

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР О ФАКТОРИНГОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ № _____

Г. _____

«__» _____ Г.

Наименование факторинговой компании, именуемое в дальнейшем «Фактор», в лице должность Фамилия Имя Отчество, действующего на основании Удостоверяющий полномочия документ, и наименование компании-клиента, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице должность Фамилия Имя Отчество, действующего на основании Удостоверяющий полномочия документ, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – настоящий Генеральный договор о факторинговом обслуживании.

Факторинговое обслуживание (Факторинговые услуги) – финансирование Клиента в рамках установленных Лимитов финансирования под уступку денежных требований, вытекающих из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебиторам (далее – «финансирование») в соответствии с заключенными с ними договорами (далее – «Контракт(-ы)').

Контракт – договор между Клиентом и Дебитором, предусматривающий поставку/продажу товаров, выполнения работ и оказание услуг на условиях отсрочки платежа.

Клиент – юридическое лицо, проявившее заинтересованность в факторинговом обслуживании или находящееся на факторинговом обслуживании у Фактора.

Дебитор (-ы) – должник (-и) Клиента по Контракту.

Уведомление о Лимитах финансирования – неотъемлемая часть Договора, подготовленная Фактором в письменном виде и подписанная уполномоченными лицами Фактора. В Уведомлении о Лимитах финансирования указываются размеры Лимитов финансирования.

Лимиты финансирования – установленные Фактором Лимит на сделку, Лимит на Дебитора, Отсрочка платежа по Контракту, Коэффициент финансирования.

Лимит на сделку – максимальная совокупная сумма денежных требований Клиента к Дебиторам, которая может быть уступлена Клиентом и профинансирована Фактором в рамках Договора.

Сумма финансирования – сумма, равная 100% от суммы уступленного денежного требования. Может быть изменена согласно п. 3.8 в случае неоплаты Дебитором уступленного денежного требования.

Лимит на Дебитора – максимальная совокупная сумма требований Клиента к Дебитору, которая может быть профинансирована Фактором.

Отсрочка платежа по Контракту – максимальная отсрочка оплаты денежного требования, которая может быть предусмотрена Контрактом.

Коэффициент финансирования – понижающий коэффициент для расчета Первого платежа.

Первый платеж – платеж, выплаченный Фактором в пользу Клиента, размер которого рассчитывается как произведение суммы уступленного денежного требования на Коэффициент финансирования.

Второй платеж – платеж, осуществляемый Фактором, сумма которого определяется как разница между Суммой финансирования и суммой Первого платежа.

Реестр – список, содержащий характеристики (идентификацию) денежного требования, уступленного Фактору Клиентом, являющийся неотъемлемой частью настоящего Договора.

Первичные документы – документы, на основании которых может быть установлена действительность уступленного денежного требования. Список Первичных документов согласован в Приложении №2 к настоящему Договору.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Предметом настоящего Договора является:

2.1. финансирование Фактором Клиента под уступку его денежных требований к Дебиторам, вытекающих из Контрактов;

2.2. определение ответственности Клиента за действительность денежных требований, уступленных Фактору.

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

3.1. Фактор на основании собственных расчетов устанавливает значения Лимитов финансирования и доводит их до сведения Клиента письменным Уведомлением о Лимитах финансирования, направляемым за 5 (пять) рабочих дней до дня начала срока действия лимитов.

3.2. Денежные требования, уступаемые Клиентом Фактору, фиксируются в Реестре, составленном в двух экземплярах для каждой Стороны по форме, утвержденной в Приложении №1 к настоящему Договору.

3.3. Реестр формируется Фактором в электронном виде на основании предоставленных Клиентом Первичных документов и передается Клиенту по электронной почте или посредством факсимильной связи. Оригинал Реестра подписывается руководителем (иным уполномоченным лицом) Клиента и передается для акцепта (проставления подписи уполномоченного Фактором лица) Фактору вместе с Первичными документами. Подписи на реестре заверяются печатями Сторон.

3.4. Безотзывная и безусловная уступка Клиентом указанных в реестре денежных требований Фактору считается совершенной с момента акцепта Реестра Фактором.

3.5. Одновременно с уступкой денежных требований, к Фактору переходят также иные права, вытекающие из Контракта, в частности, право применения штрафных санкций к Дебитору, права на обеспечение, предоставленные Клиенту, права выгодоприобретателя по возможным страховым требованиям и другие.

3.6. Оплата Клиенту каждого уступленного Фактору денежного требования в размере Суммы финансирования и в пределах Лимитов финансирования осуществляется двумя платежами: Первым и Вторым платежом.

3.7. Выплата Первого платежа производится Фактором не позднее следующего рабочего дня после акцепта Реестра, включающего соответствующее денежное требование.

3.8. Выплата Второго платежа производится Фактором в течение 3 (трех) рабочих дней после поступления от Дебитора на счет Фактора полной оплаты уступленного денежного требования. В случае неоплаты Дебитором денежного требования, уступленного Фактору, Сумма финансирования признается сторонами равной Первому платежу, соответственно выплата Второго платежа Фактором не производится.

3.9. Платежи Клиенту производятся по реквизитам Клиента, указанным в п.10. настоящего Договора или в письме, направленном в адрес Фактора за подписью руководства Клиента.

3.10. Оплата Дебиторами денежных требований производится по реквизитам Фактора, указанным в п.10. Договора факторинга или в письме (уведомлении), направленном в адрес Дебитора за подписью руководства Фактора/Клиента.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. надлежащим образом исполнять свои обязанности по Контрактам, заключенным с Дебиторами;

4.1.2. нести перед Фактором ответственность:

4.1.2.1. за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки;

4.1.2.2. в случае уступки Фактору требований, по которым у Дебиторов есть встречные требования о зачете к Клиенту.

4.1.3. единовременно письменно уведомить Дебитора об уступке денежных требований к нему, совершенной Клиентом в пользу Фактора по форме уведомления, согласованной Сторонами в Приложении № 3 к Договору – не позднее, чем на следующий рабочий день после подписания настоящего Договора;

4.1.4. в дальнейшем уведомлять Дебитора об уступке денежных требований к нему, совершенной Клиентом в пользу Фактора не позднее, чем в дату предоставления в адрес Фактора Реестра в соответствии с условиями настоящего Договора по форме уведомления, согласованной Сторонами в Приложении № 3 к Договору, либо путем указания в накладной/накладных (или ином документе/документах, по которому осуществляется поставка/продажа товаров, выполнение работ и/или оказание услуг и т.д. по Контракту) наименования Фактора с указанием банковских реквизитов Фактора, по которым должны быть осуществлены платежи Дебитором, а также сведений об уступке ему денежного требования, по следующей форме:

«Денежные требования по данной накладной (или иное название данного документа, по которому осуществляется поставка/продажа товаров, выполнение работ и/или оказание услуг и т.д. по Контракту) к Контракту (указывается наименование договора, по которому уступлены права требования) уступлены, в соответствии с Генеральным договором о факторинговом обслуживании № _____ от _____ г. в пользу наименования факторинговой компании. Платежи производить по следующим реквизитам:

наименование и реквизиты факторинговой компании

»;

4.1.5. передавать Фактору заверенные своей печатью копии всех документов, которыми он обменивается с Дебитором, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента отправки или получения таких документов;

4.1.6. предоставить по требованию Фактора в письменном виде дополнительную информацию о Дебиторе, а также другие документы по уступленному денежному требованию в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса;

4.1.7. безотлагательно сообщать в письменном виде Фактору ставшую ему известной следующую информацию:

4.1.7.1. о негативных обстоятельствах, которые могут повлиять на платежеспособность Дебитора или препятствовать исполнению уступленного денежного требования;

4.1.7.2. о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает свои платежные обязательства частично или полностью;

4.1.7.3. о случаях, когда по отношению к уступленному денежному требованию или его обеспечению вступает в силу право третьей стороны либо на него претендуют третьи лица;

4.1.7.4. обо всех изменениях правового и/или экономического характера, как у себя, так и у Дебиторов, 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 Дебиторами;

4.1.8. в случае поступления от Дебитора суммы оплаты по уступленным денежным требованиям на счет(-а) Клиента, обеспечить перечисление этих денежных средств Фактору не позднее следующего рабочего дня с момента их поступления;

4.1.9. не вносить без письменного согласия Фактора изменения или дополнения в условия Контракта, влияющие на параметры уступленного денежного требования. В случае если в результате внесения изменений в Контракт сумма уступленного денежного требования стала меньше, Клиент обязан возместить Фактору возникшую разницу не позднее следующего рабочего дня с момента внесения таких изменений;

4.1.10. незамедлительно направлять Фактору письмо с информацией об обратных отправлениях (возврате) товара Дебитором с указанием причин, а также накладные (либо иные документы), подтверждающие обратные поставки (возврат) товара. В случае если в результате обратных поставок товара сумма уступленного денежного требования стала меньше, Клиент обязан возместить возникшую разницу и уплатить с данной разницы суммы комиссии Фактору в течение 2 (двух) рабочих дней с момента оформления документов, подтверждающих такие обратные поставки (возврат) товара.

4.1.11. оплатить услуги Фактора, предусмотренные настоящим Договором.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. исполнить обязательства Дебитора по оплате уступленного денежного требования;

4.2.2. требовать от Фактора предоставления сведений о текущем состоянии уступленных денежных требований, а также иных сведений, по которым Фактор ведет учет в рамках настоящего Договора;

4.2.3. в любой момент срока действия настоящего Договора обратиться к Фактору с предложением об изменении Лимитов финансирования.

4.3. Фактор обязуется:

4.3.1. в течение одного банковского дня с момента поступления от Клиента Реестра произвести его акцепт или отказаться от акцепта путем направления письменного уведомления Клиенту;

4.3.2. финансировать Клиента (перечислять Клиенту Суммы финансирования по уступленным денежным требованиям) в порядке, размерах и сроки, установленные настоящим Договором;

4.3.3. не позднее рабочего дня, следующего за днем оплаты Дебиторами денежного требования, направлять Клиенту Отчет о движении денежных средств по уступленным требованиям;

4.3.4. ежемесячно передавать Клиенту счета-фактуры с расчетом НДС, начисленного на сумму вознаграждения Фактора;

4.3.5. в случае поступления на счет Фактора денежных средств от Дебитора в оплату денежного требования, уступка которого Клиентом не производилась, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления денежных средств направить Клиенту и Дебитору соответствующее письменное извещение;

4.3.6. в случае не оплаты Дебитором в срок уступленного Денежного требования немедленно сообщить об этом Клиенту, путем направления им соответствующего сообщения по факсу.

4.4. Фактор вправе:

4.4.1. в одностороннем порядке изменять значение Лимитов финансирования до окончания срока их действия, направив Клиенту письменное Уведомление о Лимитах финансирования не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до применения новых значений лимитов;

4.4.2. в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору приостановить действие Лимитов финансирования, направив Клиенту соответствующее письменное уведомление и/или отказаться от акцепта Реестра;

4.4.3. до истечения срока оплаты, предусмотренного Контрактом, уведомлять Дебиторов о необходимости оплатить по уступленным денежным требованиям по форме, предусмотренной в Приложении №3;

4.4.4. производить последующую уступку денежного требования к Дебитору третьим лицам, с обязательным письменным уведомлением Клиента;

4.4.5. при необходимости производить зачет встречных однородных требований с Клиентом за счет сумм Вторых платежей в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору;

4.4.6. после истечения срока оплаты, предусмотренного Контрактом, применять любые меры, не противоречащие законодательству, которые он считает целесообразными для получения платежа по уступленным денежным требованиям от Дебитора.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФАКТОРА

5.1. За оказание Клиенту Факторинговых услуг, Клиент уплачивает Фактору вознаграждение.

5.2. Вознаграждение Фактора уплачивается Клиентом в виде комиссий, рассчитываемых Фактором в соответствии со ставками, согласованными в дополнительном соглашении к настоящему Договору - «Дополнительном соглашении о вознаграждении Фактора».

5.3. Сумма вознаграждения рассчитывается Фактором в день поступления от Дебитора/Клиента на счет Фактора полной или частичной оплаты уступленного денежного требования.

5.4. Клиент поручает Фактору осуществить оплату вознаграждений Фактора путем удержания соответствующих сумм вознаграждения из сумм Вторых платежей.

5.5. В случае, если стоимость факторинговых услуг по финансированию под уступку денежного требования превышает сумму Второго платежа по этому требованию, Клиент обязуется оплатить разницу между стоимостью услуг Фактора, рассчитанных в соответствии с Дополнительным соглашением о вознаграждении Фактора и суммой фактической оплаты этих услуг, удержанной Фактором в соответствии с п. 5.4 настоящего Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Фактора.

5.6. В случае, если Клиент не исполнит обязательства в соответствии с п.5.5. в установленный срок, Клиент поручает Фактору осуществить исполнение указанных просроченных обязательств путем удержания Фактором соответствующих сумм из сумм любых Вторых платежей, подлежащих выплате Клиенту в порядке, предусмотренном п. 3.8 настоящего Договора. При исполнении условий настоящего пункта Фактор удерживает суммы просроченных обязательств Клиента из суммы любого Второго платежа, рассчитываемой после удержания комиссий Фактора по тому денежному требованию, в оплату которого производится данный Второй платеж.

5.7. Фактор вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процентной ставки, применяемой для расчета своего вознаграждения. Фактор в письменной форме уведомляет Клиента об изменении размера процентной ставки не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты применения новой ставки.

5.8. На сумму вознаграждения Фактора начисляется НДС согласно действующей ставке.

5.9. Сумма начисленного НДС подлежит оплате Клиентом Фактору в течение 20 (двадцати) дней с даты выставления счета-фактуры, в соответствии с п.4.3.4. настоящего Договора.

5.10. В случае неоплаты НДС Клиентом Фактору, согласно п.5.9. настоящего Договора, Фактор оставляет за собой право, а Клиент выражает согласие, на удержание соответствующих неоплаченных сумм НДС из сумм Вторых платежей, рассчитанных в том периоде, в котором начислен НДС.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Клиент несет ответственность за действительность денежного требования, являющегося

предметом уступки в соответствии с представленным им и акцептованным Фактором Реестром, и за достоверность документов, передаваемых в соответствии с настоящим Договором. В том числе Клиент несет ответственность за неисполнение денежных требований Дебиторами, вызванных:

6.1.1. недействительностью денежных требований, уступленных Клиентом Фактору;

6.1.2. возвратами товара, в том числе некачественного;

6.1.3. зачетом Дебиторами встречных требований к Клиенту (в том числе, но не ограничиваясь этим: по оказанным Дебиторами Клиентом услугам и поставленным товарам, по неустойкам и иным штрафным санкциям)

6.2. В случае если денежное требование, уступленное Клиентом Фактору, будет признано недействительным, либо Контракт будет признан недействительным, незаключенным и к нему будут применены последствия недействительной сделки, либо неисполнение Дебиторами денежных требований будет вызвано обстоятельствами, указанными в п.п. 6.1.1. – 6.1.3., Клиент обязан перечислить Фактору фактически полученные им по настоящему Соглашению суммы финансирования и уплатить суммы, причитающиеся Фактору в соответствии с п. 5.2., 5.3., 5.4 и 5.5. настоящего Договора, **а также уплатить неустойку, подлежащую начислению на сумму Первого платежа, в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента за каждый день пользования денежными средствами**, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Фактора.

Период пользования денежными средствами начинается с даты перечисления денежных средств Клиенту Фактором по настоящему Договору и заканчивается датой возврата денежных средств Клиентом Фактору.

6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Фактором обязательств по уплате денежных средств в порядке и объеме, предусмотренным условиями настоящего Договора, Фактор обязуется заплатить Клиенту пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы не уплаченных своевременно денежных средств за каждый день просрочки платежа.

6.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по уплате денежных средств в порядке и размере, предусмотренными условиями настоящего Договора, Клиент обязуется заплатить Фактору пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы не уплаченных своевременно денежных средств за каждый день просрочки платежа.

6.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств письменно уведомлять Дебитора об уступке денежных требований к нему, совершенной Клиентом в пользу Фактора, Клиент обязуется заплатить Фактору штраф в размере суммы денежного требования, об уступке которого Клиент обязан был уведомить Дебитора в соответствии с п. 4.1.3, 4.1.4 настоящего Договора.

6.6. Стороны также несут ответственность в иных случаях, предусмотренных законодательством.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует до момента его расторжения.

7.2. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, предварительно, за 5 (Пять) календарных дней, уведомив об этом другую Сторону, при условии завершения всех расчетов по настоящему Договору.

8. ПОЛОЖЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

8.1. В рамках настоящего Договора Сторонами признаётся, что служебную и коммерческую тайну составляют: все финансовые условия настоящего Договора, в том числе, величина ставок, устанавливаемая Сторонами для расчета вознаграждения Фактора и размер комиссий, рассчитываемых Фактором, в соответствии с условиями настоящего Договора; вся информация, передаваемая Сторонами друг другу по условиям настоящего Договора, включая информацию о финансовом положении Сторон и Дебиторе/Дебиторах Клиента, а также информацию, содержащуюся в документах передаваемых Сторонами в рамках настоящего Договора, в том числе в Первичных документах и иные сведения, которые могут иметь действительную или потенциальную коммерческую ценность, за исключением сведений, которые в силу закона не могут составлять служебную или коммерческую тайну, а так же сведений, касающихся третьих лиц, на распространение которых получено их письменное согласие.

8.2. Указанная в п. 9.1. настоящего Договора информация может быть передана третьим лицам только с письменного согласия другой Стороны, а без письменного согласия другой Стороны может быть передана лишь адвокатам, ревизорам, аудиторам и бухгалтерам Сторон, а также судебным, следственным, налоговым и другим органам, которые в силу законодательства Российской Федерации имеют право на получение такой информации.

8.3. В случае последующей уступки денежного требования к Дебитору/Дебиторам третьим лицам, в соответствии с п.4.4.4 настоящего Договора, Фактор имеет право на передачу указанным третьим лицам всей полученной им информации и документов в рамках настоящего Договора без письменного согласия Клиента.

8.4. Стороны несут ответственность за несанкционированную передачу (в том числе утечку) указанной в п. 9.1. настоящего Договора информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Уведомления, сообщения и иные документы Сторон, предусмотренные настоящим Договором, производятся в письменной форме и передаются по почте, факсу, в соответствии с реквизитами Сторон, или путем вручения полномочным сотрудникам Сторон.

9.2. Стороны согласны, что все документы которые в соответствии с действующим законодательством и (или) настоящим Договором должны быть оформлены письменно, могут быть подписаны путем обмена соответствующими документами по факсимильной связи.

9.3. Стороны согласны, что все документы, которые должны быть переданы по настоящему Договору, могут быть переданы с использованием факсимильной связи. Стороны обязуются предоставлять друг другу оригиналы переданных с использованием факсимильной связи документов в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от заинтересованной Стороны требования о предоставлении соответствующих документов.

9.4. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

9.5. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются Сторонами в письменной форме.

9.6. Все Приложения, упомянутые в тексте настоящего Договора, являются его неотъемлемыми частями.

9.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

9.8. Споры, возникающие между Сторонами, в связи с изменением, расторжением, неисполнением либо ненадлежащим исполнением настоящего Договора, а также по поводу его недействительности разрешаются в Арбитражном суде г.Москвы.

10. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И ДРУГИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Фактор

Адрес:

ИНН/КПП:

ОГРН.:

Тел.:

Банковские реквизиты:

_____ / _____ /
должность

Клиент

Адрес:

ИНН/КПП:

ОГРН.:

Тел.:

Банковские реквизиты:

_____ / _____ /
должность

Приложение №1
к ГЕНЕРАЛЬНОМУ ДОГОВОРУ
О ФАКТОРИНГОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
№ _____ от «__» _____ г

**РЕЕСТР № _____
денежных требований Клиента, уступленных Фактору**

н/п	Наименование Дебитора с указанием юридического и фактического адреса	Сумма действительного денежного требования, руб.	Размер Первого платежа	Дата оплаты денежного требования по Контракту	Документы, подтверждающие денежное требование	Примечание
1						
2						
3						
4						
5						

Итого сумма Первых платежей: _____ рублей

Итого суммы денежных требований: _____ рублей

Фактор:

Клиент:

_____ / _____ /
должность

_____ / _____ /
должность

Приложение №2
к ГЕНЕРАЛЬНОМУ ДОГОВОРУ
О ФАКТОРИНГОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
№ _____ от «__» _____ г

СПИСОК ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ

1. Контракт Клиента с Дебитором со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися неотъемлемой частью соответствующего Контракта, денежное требование по которому уступается Фактору (если ранее он не передавался Фактору).
2. Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором по Контракту, на сумму уступаемого денежного требования:
 - а) накладные с указанием в них ссылок на Контракт, иные имеющиеся товаротранспортные документы;
 - б) счета-фактуры;
 - в) иные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
3. Документы, обеспечивающие исполнение обязательств Дебитором, а также другие документы, связанные с уступленным денежным требованием, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором.
4. Документы о страховании, если страхование предусмотрено Контрактом между Клиентом и Дебитором.
5. Иные документы, удостоверяющие право на получение денежных средств, в соответствии с Контрактом между Клиентом и Дебитором.

Приложение №3
к ГЕНЕРАЛЬНОМУ ДОГОВОРУ
О ФАКТОРИНГОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
№ _____ от «__» _____ г.

«__» _____ г.

(наименование Дебитора)

УВЕДОМЛЕНИЕ

Уважаемый _____!

Настоящим письмом _____ (наименование Клиента/Фактора) _____ уведомляет Вас о том, что в связи с переходом _____ (наименование Клиента) _____ на факторинговое обслуживание в (наименование Фактора) и заключением Генерального договора о факторинговом обслуживании № _____ от _____ г. между (наименование Фактора) и (наименование Клиента) все права требования _____ (наименование Клиента) _____ к (наименование Дебитора) по оплате по договору (наименование договора, по которому уступлены/уступаются права требования) № _____ от «__» _____ года, которые возникли после «__» _____ г., были уступлены/уступаются в пользу (наименование Фактора) в соответствии с Генеральным договором о факторинговом обслуживании № _____ от _____ г.

В связи с изложенным, просим Вас все Ваши обязательства по оплате по договору (наименование договора, по которому уступлены/уступаются права требования) № _____ от «__» _____ года с «__» _____ г. осуществлять на счет (наименование Фактора) по указанным ниже реквизитам платежа.

Реквизиты платежа: (реквизиты Фактора)

В платежном поручении, указывайте, пожалуйста, назначение платежа: "В оплату за (наименование товара, услуг и т.д.) по накладной (или иному документу) № _____ от «__» _____ г. к договору (наименование договора, по которому уступлены/уступаются права требования) № _____ от «__» _____ г., в т.ч. НДС в сумме _____ рублей; и Генеральному договору о факторинговом обслуживании № _____ от _____."

Оплата задолженности по указанным реквизитам будет являться для (наименование Дебитора) надлежащим исполнением обязательств по договору _____ (наименование договора, по которому уступлены/уступаются права требования) № _____ от «__» _____ г.

В случае возникновения каких-либо вопросов, в связи с новым порядком расчетов, Вы можете обращаться в (наименование Фактора) по тел. _____.

С уважением

Генеральный директор _____ (_____) _____
(подпись) (ФИО)

Уведомлен: «__» _____ г. (дата заполняется обязательно и только самим дебитором)

Дебитор: наименование компании

должность подписанта

_____/_____/_____

Приложение №4
к ГЕНЕРАЛЬНОМУ ДОГОВОРУ
О ФАКТОРИНГОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
№ _____ от «__» _____ г.

Руководителю
наименование компании-клиента

Исх. № _____ от «__» _____ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ № ____
о Лимитах финансирования
по Генеральному договору о факторинговом обслуживании № _____ от «__» _____ г.

В соответствии с п.3.1 Генерального договора о факторинговом обслуживании № _____ от «__» _____ г. информируем Вас об установлении наименование компании-клиента следующих Лимитов финансирования:

Лимит на сделку		_____ (_____) руб.		
Наименование Дебитора		Лимит на Дебитора, руб.	Отсрочка платежа по Контракту, дней	Коэффициент финансирования, %
1				
2				
3				
4				
5				
6				

С уважением,

Уполномоченное лицо Фактора

_____/_____/

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ о вознаграждении Фактора

г. Москва

«__» _____ г.

Наименование факторинговой компании, именуемое в дальнейшем «Фактор», в лице должность Фамилия Имя Отчество, действующего на основании Удостоверяющий полномочия документ, и наименование компании-клиента, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице должность Фамилия Имя Отчество, действующего на основании Устава, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Дополнительное соглашение к Генеральному договору о факторинговом обслуживании без регресса № _____ от «__» _____ г. о нижеследующем:

1. В соответствии с п.5.2 Генерального договора о факторинговом обслуживании № _____ от «__» _____ г. (далее – Генеральный договор) за оказание Клиенту Факторинговых услуг, Клиент уплачивает Фактору вознаграждение.
2. Вознаграждение рассчитывается Фактором и уплачивается Клиентом в виде:
 - 2.1 комиссии за обработку документов по одной поставке (одному денежному требованию)/одному Реестру в виде фиксированного сбора в размере, указанном в п. 3. настоящего Дополнительного соглашения (далее – Комиссия 1);
 - 2.2 комиссии, рассчитываемой в соответствии с процентной ставкой, указанной в п.4 настоящего Дополнительного соглашения (далее – Комиссия 2). Комиссия 2 начисляется на сумму Первого платежа начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления Дебитором суммы уступленного денежного требования на счет Фактора (включительно);
 - 2.3 комиссии, рассчитываемой в соответствии с процентной ставкой, указанной в п. 5, настоящего Дополнительного соглашения (далее – Комиссия 3). Комиссия 3 одновременно начисляется на сумму уступленного денежного требования в дату расчета вознаграждения Фактора;
 - 2.4 дополнительной комиссии, уплачиваемой Клиентом Фактору сверх комиссии, рассчитанной согласно п.п. 3 – 5 настоящего Дополнительного соглашения в случае оплаты денежного требования после истечения срока оплаты, предусмотренного Контрактом, в соответствии с процентной ставкой, указанной в п. 6 настоящего Дополнительного соглашения (далее – Комиссия 4). Комиссия 4 одновременно начисляется на сумму уступленного денежного требования в дату расчета вознаграждения Фактора.
3. Размер Комиссии 1 составляет _____ (Стоимость прописью) рублей за обработку одного счета-фактуры/одного Реестра
4. Процентная ставка для расчета Комиссии 2 составляет _____ % в день;
5. Процентная ставка для расчета Комиссии 3 составляет:

Общая сумма денежных требований, уступленных и не оплаченных Дебиторами/Клиентом (на день расчета вознаграждения Фактора), млн. руб.	Комиссия 3, % при оплате уступленного денежного требования Дебитором/Клиентом в срок (начиная с момента перечисления Первого платежа):				
	до 14 дней (включительно)	от 15 до 30 дней (включительно)	от 31 до 60 дней (включительно)	от 61 до 90 дней (включительно)	свыше 91 дня (включительно)
до 3					
от 3 до 9					
от 9 до 15					
от 15 до 21					
от 21 до 27					
от 27 до 33					
от 33 до 45					
от 45 до 60					
от 60 до 90					
от 90 до 120					
от 120 до 150					

6. Процентная ставка для расчета Комиссии 4 составляет:

При оплате уступленного денежного требования Дебитором в срок (начиная со дня, следующего после истечения срока оплаты, предусмотренного Контрактом, денежное требование по которому было уступлено):	Комиссия 4, %
до 14 дней	
от 15 до 30 дней	
от 31 до 60 дней	
от 61 до 90 дней	
свыше 91 дня	

7. В случае неоплаты Дебитором денежного требования, уступленного Фактору, Клиент уплачивает Фактору вознаграждение, рассчитанное в соответствии с настоящим Дополнительным соглашением, путем перечисления на расчетный счет Фактора. В целях расчета сумм вознаграждения в соответствии с условиями настоящего Дополнительного соглашения, к дате оплаты Дебитором суммы уступленного денежного требования приравнивается дата перечисления Первого платежа, увеличенная на Отсрочку платежа по контракту.

8. На сумму вознаграждения Фактора, рассчитанную в соответствии со ставками, указанными в п.п. 3 – 6. настоящего Дополнительного соглашения, начисляется НДС согласно действующей ставке.

9. Во всем, что не предусмотрено настоящим Дополнительным соглашением Стороны руководствуются условиями Договора.

10. Настоящее Дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

Подписи сторон:

Фактор:

Клиент:

должность
 _____/_____/

должность
 _____/_____/