

ДОГОВОР

финансирования под уступку денежного требования (передаваемые денежные требования определяются в дополнительных соглашениях)

г. _____

« ____ » _____ 2020 г.

_____ в лице
_____, действующего на основании
_____, именуемый в дальнейшем
«Финансовый агент», с одной стороны, и
_____ в лице
_____, действующего на основании
_____, именуемый в дальнейшем **«Клиент»**,
с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор, в
дальнейшем **«Договор»**, о нижеследующем:

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОСНОВНЫХ ПОНЯТИЙ

1.1. Если иное не оговорено в тексте настоящего Договора, то применяются следующие определения основных понятий:

1.1.1. Факторинг – операция, в соответствии с которой:

1. Клиент обязуется уступить Финансовому агенту денежные требования, вытекающие из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьим лицам (Должникам);

2. Финансовый агент обязуется взять на себя финансирование Клиента на условиях и в порядке, определяемых настоящим Договором, и оказание других услуг, а именно:

- учет текущего состояния денежных требований к Должникам и контроль за своевременностью их оплаты (административное управление дебиторской задолженностью);
- иные финансовые услуги, связанные с денежными требованиями, ставшими предметом уступки. Предмет договора определен в статье 2 Настоящего договора.

1.1.2. Досрочные платежи – платежи Финансового агента Клиенту в оплату уступленных ему Клиентом денежных требований, производимые до перевода Должником Финансовому агенту полной оплаты этих требований. Выплата досрочных платежей возможна только в случае подписания Финансовым агентом и Клиентом дополнительного соглашения, устанавливающего закупочные лимиты на Должников, под уступку требований к которым эти досрочные платежи будут выплачиваться.

1.1.3. Закупочный лимит – максимальная стоимость поставленных Клиентом товаров, оказанных конкретным Должникам услуг или выполненных работ на условиях отсрочки платежа, в пределах которой Финансовый агент берет на себя финансирование Клиента.

1.1.4. Неиспользованная часть закупочного лимита - величина, равная разности между закупочным лимитом на данного Должника (группу Должников, всех Должников) и суммой неоплаченных денежных требований к данному Должнику (группе Должников, всем Должникам), если эта разность положительна;

1.1.5. Контракт – договор купли-продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, заключенный между Клиентом и Должником.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Финансовый агент передает (или обязуется передать) Клиенту денежные средства в счет денежного требования Клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления Клиентом товаров (выполнения им работ или оказания услуг) третьему лицу, а Клиент уступает (или обязуется уступить) финансовому агенту это денежное требование.

2.2. Финансовый агент также обязуется в течение действия настоящего договора вести для Клиента бухгалтерский учет, предоставлять Клиенту иные финансовые услуги, связанные с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, в том числе: выплаты Финансовым агентом Клиенту Досрочных платежей в счет денежных требований к Должникам Клиента.

2.3. Размер, срок исполнения, основания возникновения уступаемых денежных требований, определяются дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

2.4. В течение срока действия настоящего Договора любое денежное требование к любому из Должников Клиента переходит к Финансовому агенту в момент заключения дополнительного соглашения об условиях его передачи.

2.5. В случае если в соответствии с настоящим Договором Клиент уступает Финансовому агенту денежное требование к Должнику, все иные требования, вытекающие для Клиента из Контракта с Должником, в частности, право на обеспечение, предоставленное Должником Клиенту в связи с обязательствами Должника по Контракту, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых требований и поставляемых товаров, переходят к Финансовому агенту вместе с уступленными денежными требованиями.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. По мере осуществления Клиентом поставок товаров, выполнения работ или оказания услуг своим Должникам Клиент в течение _____ дней с даты поставки передает Финансовому агенту по одному экземпляру всех документов, указанных в Контракте с Должником и относящихся к поставке товаров, выполнению работ или оказанию услуг, в том числе:

- товарно-транспортных документов (накладных, коносаментов и др.);
- счетов-фактур;
- Контракта.

Один из передаваемых документов, подписанных Должником, должен содержать подтверждение получения Должником товара на сумму переуступаемого денежного требования и отсутствия у Должника каких-либо претензий к Клиенту по срокам, количеству и качеству поставленного товара.

Одновременно с этими документами Клиент также передает Финансовому агенту:

- подписанное Должником уведомление об уступке денежных требований к нему, совершенное Клиентом в пользу Финансового агента (если такое уведомление не было направлено должнику или передано Финансовому агенту ранее в течение срока действия настоящего Договора);
- извещение о новом покупателе товаров (работ, услуг) (если в информации о покупателе произошли изменения и такое извещение не было ранее передано Финансовому агенту). Клиент гарантирует, что во всех оригиналах счетов в качестве платежных реквизитов будут указываться платежные реквизиты Финансового агента.

3.2. Документы, указанные в п. 3.1 настоящего Договора, Клиент обязан предварительно согласовать с Финансовым агентом. Согласование оформляется протоколом, который должен быть составлен по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящему Договору, и подписан Сторонами настоящего Договора. Уведомление об уступке денежных требований к Должнику составляется по форме, указанной в Приложении № 2 к настоящему Договору. Извещение о новом покупателе товаров (работ, услуг) составляется по форме, указанной в Приложении № 3 к настоящему Договору.

3.3. Клиент должен обеспечить точное и неукоснительное исполнение всех своих обязательств по Контракту перед Должником.

3.4. Если Финансовый агент выплачивает Клиенту досрочные платежи, а Должник заявляет о намерении уменьшить сумму оплаты на величину штрафов, возникающих из несоблюдения Клиентом условий Контракта, либо оплачивает поставку за вычетом штрафов, а также в случаях возврата Клиенту поставленных им товаров, Клиент обязан в течение _____ дней перечислить Финансовому агенту сумму штрафов или стоимость возвращенного товара соответственно.

3.5. Клиент обязан передать Финансовому агенту полный комплект документов по поставке от определенного Должника и информацию о соответствующем Должнике до даты исполнения уступленных денежных требований по соответствующей поставке от соответствующего Должника. Документы, составляющие указанный комплект и сведения, составляющие указанную информацию, должны быть определены сторонами в приложениях, являющихся неотъемлемой частью настоящего договора.

3.6. Клиент обязан безотлагательно сообщать Финансовому агенту ставшую ему известной следующую информацию:

- о негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Должника или способных нанести ущерб выполнению уступленного требования;
- о случаях, когда Должник по каким-либо причинам оспаривает свои платежные обязательства частично или полностью;
- о случаях, когда по отношению к уступленному требованию или его обеспечению вступает в силу право третьей стороны;
- обо всех изменениях правового и/или экономического характера, произошедших как у себя, так и у Должников, влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом настоящего Договора, причем даже в тех случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Должниками.

Указанная информация сообщается Клиентом Финансовому агенту в устном виде по телефону немедленно, а в письменном – не позднее _____, следующего за днем, когда эта информация оказалась в распоряжении Клиента.

3.7. В случае возникновения спора между Финансовым агентом и Должником по вопросам, связанным с осуществлением Финансовым агентом своих прав по уступленным требованиям, Клиент обязан в течение _____ дней с момента соответствующего запроса Финансового агента предоставить последнему все документы, которыми он располагает или может получить, и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать разрешению спора.

3.8. Если Финансовый агент выплачивает Клиенту досрочные платежи, то платежи Должников по уступленным требованиям, ошибочно поступившие непосредственно в адрес Клиента, Клиент обязан в течение _____ дней перечислить Финансовому агенту, за исключением случая, когда такие платежи Должников явились результатом неподтверждения Финансовым агентом перехода к нему права требования.

3.9. Клиент обязан перечислить Финансовому агенту причитающееся ему вознаграждение за фактически оказанные последним услуги в течение _____ дней с даты оказания таких услуг.

3.10. Клиент обязан незамедлительно сообщить Финансовому агенту об обратных отправлениях товаров с указанием причин и в течение _____ дней со дня возврата передать Финансовому агенту накладную на возврат либо другой документ, подтверждающий возврат товара.

3.11. Клиент в любой момент в течение срока действия настоящего Договора вправе направлять Финансовому агенту запросы о текущем состоянии его отношений с Должниками и требовать предоставления копий документов, возникающих в процессе переписки Финансового агента с Должниками и содержащих сведения, прямо либо косвенно касающиеся исполнения настоящего Договора.

3.12. Клиент вправе в любой момент в течение срока действия настоящего Договора обратиться к Финансовому агенту с просьбой об увеличении ему закупочного лимита по любому конкретному Должнику.

3.13. Клиент вправе отказаться от уступки Финансовому агенту денежных требований ко всем своим Должникам, если он менее чем за 30 дней до даты отказа в письменной форме уведомил Финансового агента о своем намерении отказаться от уступки требований. При этом Клиент продолжает нести все свои обязанности по уступленным ранее требованиям.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА

4.1. По требованию должника Финансовый агент обязан в разумный срок представить должнику доказательство того, что уступка денежного требования Финансовому агенту действительно имела место. Если Финансовый агент не выполнит эту обязанность, должник вправе произвести по данному требованию платеж Клиенту во исполнение своего обязательства перед последним.

4.2. После поступления от Должника на счет Финансового агента полной или частичной оплаты поставленного в соответствии с Контрактом товара, оказанных услуг или выполненных работ и получения Финансовым агентом соответствующих платежных документов Финансовый агент не позднее следующего банковского дня отправляет на счет Клиента оставшуюся часть суммы уступленного денежного требования за вычетом своего вознаграждения, досрочного платежа и

сумм, которые Финансовый агент вправе удержать в соответствии с п. 4.13 настоящего Договора.

4.3. Выплата досрочных платежей в счет уступленных Клиентом денежных требований производится Финансовым агентом по графику, указанному в дополнительном соглашении к настоящему Договору и определяющему размер досрочных платежей.

4.4. Напоминания Должникам об уплате и другие целесообразные меры по уступленным требованиям вменяются в обязанность Финансовому агенту. Целесообразность тех или иных мер в каждой конкретной ситуации определяется Финансовым агентом с учетом интересов Клиента.

4.5. По требованию Клиента Финансовый агент направляет ему всю доступную Финансовому агенту информацию, касающуюся исполнения настоящего Договора и позволяющую Клиенту следить за состоянием своих коммерческих отношений с Финансовым агентом и Должниками.

4.6. Финансовый агент обязан в течение _____ дней дать мотивированный ответ на просьбу Клиента об увеличении закупочных лимитов.

4.7. Финансовый агент вправе устанавливать и изменять закупочные лимиты на каждого из Должников. Если на какого-то Должника Клиента закупочный лимит не установлен, то он считается равным нулю. Об изменениях или установлениях новых закупочных лимитов Финансовый агент уведомляет Клиента письмом или по факсу в течение _____ дней с момента появления таких изменений.

4.8. Финансовый агент обязан выплатить досрочный платеж, если какое-либо требование, первоначально превышающее закупочный лимит, оказывается в рамках этого лимита после выплат Должником, а срок оплаты этого требования еще не истек.

4.9. Финансовый агент может применять любые меры, разрешенные действующим законодательством, и заключать договоренности с Должниками Клиента, которые он считает целесообразными для получения платежа по Контракту. При этом Финансовый агент обязан учитывать интересы Клиента и информировать его о таких мерах.

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

4.11. В случае если Клиент не перечислит своевременно суммы, указанные в п. п. 3.4 и 3.7 настоящего Договора, то Финансовый агент вправе взыскать эти суммы в безакцептном порядке путем списания этих сумм с расчетного счета Клиента. Финансовый агент также вправе уменьшить на соответствующую сумму очередные досрочные платежи, которые Финансовый агент осуществляет в оплату приобретенных им у Клиента в соответствии с настоящим Договором денежных требований к Должникам.

4.12. Финансовый агент вправе временно отказаться от приобретения уступаемых Клиентом денежных требований и не осуществлять выплату досрочных платежей на срок до «___» _____ 2020 в случае невыполнения Клиентом своих обязательств, установленных разделом 3 настоящего Договора. По истечении вышеозначенного срока Финансовый агент вправе применить правила п.4.13 настоящего Договора.

4.13. Финансовый агент вправе временно отказаться от приобретения уступаемых Клиентом денежных требований и не осуществлять выплату досрочных платежей на срок до даты отказа

в письменной форме, если он уведомил Клиента о своем намерении отказаться от принятия уступки требований. При этом Финансовый агент продолжает нести все свои обязанности по уступленным ранее требованиям.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за действительность всех денежных требований, являющихся предметом уступки, возможность их передачи и свободу от возражений и протестов по ним. Он несет ответственность за то, чтобы впоследствии означенные требования не изменялись и не прекращались вследствие опротестования или предъявления к зачету Должником своих денежных требований, основанных на его Контракте с Клиентом, в случае если они имелись у Должника ко времени, когда им было получено уведомление об уступке требования Финансовому агенту, и/или из-за того, что поставленный Должнику Клиентом товар или произведенная услуга оказались не соответствующими Контракту, в результате чего Должник мог бы потребовать расторжения Контракта с Клиентом или возмещения убытков из-за невыполнения условий Контракта. В этом случае Клиент обязан возместить Финансовому агенту все понесенные им расходы в порядке, предусмотренном п.5.2 настоящего Договора.

5.2. В случае выявления вышеуказанных обстоятельств после перечисления Финансовым агентом в пользу Клиента досрочных платежей Клиент обязан возвратить Финансовому агенту выплаченные ранее досрочные платежи и уплатить Финансовому агенту вознаграждение в размере, предусмотренном в разделе 7 настоящего Договора, в течение _____ дней с момента отказа Финансового агента от выплаты досрочных платежей. Датой отказа Финансового агента от выплаты досрочных платежей является дата получения Финансовым агентом письменного сообщения от Должника о возражениях или протестах либо о прекращении обязательств Должника по Контракту зачетом встречного однородного требования. В случае нарушения этого условия Клиентом он уплачивает Финансовому агенту пени в размере _____ от невозвращенной суммы за каждый день просрочки. Указанные пени, а также досрочный платеж и вознаграждение Финансовый агент вправе взыскать в безакцептном порядке путем списания указанных сумм с расчетного счета Клиента в любой момент, начиная с даты отказа.

5.3. В случае несвоевременного перечисления Клиентом сумм, предусмотренных п. п. 3.4 и 3.7 настоящего Договора, Клиент уплачивает Финансовому агенту пени в размере _____% от этой суммы за каждый день просрочки.

5.4. Если иное не установлено настоящим Договором или отдельным соглашением Сторон к настоящему Договору, то Клиент не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником уступленных в пользу Финансового агента денежных требований.

5.5. Финансовый агент обязан известить Клиента о неисполнении или ненадлежащем исполнении Должником денежных требований в течение _____ банковских дней с момента такого неисполнения или ненадлежащего исполнения.

5.6. Клиент в течение _____ банковских дней с момента получения уведомления, указанного в п. 5.5 настоящего Договора, перечисляет Финансовому агенту сумму, равную величине неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Должником денежного требования.)

5.7. Клиент освобождается от ответственности в случае последующей уступки денежного требования финансовым агентом иным лицам.

6. ФОРС-МАЖОР

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

6.2. При наступлении указанных в п. 6.1 настоящего Договора обстоятельств Сторона обязана не позднее _____ 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 должно быть подтверждено компетентной государственной организацией.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОМУ АГЕНТУ

7.1. В качестве вознаграждения за услуги, связанные с исполнением настоящего Договора, Финансовый агент взимает с Клиента факторинговую комиссию в соответствии с тарифами Финансового агента, если иные ставки не установлены соглашением Сторон.

8. УСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ ПО НАСТОЯЩЕМУ ДОГОВОРУ

8.1. Требования и обязательства Клиента по отношению к Финансовому агенту по настоящему Договору могут быть уступлены только с письменного согласия Финансового агента.

8.2. (Не) Допускается последующая уступка денежного требования Финансовым агентом третьим лицам.

8.3. Для получения согласия Клиента на передачу права требования к Должнику третьим лицам Финансовый агент направляет в адрес Клиента мотивированное письмо (по почте, по факсу или путем вручения уполномоченному представителю) с указанием причин передачи права требования.

8.4. Клиент, получив письмо Финансового агента о передаче права, обязан ответить на него в течение _____ дней.

8.5. В случае получения согласия Клиента на передачу права требования по настоящему Договору или неполучения от Клиента ответа в установленный пунктом 8.4. настоящего договора срок Финансовый агент обязан в течение _____ дней известить Клиента о том юридическом лице, которому передаются права требования к Должнику.

8.6. К отношениям Клиента и лица, которому Финансовый агент уступил права требования к Должнику, применяются положения настоящего Договора.)

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Положения настоящего Договора, касающиеся уступки денежных требований Клиента в пользу Финансового агента, равно как и осуществления досрочных платежей Финансовым агентом в пользу Клиента в счет уступленных последним денежных требований к Должникам, вступают в силу с момента заключения Сторонами соответствующего дополнительного

соглашения к настоящему Договору. В остальном настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и заключается на неопределенный срок. Настоящий Договор, может быть, расторгнут по соглашению Сторон, а также в случаях, предписанных п. п. 3.11 и 4.13 настоящего Договора.

9.2. Настоящий Договор прекращает свое действие в случаях, предусмотренных п. п. 3.11 или 4.13 настоящего Договора, только после того, как Стороны произведут все расчеты по ранее уступленным требованиям.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Если иное прямо не предусмотрено настоящим Договором или отдельными соглашениями Сторон, в целях исполнения настоящего Договора Стороны вправе предоставлять друг другу необходимую информацию, как в письменной форме, так и посредством факсимильной связи. В последнем случае подлинный экземпляр соответствующего извещения (сообщения, отчета и т.п. документа, направляемого одной Стороной в адрес другой Стороны) должен быть предоставлен не позднее _____ рабочих дней с момента предоставления факсимильной копии, при этом в случае расхождения формулировок факсимильного сообщения и предоставленного подлинного экземпляра соответствующего документа приоритетом пользуется содержание последнего.

10.2. Недействительность каких-либо из статей настоящего Договора не влечет за собой недействительность остальных положений и Договора в целом.

10.3. Каждая из Сторон настоящего Договора принимает на себя обязательства по сохранению конфиденциальности информации, полученной от другой Стороны в связи с исполнением настоящего Договора. В случаях и порядке, определяемых действующим законодательством Российской Федерации, информация, подлежащая раскрытию перед компетентными органами, не относится к категории конфиденциальной в смысле настоящего Договора.

10.4. Все дополнения и изменения к Договору производятся только в письменной форме. При этом подписи уполномоченных Сторонами лиц скрепляются печатями.

10.5. Во всем остальном, не предусмотренном настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

11. МЕСТО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА. АРБИТРАЖ

11.1. Настоящий Договор подписан в 3-х подлинных экземплярах, из которых один находится у Клиента и два у Финансового агента.

11.2. Все споры, возникающие по настоящему Договору, решаются путем переговоров между Сторонами, а при невозможности достижения согласия – в суде в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

12. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Финансовый агент

Юр. адрес:

Почтовый адрес:

Клиент

Юр. адрес:

Почтовый адрес:

ИНН:

ИНН:

КПП:

КПП:

Банк:

Банк:

Рас./счёт:

Рас./счёт:

Корр./счёт:

Корр./счёт:

БИК:

БИК:

13. ПОДПИСИ СТОРОН

Финансовый агент _____

Клиент _____