

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР**  
**О ФАКТОРИНГОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ № \_\_\_\_\_**

г. Москва

«дата» месяц 20\_\_\_\_ г.

наименование факторинговой компании \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Фактор», в лице должность Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, и наименование компании-клиента \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице должность Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, 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, Льготный период.

**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.

**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.

**Льготный период** – период времени, по истечении которого вступает в силу условие об ответственности Клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебиторами уступленных Фактору денежных требований. Льготный период начинается на следующий день после истечения срока оплаты, предусмотренного Контрактом, денежное требование по которому было уступлено.

**Период исполнения регресса** – период времени, в течение которого Клиент обязан оплатить Фактору уступленное ранее требование в случае его неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором. Период исполнения регресса начинается на следующий день после истечения Льготного периода. Период исполнения регресса составляет 5 календарных дней.

**Дата регресса** – дата окончания Периода исполнения регресса.

**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.

Фактор \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

## 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 неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебиторами уступленных Фактору денежных требований.

## 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 после поступления от Дебитора/Клиента на счет Фактора полной оплаты уступленного денежного требования в течение 3 (трех) рабочих дней. Клиент поручает Фактору осуществить оплату вознаграждения Фактора путем удержания сумм вознаграждения из суммы Второго платежа.

3.9. Платежи Клиенту производятся по реквизитам Клиента, указанным в п.11. настоящего Договора или в письме, направленном в адрес Фактора за подписью руководства Клиента.

3.10. Оплата Дебиторами/Клиентом денежных требований производится по реквизитам Фактора, указанным в п.11. настоящего Договора или в письме (уведомлении), направленном в адрес Клиента/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. за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебиторами уступленных Фактору денежных требований в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

4.1.2.3. 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 факторинговой компании \_\_\_\_\_, (указываются реквизиты факторинговой компании, установленные в Генеральном договоре о факторинговом обслуживании № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.)»;

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 и по себе лично 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 отправках (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/Клиентом 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 поступления на счет Фактора денежных средств от Дебитора в оплату денежного требования, после оплаты этого денежного требования Клиентом в порядке, предусмотренном п. 7.2 настоящего Соглашения, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления указанных денежных средств направить Клиенту и Дебитору соответствующее письменное извещение;

4.3.7. в случае не оплаты Дебитором в срок уступленного Денежного требования немедленно сообщить об этом Клиенту, путем направления ему 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 начала Льготного периода 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 Льготного периода применять любые меры, не противоречащие законодательству, которые он считает целесообразными для получения платежа по уступленным денежным требованиям от Дебитора либо от Клиента.

4.4.7. выставлять банку Клиента платежные требования о безакцептном списании любых денежных сумм без дополнительных распоряжений Клиента с целью погашения задолженности Фактору, возникшей из настоящего Договора, срок погашения которой уже наступил (фактически полученные суммы финансирования, суммы комиссии, разницу между суммами уступленного Фактору денежного требования и суммами фактически полученных Фактором в оплату данного денежного требования платежей от Дебитора, суммы пени, штрафа и других платежей и/или обязательств, предусмотренных настоящим Договором).

## 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.

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, Клиент обязан перечислить Фактору фактически полученные им по настоящему Договору суммы финансирования и уплатить суммы, причитающиеся Фактору в соответствии с п. 5.2. 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. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебиторами денежных требований, уступленных Фактору в соответствии с условиями настоящего Договора, в порядке и на условиях, предусмотренных Разделом 7 настоящего Договора.

6.4. 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.

6.5. 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.

6.6. 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.

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

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ ДЕБИТОРАМИ УСТУПЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ**

7.1. В случае полной или частичной неоплаты Дебитором денежного требования, уступленного Фактору, Фактор не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания Льготного периода, уведомляет об этом Клиента в письменной форме.

7.2. Клиент в течение Периода исполнения регресса перечисляет Фактору разницу между суммой уступленного денежного требования и суммой фактически полученных Фактором в оплату данного денежного требования платежей от Дебитора.

7.3. Получив от Клиента денежные средства, перечисленные в соответствии с п.7.2., Фактор не позднее следующего рабочего дня осуществляет Второй платеж, за вычетом удержанных в соответствии с условиями настоящего Договора сумм комиссий Фактора.

7.4. В случае исполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п.7.2. настоящего Договора, Денежное требование в части, не исполненной Дебитором, переходит Клиенту. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента исполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п. 7.2. настоящего Договора, Фактор по запросу Клиента передает ему полученные ранее документы, подтверждающие наличие Денежного требования, переходящего к Клиенту в соответствии с настоящим пунктом. Документы передаются Клиенту способом, позволяющим в последующем подтвердить факт вручения Клиенту указанных документов. О произошедшем переходе Денежного требования Фактор, по письменному требованию Клиента, уведомляет Дебитора.

7.5. В случае, если Клиент до Даты регресса не исполнит обязательства в соответствии с п.7.2., Клиент поручает Фактору осуществить исполнение этих 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.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

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

8.2. 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.

## **9. ПОЛОЖЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. 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.

## 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. 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.

10.2. 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.

10.3. 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.

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

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

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

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

10.8. 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.

## 11. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И ДРУГИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

11.1. Фактор: наименование, местонахождение, реквизиты \_\_\_\_\_.  
Номер факса, на который производится отправление сообщений и документов т. \_\_\_\_\_.

11.2. Клиент: наименование, местонахождение, реквизиты \_\_\_\_\_.  
Номер факса, на который производится отправление сообщений т. \_\_\_\_\_.

Подписи сторон:

**Фактор:**

**Клиент:**

РУКОВОДИТЕЛЬ

РУКОВОДИТЕЛЬ

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

М.П.

М.П.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

**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 | Дата Регресса | Документы, подтверждающие денежное требование   | Примечание |
|-----|--|--|------------------------|---|---------------|---|------------|
| 1   |  |  |                        |   |               | Договор №__ от __ ____ 20__<br><br>Счет-фактура № ____<br>Товарная накладная № ____ от __.__.20__, Акт сверки (либо иные документы) |            |
| 2   |  |  |                        |   |               | Договор №__ от __ ____ 20__<br><br>Счет-фактура № ____<br>Товарная накладная № ____ от __.__.20__, Акт сверки (либо иные документы) |            |
| 3   |  |  |                        |   |               | Договор №__ от __ ____ 20__<br><br>Счет-фактура № ____<br>Товарная накладная № ____ от __.__.20__, Акт сверки (либо иные документы) |            |
| 4   |  |  |                        |   |               | Договор №__ от __ ____ 20__<br><br>Счет-фактура № ____<br>Товарная накладная № ____ от __.__.20__, Акт сверки (либо иные документы) |            |
| 5   |  |  |                        |   |               | Договор №__ от __ ____ 20__<br><br>Счет-фактура № ____<br>Товарная накладная № ____ от __.__.20__, Акт сверки (либо иные документы) |            |

Итого сумма Первых платежей: \_\_\_\_\_ рублей

Итого суммы денежных требований: \_\_\_\_\_ рублей

|                                     |                                     |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Фактор                              | Клиент                              |
| <u>(Ф.И.О., должность, подпись)</u> | <u>(Ф.И.О., должность, подпись)</u> |
| «___» _____ 20_ года м.п.           | «___» _____ 20_ года м.п.           |

### СПИСОК ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ

1. Копия Контракта Клиента с Дебитором, заверенная уполномоченным лицом Клиента (подпись и печать) 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). Оригинал Контракта должен быть передан Клиентом Фактору в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от Фактора требования о предоставлении такого оригинала.
2. Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором по Контракту, на сумму уступаемого денежного требования: а) оригиналы (2-й экземпляр) накладных с указанием в них ссылок на Контракт, иные имеющиеся товаротранспортные документы; б) оригинал (2-й экземпляр) 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 договором между Клиентом и Дебитором.



«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(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 «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ 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 «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ 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 \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. к договору \_\_\_\_\_ (наименование договора, по которому уступлены/уступаются права требования) № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ 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 «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ 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)

М.П.

Уведомлен: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (дата заполняется обязательно и только самим дебитором)

|                          |         |                   |
|--------------------------|---------|-------------------|
| НАИМЕНОВАНИЕ<br>ДЕБИТОРА |         |                   |
| РУКОВОДИТЕЛЬ ДЕБИТОРА:   |         |                   |
| ДОЛЖНОСТЬ                | ПОДПИСЬ | ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ |
|                          |         |                   |

М.П.

### ОБРАЗЕЦ

Фактор \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

**Заполняется на фирменном бланке Фактора**

Руководителю  
наименование компании-клиента

Исх. № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ № \_\_\_\_**  
**о Лимитах финансирования**  
**по Генеральному договору о факторинговом обслуживании № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_г..**

В соответствии с п.3.1 Генерального договора о факторинговом обслуживании № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_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, % | Льготный период, дней |
| 1                     |  |                         |                                     |                               |                       |
| 2                     |  |                         |                                     |                               |                       |
| 3                     |  |                         |                                     |                               |                       |
| 4                     |  |                         |                                     |                               |                       |
| 5                     |  |                         |                                     |                               |                       |
| 6                     |  |                         |                                     |                               |                       |

С уважением,

Уполномоченное лицо Фактора

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

Фактор \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

### о вознаграждении Фактора

по Генеральному договору о факторинговом обслуживании № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г.

г. Москва

«дата» месяц 20\_\_ г.

наименование факторинговой компании \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Фактор», в лице должность Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, и наименование компании-клиента, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице должность Фамилия Имя Отчество, действующего на основании \_\_\_\_\_, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Дополнительное соглашение к Генеральному договору о факторинговом обслуживании \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г. о нижеследующем:

1. В соответствии с п.5.2 Генерального договора о факторинговом обслуживании № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ 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/Клиентом 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 \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей за обработку одного счета-фактуры (или \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей за обработку одного реестра счетов-фактур).
4. Процентная ставка для расчета Комиссии 2 составляет \_\_\_\_\_ % в день (\_\_\_\_\_);
5. Процентная ставка для расчета Комиссии 3 составляет:

| Общая сумма денежных требований, уступленных в соответствии с Генеральным договором и не оплаченных Дебиторами/Клиентом (на день расчета вознаграждения Фактора), млн. руб. | Комиссия 3, %<br>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 |
| до 3  |   |                                 |                                 |                                 |              |
| от 3 до 8   |   |                                 |                                 |                                 |              |
| от 8 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   |   |                                 |                                 |                                 |              |
| От 150 до 180   |   |                                 |                                 |                                 |              |
| от 180  |   |                                 |                                 |                                 |              |

Фактор \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

6. Процентная ставка для расчета Комиссии 4 составляет:

| При оплате уступленного денежного требования Дебитором/Клиентом 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. На сумму вознаграждения Фактора, рассчитанную в соответствии со ставками, указанными в п.п. 3 – 6. настоящего Дополнительного соглашения, начисляется НДС согласно действующей ставке.

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

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

Подписи сторон:

**Фактор:**

РУКОВОДИТЕЛЬ

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

м.п.

**Клиент:**

РУКОВОДИТЕЛЬ

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /

м.п.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /