержание указанных сумм из денежных средств, поступающих Фактору в соответствии с условиями настоящего договора.

10.5. Начиная с третьего рабочего дня после истечения Периода ожидания по каждому уступленному требованию, Фактор вправе обратиться в суд с требованием как к Продавцу, так и к Дебитору об исполнении ими своих обязательств, в том числе солидарно.

10.6. В случае если Требование, уступленное Финансовым агентом Фактору, будет признано недействительным, либо Контракт по нему будет признан недействительным/незаключенным, Продавец обязан перечислить Фактору полученные им суммы финансирования и уплатить Фактору комиссии в соответствии с условиями заключенной Сделки в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента признания уступленного Требования недействительным и/или признания Контракта недействительным/незаключенным. Фактор также вправе потребовать уплаты неустойки,

подлежащей начислению на сумму, равную сумме выплаченного финансирования, в размере 0,2 (ноль целых два десятых) процента за каждый день, начиная со дня перечисления финансирования до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте, на расчетный счет Фактора.

- 10.7. Если Дебитор оспаривает свои обязательства по оплате Требования, уменьшает сумму оплаты Требования на величину санкций, возникающих из несоблюдения Продавцом условий Контракта, на стоимость возвращенного товара, предоставления Продавцом Дебитору скидок (бонусов и т.п.), в том числе в связи с проведением между Продавцом и Дебитором зачета встречных однородных требований, то Продавец обязан не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем возникновения указанных обстоятельств сообщить об этом Фактору и Финансовому агенту путем направления Фактору и Финансовому агенту при помощи Системы соответствующего сообщения с приложением документов, подтверждающих указанные обстоятельства, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оформления соответствующих документов, подтверждающих предоставление скидок (бонусов)/удержание неустоек, зачет встречных требований, и/или обратные отправления (возврат) товара или с даты, когда о таком событии стало известно Продавцу и/или Фактору, и/или Финансовому агенту, исчисляемого в зависимости от того, какое обстоятельство наступит ранее, перечислить в счет погашения выплаченных сумм финансирования и уплаты комиссий Фактору сумму, на которую Дебитор уменьшил платеж по уступленному Требованию, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента. Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.
- 10.8. В случае если в результате внесения Продавцом и Дебитором изменений/дополнений в Контракт были изменены размер и/или Дата оплаты Требования, уступленного Фактору, Продавец обязан перечислить сумму, равную сумме Требования, в отношении которого были осуществлены указанные изменения Контракта, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оформления таких изменений/дополнений в Контракт, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента.

11. ФОРС-МАЖОР

- 11.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Сделке, если такое невыполнение вызвано действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила). К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, а также установление на основании закона РФ отсрочки исполнения обязательств (мораторий).
- 11.2. При наступлении указанных в п. 11.1 обстоятельств, сторона обязана 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 договору и быть подтверждено компетентной государственной организацией, за исключением случаев, когда указанные обстоятельства являются общеизвестным фактом.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

- 12.1. Все споры или разногласия, которые могут возникнуть из Сделки или в связи с ним, решаются по возможности путем переговоров между сторонами. Если стороны не придут к взаимоприемлемому решению, то спор подлежит рассмотрению Арбитражным судом города Москвы.

**УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ТРЕБОВАНИЙ
БЕЗ ПРАВА РЕГРЕССА (ОТКРЫТАЯ УСТУПКА)**

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Все термины, используемые в настоящем Приложении с большой буквы, имеют значение, указанное в Правилах.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По договору финансирования под уступку требований (далее – «Сделка») Фактор обязуется предоставить Продавцу финансирование в счет Требования к Дебитору, вытекающих из предоставления Продавцом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору на условиях отсрочки платежа.

2.2. Требования, в счет которых Фактор предоставляет финансирование, уступаются Фактору Финансовым агентом в момент заключения Сделки.

2.3. Уступаемые Финансовым агентом Требования являются обеспечением погашения выплаченных сумм финансирования Фактором Продавцу, обеспечением исполнения обязательств Продавца перед Фактором по уплате комиссий Фактора, а, в случае признания Сделки недействительной или незаключенной, - обеспечением исполнения обязательств Продавца по возврату Фактору суммы неосновательного обогащения в виде полученного финансирования.

2.4. Продавец не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Требования, являющегося предметом уступки, за исключением случаев, когда такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано обстоятельствами, указанными в настоящем договоре.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ

3.1. Заключение Сделки осуществляется путем акцепта Продавцом оферты Фактора.

3.2. Регистрация Лота в Системе и его публикация в Системе является приглашением Продавца делать оферты в отношении Лота.

3.3. Оферта Фактора составляется по форме, приведенной в Приложении № 116 к Правилам, и направляется Продавцу при помощи Системы. В оферте Фактора указываются Дебитор, Требования к которому подлежат уступке, Контракт, Требования из которого подлежат уступке, сумма финансирования, которую Фактор готов предоставить Продавцу под уступку Требования, размер комиссий, взимаемых Фактором за предоставление

финансирования, а также указание на то, что Сделка заключается на условиях, указанных в настоящем Приложении. В части, касающейся предложения уступить Требования, указанные в оферте, оферта считается направленной также и в адрес Финансового агента.

3.4. Продавец, намеревающийся заключить Сделку, при помощи Системы акцептует направленную ему оферту. В части, касающейся предложения уступить Требования, указанные в оферте, Финансовый агент также акцептует оферту путем подписания Протокола Сделки, который составляется по форме, приведенной в Приложении № 146 к Правилам, содержащий существенные условия заключаемой Сделки, в том числе позволяющие идентифицировать уступаемое Требование, а также подписывает уведомление об уступке Требования, составленное по форме, приведенной в Приложении № 166 к Правилам, и направляемое Фактору.

3.5. Моментом заключения Сделки является получение Фактором сообщения Продавца об акцепте его оферты на заключение Сделки, Протокола Сделки от Финансового агента.

3.6. Стороны признают, что информация в электронной форме, сформированная и переданная при помощи Системы, в том числе оферта Фактора и акцепт Продавца, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью (если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью).

3.7. Непосредственно после заключения Сделки Продавцу также направляется Протокол Сделки.

4. СУММА ФИНАНСИРОВАНИЯ

4.1. Сумма финансирования определяется в оферте Фактора, направляемой Продавцу при помощи Системы.

5. ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ

5.1. В момент заключения Сделки Финансовый агент передает Фактору Требования согласно условиям заключенной Сделки, а Фактор предоставляет Продавцу финансирование согласно условиям заключенной Сделки в порядке, определенном условиями настоящего договора.

5.2. Напоминания об оплате и другие меры правового характера по уступленным Требованиям не являются обязанностью Фактора или Финансового агента.

6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- 6.1. Фактор обязуется предоставить финансирование Продавцу не позднее 18-00 рабочего дня, следующего после даты совершения Сделки, путем совершения безналичного платежа по реквизитам, в точности соответствующим реквизитам Продавца, содержащимся в Системе и Протоколе Сделки.
- 6.2. Обязательство Фактора по предоставлению финансирования считается исполненным с момента списания соответствующей суммы финансирования с корреспондентского счета банка Фактора по реквизитам Продавца.
- 6.3. В случае непредоставления финансирования Продавец не позднее 18-00 четвертого рабочего дня после даты совершения Сделки, с использованием Системы обязуется направить Финансовому агенту и Фактору заявление о неисполнении обязательств Фактором.
- 6.4. В случае если до 12-00 пятого рабочего дня после даты совершения Сделки Фактор не предоставит финансирование и не направит с использованием Системы Продавцу и Финансовому агенту подтверждение об исполнении им своего обязательства по предоставлению финансирования, Сделка считается расторгнутой с 12-00 пятого рабочего дня после даты совершения Сделки, при этом никаких дополнительных действий со стороны Продавца, Финансового агента и Фактора не требуется. С момента расторжения Сделки Требования считаются перешедшими к Финансовому агенту в полном объеме.
- 6.5. В случае если до 12-00 пятого рабочего дня после даты совершения Сделки Фактор предоставит финансирование и направит подтверждение об исполнении им своего обязательства по предоставлению финансирования, Финансовый агент отклоняет заявление о неисполнении обязательств Фактором.

7. ИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЯ. ПОГАШЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ (КОМИССИ) ФАКТОРА.

- 7.1. Полное исполнение Дебитором Требования, уступленного Финансовым агентом Фактору, освобождает Дебитора от соответствующего обязательства. Любые денежные обязательства Дебитора/Продавца, возникающие в соответствии с условиями настоящего договора, считаются полностью исполненными с момента поступления полной суммы, подлежащей оплате Дебитором/Продавцом, на счет Финансового агента или Фактора (п. 7.7 условий настоящего договора).

- 7.2. При этом суммы, уплачиваемые Дебиторами по уступленным Финансовым агентом Фактору Требованиям, засчитываются Фактором в счёт погашения выплаченных Фактором Продавцу сумм финансирования, уплаты вознаграждения Фактору, а также иных сумм, которые Фактор вправе удерживать в соответствии с настоящими Условиями. Продавец обязуется обеспечить надлежащее исполнение своих обязательств по Контрактам перед Дебиторами. Продавец обязуется не вносить в Контракт изменения и/или дополнения, влияющие на размер и Дату оплаты Требования, уступленного Финансовым агентом Фактору.
- 7.3. Вознаграждения Фактора прекращают начисляться в том случае, если:
- закончился срок отсрочки платежа по Контракту и прошло 60 календарных дней после его окончания;
 - сумма начисленных вознаграждений стала равна разнице между суммой Требования и суммой Первого платежа.
- В случае если Дебитор в течение срока отсрочки платежа по Контракту и 60 дней после его окончания не выплачивает или выплачивает, но не полностью задолженность по документу, уступленному Фактору и подтверждающему факт поставки/работы/услуги, Фактор оставляет за собой право наложить штраф на Продавца в размере суммы текущего остатка долга по второму платежу.
- 7.4. Продавец принимает на себя обязательство уплатить Фактору все комиссии, указанные в оферте Фактора.
- 7.5. Финансовый агент направляет денежные средства, полученные от Дебитора в счет погашения Требования, уступленных Финансовым агентом Фактору по Сделкам, в пользу Фактора.
- 7.6. После поступления денежных средств от Финансового агента на счет Фактора в соответствии с пунктом 7.5, Фактор удерживает такие денежные средства в счет погашения выплаченных сумм финансирования в счет Требования, уплаты комиссий Фактора и иных сумм, которые Фактор вправе удержать в соответствии с условиями настоящего договора, и не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств на счет Фактора, отправляет на счет Продавца оставшиеся после такого удержания денежные средства.
- 7.7. При поступлении Фактору денежных средств непосредственно от Дебитора в счет погашения Требования, уступленных Финансовым агентом Фактору, Фактор удерживает такие денежные средства в счет погашения выплаченных сумм финансирования в счет

Требования, уплаты комиссий Фактора и иных сумм, которые Фактор вправе удержать в соответствии с условиями настоящего договора, и не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств на счет Фактора, отправляет на счет Продавца оставшиеся после такого удержания денежные средства. При этом Фактор обязан не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств уведомить Финансового агента при помощи Системы о поступлении такого платежа от Дебитора.

7.8. При поступлении Продавцу денежных средств от Дебитора по уступленным Продавцом Финансовому агенту Требованиям, Продавец обязан за свой счет перечислить Финансовому агенту ошибочно поступившие Продавцу денежные средства в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств на счет Продавца.

7.9. При поступлении Фактору денежных средств от Дебитора в счет погашения Требования, которые не были уступлены Финансовым агентом в пользу Фактора по Сделкам, Фактор обязан вернуть такие денежные средства отправителю платежа в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств.

7.10. Если Дебитор оспаривает свои обязательства по оплате Требования, уменьшает сумму оплаты Требования на величину санкций, возникающих из несоблюдения Продавцом условий Контракта, на стоимость возвращенного товара, предоставления Продавцом Дебитору скидок (бонусов и т.п.), в том числе в связи с проведением между Продавцом и Дебитором зачета встречных однородных требований, то Продавец обязан не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем возникновения указанных обстоятельств сообщить об этом Фактору и Финансовому агенту путем направления Фактору и Финансовому агенту при помощи Системы соответствующего сообщения с приложением документов, подтверждающих указанные обстоятельства, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оформления соответствующих документов, подтверждающих предоставление скидок (бонусов)/удержание неустоек, зачет встречных требований, и/или обратные отправления (возврат) товара или с даты, когда о таком событии стало известно Продавцу и/или Фактору, и/или Финансовому агенту, исчисляемого в зависимости от того, какое обстоятельство наступит ранее, перечислить в счет погашения выплаченных сумм финансирования и уплаты комиссий Фактору сумму, на которую Дебитор уменьшил платеж по уступленному Требованию, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента. Положения настоящего пункта не

ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.

7.11. В случае если Продавцом заключено несколько Сделок с Фактором и суммы платежа Продавца недостаточно для исполнения обязательств Продавца перед Фактором по всем Сделкам, Продавец безусловно и безотзывно уполномочивает Фактора осуществлять исполнение денежных обязательств Продавца перед Фактором путем удержания Фактором соответствующих сумм из любых сумм, причитающихся к выплате (перечислению) Фактором Продавцу в соответствии с условиями настоящего договора, в счет погашения задолженности Продавца перед Фактором.

7.12. Денежные средства, поступившие на счет Финансового агента в соответствии с пунктами 7.5, 7.8, 7.10, 10.5 настоящего договора, Финансовый агент обязуется перечислить Фактору в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств на расчетный счет Финансового агента.

7.13. В случае если денежных средств, поступивших в погашение денежных обязательств Продавца перед Фактором недостаточно, то погашение задолженности производится в следующем порядке:

- в первую очередь погашаются издержки Фактора по получению исполнения обязательств Продавца (включая государственную пошлину и иные расходы);
- во вторую очередь погашаются пени за просрочку исполнения Продавцом своих обязательств в соответствии с условиями настоящего договора;
- в третью очередь погашается задолженность по уплате сумм, предусмотренных пунктами 7.8, 7.10 настоящего договора;
- в четвертую очередь погашается задолженность по уплате комиссий Фактора.

8. ОБРАТНАЯ УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ

8.1. Продавец после исполнения обязательств, предусмотренных п. 7.11, вправе потребовать, а Фактор обязан осуществить, безвозмездную обратную уступку неисполненных Дебитором Требований. Обратная уступка Требований осуществляется путем направления Продавцом Фактору заявления об обратной уступке Требований с помощью Системы, и принятия данного заявления Фактором.

8.2. Моментом обратной уступки Требований в таком случае является получение Продавцом сообщения Фактора о принятии заявления об обратной уступке Требований.

8.3. Если до обратной уступки Требований Фактор уведомил Дебитора о состоявшейся уступке Требований в его пользу, он обязан в течение 5 рабочих дней с даты принятия им

заявления об обратной уступке Требованиям уведомить Дебитора о состоявшейся обратной уступке Требованиям путем направления уведомления в письменной форме или при помощи Системы. В иных случаях в течение 5 рабочих дней с даты принятия Фактором заявления об обратной уступке Требованиям Финансовый агент обязан уведомить Дебитора о состоявшейся обратной уступке Требованиям путем направления уведомления в письменной форме или при помощи Системы.

9. ПОСЛЕДУЮЩАЯ УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ

9.1. Фактор вправе уступить третьим лицам Требования, уступленные ему Финансовым агентом без согласия Продавца или Финансового агента.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

10.1. Продавец не отвечает перед Фактором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором Требования, являющегося предметом уступки (п. 3 ст. 827 ГК РФ), за исключением следующих случаев:

10.1.1. Недействительности Требования, являющегося предметом уступки.

Требование признается недействительным, в частности, в случаях:

- в случае признания Контракта, на основании которого возникло Требование, недействительным;
- в случае если Требование прекратилось до его перехода к Фактору;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Продавцом своих обязательств по соответствующему Контракту, которое является основанием неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором уступленного Требования, а также наличие у Дебитора иных возражений, правомерно позволяющих последнему не исполнять Требование, в том числе связанных с несоблюдением формы Контракта, а также с недействительностью документов и сведений, переданных Финансовому агенту и/или Фактору во исполнение Сделки в соответствии с Правилами;
- в случае прекращения Требования после его перехода к Фактору вследствие зачета встречных требований Дебитора;
- Продавец на момент уступки Требования Финансовому агенту не являлся обладателем Требования;
- в случае прекращения Требования в связи с расторжением Контракта по любым основаниям.

10.1.2. Правомерного отказа Дебитора от исполнения уступленного Требования полностью или в части в результате зачета встречных требований Дебитора к Продавцу,

обратного отправления (возврата) Дебитором товаров (отказа от приемки работ, оказанных услуг) и иных случаях, предусмотренных п. 7.9 условий настоящего договора.

- 10.1.3. Внесения изменений и/или дополнений в Контракт в нарушение условий п. 7.2.
- 10.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Продавцом обязательств по уплате денежных средств в порядке и размере, предусмотренными условиями настоящего договора, Продавец уплачивает Фактору неустойку в виде пени в размере 0,2 (Ноль целых две десятых) процента от суммы, уплата которой просрочена, за каждый день просрочки. Фактор также приобретает право на удержание указанных сумм из денежных средств, поступающих Фактору в соответствии с условиями настоящего договора.
- 10.3. Начиная с третьего рабочего дня после истечения срока исполнения обязательств по уплате денежных средств в порядке и размере, предусмотренными условиями настоящего договора, Фактор вправе обратиться в суд с требованием к Продавцу об исполнении им своих обязательств, установленных настоящими Условиями и (или) с требованием к Дебитору об исполнении уступленных Фактору Требований.
- 10.4. В случае если Требование, уступленное Финансовым агентом Фактору, будет признано недействительным, либо Контракт по нему будет признан недействительным/незаключенным, Продавец обязан перечислить Фактору полученные им суммы финансирования и уплатить Фактору комиссии в соответствии с условиями заключенной Сделки в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента признания уступленного Требования недействительным и/или признания Контракта недействительным/незаключенным. Фактор также вправе потребовать уплаты неустойки, подлежащей начислению на сумму, равную сумме выплаченного финансирования, в размере 0,2 (ноль целых два десятых) процента за каждый день, начиная со дня перечисления финансирования до дня перечисления суммы, указанной в настоящем пункте, на расчетный счет Фактора.
- 10.5. В случае если в результате внесения Продавцом и Дебитором изменений/дополнений в Контракт были изменены размер и/или Дата оплаты Требования, уступленного Фактору, Продавец обязан перечислить Фактору сумму, равную сумме Требования, в отношении которого были осуществлены указанные изменения Контракта, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оформления таких изменений/дополнений в Контракт, посредством безналичного платежа в пользу Финансового агента.

11. ФОРС-МАЖОР

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

11.2. При наступлении указанных в п. 11.1 обстоятельств, сторона обязана 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 договору и быть подтверждено компетентной государственной организацией, за исключением случаев, когда указанные обстоятельства являются общеизвестным фактом.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры или разногласия, которые могут возникнуть из Сделки или в связи с ней, решаются по возможности путем переговоров между сторонами. Если стороны не придут к взаимоприемлемому решению, то спор подлежит рассмотрению Арбитражным судом города Москвы.

ПРОТОКОЛ СДЕЛКИ
(Продукт Регресс)

Номер Лота	
Фактор	
Лицо, подписавшее оферту со стороны Фактора	
Продавец	
Дебитор	
ИНН Дебитора	
Номер контракта	
Дата заключения контракта	
Название продукта	Регресс
Сумма финансирования, руб.	
Процент финансирования, %	
Общая сумма требований, руб.	
Срок отсрочки оплаты, дней	
Учет дней	
Период ожидания, календарных дней	
Вид уступки прав требования	
Комиссия 1 (Единоразовая фиксированная сумма с накладной, руб)	
Комиссия 2 (Ежедневная до полного погашения долга, % от основного долга по накладной)	
Комиссия 3 (Единоразовая, % от стоимости накладной)	
Комиссия 4 (Единоразовая, % от суммы финансирования накладной)	
Комиссия 5 (Ежедневная, с начала просрочки по договору поставки до полного погашения долга, % от основного долга по накладной)	
Пени, % от суммы задолженности за каждый день просрочки, без НДС	0,2
Банковские реквизиты Фактора	
Банковские реквизиты Продавца	

Реестр уступленных требований

№ накладной	Дата накладной	Дата возникновения денежного требования	Сумма требования, руб. (вкл.НДС)	Плановая дата платежа по накладной	Срок погашения финансирования
Итого					

Договор финансирования под уступку требований заключен на условиях, указанных в Приложении № [12/13а] к Правилам.

ПРОТОКОЛ СДЕЛКИ
(Продукт Безрегресс)

Номер Лота	
Фактор	
Лицо, подписавшее оферту со стороны Фактора	
Продавец	
Дебитор	
ИНН Дебитора	
Номер контракта	
Дата заключения контракта	
Название продукта	Безрегресс
Сумма финансирования, руб.	
Процент финансирования, %	
Общая сумма требований, руб.	
Срок отсрочки оплаты, дней	
Учет дней	
Вид уступки прав требования	
Комиссия 1 (Единоразовая фиксированная сумма с накладной, руб)	
Комиссия 2 (Ежедневная до полного погашения долга, % от основного долга по накладной)	
Комиссия 3 (Единоразовая, % от стоимости накладной)	
Комиссия 4 (Единоразовая, % от суммы финансирования накладной)	
Комиссия 5 (Ежедневная, с начала просрочки по договору поставки до полного погашения долга, % от основного долга по накладной)	
Пени, % от суммы задолженности за каждый день просрочки, без НДС	0,2
Банковские реквизиты Фактора	
Банковские реквизиты Продавца	

Реестр уступленных требований

№ накладной	Дата накладной	Дата возникновения денежного требования	Сумма требования, руб. (вкл.НДС)	Плановая дата платежа по накладной	Срок погашения финансирования
Итого					

Договор финансирования под уступку требований заключен на условиях, указанных в Приложении № [136] к Правилам.

ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТУПКЕ ТРЕБОВАНИЙ

_____ (Ф.И.О. руководителя Дебитора)
 _____ (наименование Дебитора, ИНН)
 от _____ (Ф.И.О. руководителя Продавца)
 _____ (наименование Продавца, ИНН)

« ____ » _____ 201_ г.

Уведомление об уступке требований

Настоящим уведомляем Вас, что нами, _____ « ____ » _____ 201_ г. в пользу _____ « ____ » _____ [наименование Фактора, ИНН, адрес] на основании договора о финансировании под уступку денежных требований от « ____ » _____ 201_ года уступлены денежные требования по следующим накладным:

№ накладной	Дата накладной	Дата возникновения денежного требования	Сумма требования, руб. (вкл.НДС)	Плановая дата платежа по накладной
Итого				

Вышеуказанные денежные требования уступлены в пользу _____ « ____ » _____ [наименование Фактора] в соответствии с правилами, предусмотренными Главой 43 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Исполнение всех Ваших платежных обязательств по указанным выше накладным следует производить в пользу [наименование Фактора] по следующим реквизитам:

Получатель: _____

Банк _____

Получателя: _____

Назначение _____

платежа:

Во всем остальном наши отношения и сотрудничество по Договору не претерпят никаких изменений.

Мы весьма ценим сложившееся между нами деловое сотрудничество и надеемся на его дальнейшее развитие.

_____ (должность уполномоченного лица Продавца) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

_____ (должность уполномоченного лица Фактора) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)



Приложение № 16а

ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О ПОСЛЕДУЮЩЕЙ УСТУПКЕ

(Ф.И.О. руководителя Дебитора)

(наименование Дебитора, ИНН)
от _____
(уполномоченное лицо Финансового агента)
ООО «ИМ», ИНН 7734415731

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОСЛЕДУЮЩЕЙ УСТУПКЕ

« ____ » _____ 201_ г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИНВОЙС МАРКЕТ" является обладателем денежных требований, вытекающих из Договора № _____ от « ____ » _____ 201__ года [наименование договора] (далее – «Договор»), заключенного между Вашей организацией и _____ « ____ » _____ [наименование Продавца, ИНН].

Настоящим уведомляем Вас, что « ____ » _____ 201__ г. ООО «ИМ» уступило в пользу _____ « ____ » _____ [наименование Фактора, ИНН, адрес] на основании договора о финансировании под уступку денежных требований (открытая уступка) от « ____ » _____ 201__ года денежные требования, вытекающие из Договора, по следующим накладным:

№ накладной	Дата накладной	Дата возникновения денежного требования	Сумма требования, руб. (вкл.НДС)	Плановая дата платежа по накладной
Итого				

Вышеуказанные денежные требования уступлены в пользу _____ « ____ » _____ [наименование Фактора] в порядке последующей уступки (ст. 829 ГК РФ).

Исполнение всех Ваших платежных обязательств по указанным выше накладным следует производить в пользу [наименование Фактора] по следующим реквизитам:

Получатель: _____

Банк _____
Получателя: _____
Назначение _____
платежа: _____

В случае возникновения каких-либо вопросов по существу настоящего уведомления Вы можете обращаться в ООО «ИМ» по адресу: 123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д. 2, корп. 6, эт.9, пом.1, ком.16, офис 20, тел. (495) 7983208

(должность уполномоченного лица Продавца)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(должность уполномоченного лица Фактора)

(подпись)

(Ф.И.О.)

ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О ПОСЛЕДУЮЩЕЙ УСТУПКЕ

_____ (Ф.И.О. руководителя Дебитора)
 _____ (наименование Дебитора, ИНН)
 от _____
 (уполномоченное лицо Финансового агента)
 ООО «ИМ», ИНН 7734415731

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОСЛЕДУЮЩЕЙ УСТУПКЕ

« ____ » _____ 201_ г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИНВОЙС МАРКЕТ" является обладателем денежных требований, вытекающих из Договора № _____ от « ____ » _____ 201_ года [наименование договора] (далее – «Договор»), заключенного между Вашей организацией и _____ « ____ » [наименование Продавца, ИНН].

Настоящим уведомляем Вас, что « ____ » _____ 201_ г. ООО «ИМ» уступило в пользу _____ « ____ » [наименование Фактора, ИНН, адрес] на основании договора о финансировании под уступку денежных требований без права регресса (открытая уступка) от « ____ » _____ 201_ года денежные требования, вытекающие из Договора, по следующим накладным:

№ накладной	Дата накладной	Дата возникновения денежного требования	Сумма требования, руб. (вкл.НДС)	Плановая дата платежа по накладной
Итого				

Вышеуказанные денежные требования уступлены в пользу _____ « ____ » [наименование Фактора] в порядке последующей уступки (ст. 829 ГК РФ).

Исполнение всех Ваших платежных обязательств по указанным выше накладным следует производить в пользу [наименование Фактора] по следующим реквизитам:

Получатель: _____

Банк _____

Получателя: _____

Назначение _____

платежа:

В случае возникновения каких-либо вопросов по существу настоящего уведомления Вы можете обращаться в ООО «ИМ» по адресу: 123098, г. Москва, ул. Живописная, д. 30, корп. 4, кв. 1 тел. (495) 7983208.

 (должность уполномоченного лица Продавца)

 (подпись)

 (Ф.И.О.)

 (должность уполномоченного лица Фактора)

 (подпись)

 (Ф.И.О.)

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПОЛНОМОЧЕННОМ ЛИЦЕ УЧАСТНИКА

Полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя*	
ИНН организации или индивидуального предпринимателя*	
Фамилия, имя, отчество*	
Место рождения, страна*	
Гражданство*	
Дата рождения*	
Должность*	
Стационарный телефон*	
Мобильный телефон	
E-mail*	
ИНН	
Адрес места жительства	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер паспорта, орган, выдавший документ, код подразделения, дата выдачи)*	
Данные миграционной карты	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/ проживание в Российской Федерации	
Тип пользователя*	
Доверенность на выполнение операций на электронной площадке от имени Участника Системы *	



Срок действия полномочий*	
Логин*	
Пароль*	
Документ, удостоверяющий личность Уполномоченного лица (2-я, 3-я страницы и страница с пропиской)	
Файл открытого ключа сертификата*	



Приложение № 18

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РЕГИСТРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ

Общество с ограниченной ответственностью "ИНВОЙС МАРКЕТ" настоящим документом подтверждает регистрацию [*Наименование Участника, ИНН, ОГРН*] в системе INVOICE MARKET и заключение Соглашения, содержанием которого являются Общие правила финансирования под уступку денежных требований в системе INVOICE MARKET, опубликованные на сайте www.invoicemarket.ru, и, в соответствии со статьёй 428 ГК РФ к которым полностью и безусловно присоединилось [*Наименование Участника, ИНН, ОГРН*].

Дата заключения Соглашения	
Идентификатор заявки	
Данные подписи:	
Владелец сертификата (лицо, подписавшее документ)	
Организация	
Удостоверяющий центр	

ЗАЯВКА НА ВЕРИФИКАЦИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Дата создания лота	
ФИО уполномоченного лица Продавца	
Должность	
Номер лота	
Продавец	
ИНН Продавца	
Дебитор	
ИНН Дебитора	
Название продукта	
Сумма Требований, руб.	
Срок действия Лота	
Номер контракта	
Дата заключения контракта	
Срок отсрочки оплаты, дней	
Учет дней	
Уступка прав требования	открытая
Дата уступки контракта*	

Реестр уступаемых требований

Номер*	№ накладной*	Дата накладной*	Дата возникновения денежного требования*	Сумма накладной, руб. (вкл.НДС)*	Плановая дата платежа по накладной*
	Итого				