

Общие условия факторингового обслуживания дебиторской задолженности (Контроль оплат)

Дата начала действия

3.08.2026

Статья 1. Термины и определения

1.1. Если иное не оговорено в настоящих Общих условиях факторингового обслуживания дебиторской задолженности (Контроля оплат), то нижеуказанные определения и термины будут иметь следующие значения:

Банковский день – любой день, в который Фактор проводит операции в городе Москва (Российская Федерация), кроме выходных дней и нерабочих праздничных дней, а также дней, когда на основании действующего законодательства Российской Федерации или постановления уполномоченного государственного органа, банки не осуществляют свою деятельность.

Вознаграждение Фактора – стоимость оказываемых Фактором услуг по Договору в соответствии с вариантом Тарифов, выбранным Клиентом при направлении Заявления о присоединении к настоящим Общим условиям, а также при последующем выборе/изменении варианта Тарифа.

Договор факторингового обслуживания дебиторской задолженности (далее – «Договор») – договор управления дебиторской задолженностью Клиента. Договор включает в себя настоящие Общие условия и Заявление Клиента о присоединении к настоящим Общим условиям по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящим Общим условиям.

Дата оплаты Требования – дата, до истечения которой Покупателем должно быть полностью оплачено соответствующее Требование по Контракту. Дата оплаты Требования указывается Клиентом в Реестре Требованиях.

Заверенная копия – копия документа, заверенная подписями уполномоченных лиц, если применимо, и оттиском печати Клиента, или заверенная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или договором о банковском обслуживании клиентов Банка, в том числе с использованием электронных средств связи, Системы Банк-Клиент и Системы ЭДО.

Заявление о присоединении к Общим условиям факторингового обслуживания дебиторской задолженности («Заявление о присоединении») – документ по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящим Общим условиям, подписание которого уполномоченным представителем Клиента означает заключение Клиентом и Фактором Договора факторингового обслуживания дебиторской задолженности путем полного и безоговорочного принятия условий обслуживания, установленных в настоящих Общих условиях. По факту подписания Заявления о присоединении Клиентом происходит формирование Основных параметров Договора, которые отражаются в Системе Банк-Клиент.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее поставку товара (выполнение работ, оказание услуг, иные действия) в пользу Покупателя по заключенному между ними Контракту.

Контракт – договор купли-продажи, выполнения работ, оказания услуг или другой договор, заключенный между Клиентом и Покупателем, со всеми дополнениями и изменениями к нему, в соответствии с которым Клиент обязуется передать Покупателю товары, выполнить работы, оказать услуги или совершить иные действия, а Покупатель обязуется оплатить их на условиях отсрочки платежа.

Номинальная сумма Требования – сумма Требования, отраженная в Реестре Требованиях, с учетом сумм возможных встречных требований Покупателя, известных на дату передачи Реестра Требованиях Фактору.

Общие условия факторингового обслуживания дебиторской задолженности (далее – «Общие условия») – настоящие условия, содержащие общие для всех клиентов условия управления дебиторской задолженностью.

Основные параметры Договора – реквизиты заключенного между Сторонами Договора, а также платежные реквизиты Клиента и Фактора, подлежащие использованию для взаиморасчетов Сторон в рамках Договора. Основные параметры Договора устанавливаются в документе по форме Приложения № 2 к настоящим Общим условиям.

Покупатель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся должником Клиента за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы и за иные обязательства по Контракту.

Первичные документы – документы, подтверждающие действительность Требования. Наименование, перечень и формат Первичных документов определяются в соответствии с условиями Контракта.

Период оплаты – дополнительный период, начинающийся в дату, следующую за Датой оплаты соответствующего Требования, в течение которого Фактор продолжает осуществлять Факторинговое обслуживание соответствующего Требования путем урегулирования с Покупателем вопросов его погашения. Продолжительность Периода оплаты применительно к каждому отдельному Покупателю определяется Фактором или Клиентом в соответствии с выбранным Клиентом Тарифом и отражается в Условиях обслуживания.

Период Факторингового обслуживания – срок, определяемый как период в днях, начинающийся со дня, следующего за датой уступки Требования Фактору по дату полной оплаты Номинальной стоимости Требования Покупателем включительно, либо по дату окончания Периода оплаты, в зависимости от того, какая дата наступит ранее.

Погашение Требования – порядок направления Фактором в адрес Клиента денежных средств, поступивших от Покупателей на основании Уведомления в счет оплаты Требования по Контракту.

Реестр Требования – перечень Требования, передаваемых Клиентом на Факторинговое обслуживание Фактору, составленный по форме Приложения № 5 к настоящим Общим условиям.

Сайт Банка – <https://www.raiffeisen.ru/corporate/documents/>

Счет – специальный счет, указанный в Основных параметрах Договора, открытый Фактором для зачисления денежных средств, поступающих от Покупателя, в счет оплаты Требования по Контракту на основании подписанного Покупателем Уведомления.

Система Банк-Клиент – «Raiffeisen Business Online» («RBO») – система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для обработки и передачи Электронных документов и/или других электронных данных, используемая для предоставления и пользования услугами через сеть Интернет.

Система электронного документооборота (далее – «Система ЭДО») – универсальная система юридически значимого электронного документооборота, обеспечивающая обмен информацией в электронном виде между Сторонами по телекоммуникационным каналам связи. Получение документов в электронном виде и подписанных ЭП эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и заверенному печатью (если применимо) и является необходимым достаточным условием, позволяющим установить, что Электронный документ исходит от Стороны, его направившей. Система ЭДО осуществляет функции: создание, согласование, подписание Электронных документов, хранение Электронных подписанных (заверенных) документов, предоставление доступа к Электронным документам, отслеживание аннулированных Электронных документов и иные функции в соответствии с договором, заключенным с оператором Системы ЭДО.

Тарифы – размер Вознаграждения Фактора, установленный в зависимости от содержания услуг, оказываемых Клиенту Фактором по конкретному Контракту. Варианты Тарифов указаны в Статье 5 настоящих Общих условий.

Требование – денежное требование (существующее или будущее) Клиента к Покупателю по Контракту, подлежащее уступке или уже уступленное Фактору в целях оказания комплекса услуг по Факторинговому обслуживанию в соответствии с Договором.

Уведомление – уведомление об уступке Требования по соответствующему Контракту, оформляемое по форме, указанной в Приложении № 4 к настоящим Общим условиям (при подписании Покупателем Уведомления); по форме, указанной в Приложении №4.1. (при направлении Уведомления Покупателю по адресу, указанному в ЕГРЮЛ); иной другой форме, согласованной Клиентом и Фактором.

Условия обслуживания – Тарифы и Период оплаты, подлежащие применению в отношении соответствующего Контракта с Покупателем. Условия обслуживания устанавливаются Клиентом в Системе Банк-Клиент и подписываются в отношении каждого Контракта в отдельности по форме Приложения № 3 к настоящим Общим условиям.

Фактор – АО «Райффайзенбанк» (ИНН 7744000302, ОГРН 1027739326449)

Факторинговое обслуживание дебиторской задолженности (далее – «Факторинговое обслуживание») – комплекс услуг по управлению дебиторской задолженностью, оказываемых Клиенту Фактором, включающий в себя следующие действия:

- 1) осуществление учета Требований Клиента к третьим лицам (Покупателям) и мониторинг исполнения обязательств Покупателями по соответствующим Требованиям;
- 2) осуществление прав по Требованиям Клиента к Покупателям, в том числе предъявление Покупателям Требований к оплате и получение платежей от Покупателей;
- 3) перечисление в пользу Клиента поступающих от Покупателей платежей по переданным на Факторинговое обслуживание Требованиям.

Электронная подпись (далее – «ЭП») – неквалифицированная электронная подпись, отвечающая требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Система Банк-Клиент) и усиленная квалифицированная электронная подпись, соответствующая требованиям Федерального закона РФ от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронный документ – документы и информация по Договору, подготовленные и переданные посредством Системы Банк-Клиент и Системы ЭДО, подписываемые Сторонами ЭП.

1.2. Для целей Договора, использованные в нем термины и определения, если иное специально не оговорено в Договоре, имеют то значение, которое придано им в настоящих Общих условиях. Все остальные термины используются в значении, установленном нормативными актами Российской Федерации.

Статья 2. Предмет Договора

2.1. Предметом Договора является оказание Фактором комплекса услуг по Факторинговому обслуживанию и уплата Клиентом Вознаграждения Фактора за Факторинговое обслуживание в соответствии с Тарифами в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

2.2. Каждое Требование по Контракту считается уступленным Фактору с целью получения комплекса услуг, входящих в Факторинговое обслуживание, с момента получения Фактором переданного Клиентом Реестра Требований, содержащего соответствующее Требование, за исключением случаев, указанных в пунктах 6.2., 10.6. настоящих Общих условий. При этом, поскольку уступка осуществляется не в целях приобретения Требований Фактором, а в целях оказания Фактором услуг Клиенту, то все суммы, полученные во исполнение уступленных Требований, Фактор обязан передать Клиенту (в соответствии с п.3 ст.831 ГК РФ).

2.3. Передача Клиентом Реестра Требований в порядке, предусмотренном Договором, не означает возникновения каких-либо самостоятельных обязательств Фактора, связанных с частичной или полной оплатой неоплаченного Покупателем Требования в пользу Клиента либо каких-либо иных обязательств как в отношении Клиента, так и Покупателя. Обязанности Фактора в отношении каждого уступленного Клиентом Фактору Требования строго ограничиваются осуществлением комплекса действий, прямо указанных в определении Факторингового обслуживания, в течение Периода Факторингового обслуживания, и расширительному толкованию ни в части действий Фактора, ни в части временного периода оказываемых Фактором услуг не подлежат.

2.4. Заключение Договора между Клиентом и Фактором осуществляется путем присоединения Клиента в соответствии со ст. 428 ГК РФ к настоящим Общим условиям путем направления Фактору Заявления Клиента о присоединении к настоящим Общим условиям, подписанного уполномоченным представителем Клиента.

Статья 3. Порядок Факторингового обслуживания

3.1. Факторинговое обслуживание Клиента в рамках заключенного Договора осуществляется на основании Основных параметров Договора, а также Условий обслуживания, доступ к выбору и подписанию которых Клиент получает по факту присоединения к настоящим Общим условиям.

3.2. Основанием постановки Контракта на Факторинговое обслуживание является письменное Уведомление о необходимости исполнения Покупателем Требований в пользу Фактора путем перечисления денежных средств на Счет Фактора по всем Требованиям, существующим и будущим, в рамках соответствующего Контракта, указанного в Уведомлении.

3.3. Уведомление должно быть подписано уполномоченными лицами Клиента, Фактора и Покупателя, и передано Фактору до или одновременно с моментом передачи Фактору первого Реестра Требований по Контракту, либо подписано уполномоченными лицами Клиента и Фактора и направлено Фактором Покупателю по адресу юридического лица, указанному в ЕГРЮЛ.

Любое последующее уведомление Клиентом Покупателя об оплате Требования на счета, отличные от Счета Фактора, без письменного подтверждения со стороны последнего не будет иметь юридической силы.

3.4. Стороны договариваются о том, что с момента уведомления Покупателя об уступке Требования к нему, в случае изменения Даты оплаты Требования, указанной в переданном Фактору Реестре Требования, Клиент обязуется посредством Системы Банк-Клиент изменить Дату оплаты Требования.

Изменение Даты оплаты Требования возможно до истечения Периода Факторингового обслуживания, при этом до изменения Клиентом Даты оплаты Требования все действия, осуществленные Фактором, исходя из данных, указанных Клиентом в Реестре Требования, являются осуществленными надлежащим образом и пересмотру/пересчету не подлежат.

3.5. Стороны договариваются о том, что до уведомления Покупателя об уступке Требования к нему, Клиент предоставляет Фактору контакты Покупателя (ФИО, телефон, электронная почта, иное) посредством Системы Банк-Клиент необходимые для осуществления Фактором Факторингового обслуживания соответствующего Контракта с Покупателем. В случае изменения переданной Фактору информации о Покупателе, влияющей на осуществление Фактором Факторингового обслуживания соответствующего Контракта с Покупателем, Клиент предоставляет необходимые данные посредством Системы Банк-Клиент.

3.6. С момента передачи Клиентом Фактору Уведомления, подписанного в указанном в пунктах 3.2., 3.3. Договора порядке, а также подписания Условий обслуживания для каждого передаваемого Контракта и передачи контактов Покупателя в соответствии с пунктом 3.5., Клиент вправе передавать Фактору Реестры Требования в рамках соответствующего Контракта посредством подписания соответствующего Реестра Требования в Системе Банк-Клиент.

При возникновении необходимости последующего внесения изменений в ранее подписанный Клиентом Реестр Требования подписание отдельного изменения к Реестру Требования не требуется. Факт внесения Клиентом изменений в Реестр Требования отражается в Системе Банк-Клиент (с соответствующей фиксацией в логах системы (автоматических записях, которые Система Банк-Клиент создает в момент совершения каких-либо действий)) и является достаточным и безусловным подтверждением волеизъявления Клиента. Такие электронные записи признаются Сторонами в качестве надлежащего и достоверного доказательства исполнения Клиентом своих обязательств и намерений по изменению условий оплаты.

3.7. Фактор ведет учет текущего состояния Требования, переданных на Факторинговое обслуживание, Клиента к Покупателю по Контракту и на его основе предоставляет информацию в форме отчетов в Системе Банк-Клиент или иным способом, в формате, установленном Фактором. Фактор предоставляет Клиенту всю доступную ему информацию, позволяющую Клиенту осуществлять мониторинг исполнения Покупателем своих обязательств.

3.8. Напоминания Покупателям об оплате и другие необходимые действия для надлежащего исполнения Покупателями Требования осуществляются Фактором в соответствии с выбранным Клиентом Тарифом. Осуществление тех или иных действий определяется Фактором с учетом интересов Клиента, в том числе напоминания об оплате в форме проведения телефонных переговоров с Покупателем, направления письменных уведомлений об оплате Покупателю и т.п. вплоть до полной оплаты Требования Покупателем, либо до окончания Периода оплаты в зависимости от того, какая дата наступит ранее.

3.9. Клиент предоставляет Фактору согласие (заранее данный акцепт) на списание со счета Клиента, открытого у Фактора и указанного в Заявлении о присоединении (Основных параметрах Договора – при изменении), а также с иных счетов, открытых или которые будут открыты у Фактора, подлежащих оплате по Договору Фактору любых сумм, на основании расчетного документа, выставляемого Фактором. Неиспользование Фактором такого права не считается отказом от любого права Фактора, вытекающего из Договора или законодательства РФ, включая право на неустойку за просроченные платежи на основании п.8.1. настоящих Общих условий. Положения настоящего пункта дополняют условия публичного договора банковского счета Клиента и являются его неотъемлемой частью.

3.10. Особенности порядка и условий Факторингового обслуживания Клиента по отдельным Покупателям, связанные с использованием электронного документооборота на соответствующих Платформах операторов электронного документооборота (далее – «Платформа»), определяются регламентами указанных Платформ, к которым присоединяется каждая из Сторон Договора.

3.11. Клиент подтверждает и согласен на получение Фактором от Покупателя информации о подтвержденных Покупателем Требованиях (номер, дата, сумма, реквизиты Клиента и Покупателя и т.д.) в любом виде и/или формате,

удовлетворяющем Фактора, а также на загрузку таких подтвержденных Требований от Покупателя в Систему Банк-Клиент, при наличии технической возможности у Фактора. Формирование Клиентом Реестра Требований для Факторингового обслуживания в таком случае происходит на основании полученной от Покупателя и загруженной Фактором в Систему Банк-Клиент информации по Требованиям.

3.12. При направлении/обмене Электронных/ми документов/ами посредством Системы ЭДО, Стороны руководствуются Договором, действующим законодательством Российской Федерации, регламентами, договорами и иными документами, которые каждая из Сторон заключила с оператором Системы ЭДО, описывающими общий порядок и условия предоставления услуг оператором Системы ЭДО для своих клиентов, присоединившихся к регламенту путем заключения договора присоединения в порядке, предусмотренном статьей 428 ГК РФ, и/или заключивших иной договор с оператором Системы ЭДО.

Стороны обязуются принимать подписанные ЭП посредством применения Системы ЭДО Реестры Требований, дополнительные соглашения и приложения к Договору, Заявление о присоединении, учредительные документы (не требующие нотариального удостоверения), документы финансовой отчетности и иные документы по согласованию Сторон. Электронный документ, направленный посредством Системы ЭДО и подписанный ЭП, признается, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанном собственноручной подписью и заверенному печатью.

Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за применение ЭП, выпущенных удостоверяющим центром оператора в рамках договоров на оказание услуг, заключенных Сторонами с оператором, а также зарегистрированных ЭП по инициативе Сторон в Системе ЭДО, выпущенных иными удостоверяющими центрами.

3.13. По окончании Периода Факторингового обслуживания соответствующего Требования, при наличии задолженности Покупателя по его частичной или полной оплате, происходит автоматическое снятие соответствующего Требования с Факторингового обслуживания и обратная уступка указанного Требования в пользу Клиента. Дополнительное документальное оформление произошедшей обратной уступки Требования в таком случае не требуется.

Статья 4. Погашение Требований

4.1. При поступлении на Счет Фактора денежных средств от Покупателя во исполнение им обязательств по оплате Требования по Контракту, Фактор при наличии переданного Клиентом Реестра Требований, содержащего указание на соответствующее Требование, не позднее 3 (Трёх) Банковских дней со дня поступления таких денежных средств на Счет, перечисляет на расчетный счет Клиента, указанный в Основных параметрах Договора, полученную сумму в полном объеме, при условии идентификации полученных денежных средств Фактором (в счёт какого Требования поступили средства, в рамках какого Контракта). При поступлении денежных средств в счёт оплаты по Контракту/Требованию, которые не были переданы Клиентом Фактору на Факторинговое обслуживание (п.3.2 Общих условий), возвращаются Фактором обратно отправителю, за исключением случаев, предусмотренных п.4.3. Общих условий. При этом:

- при полном погашении соответствующего Требования данное Требование снимается с Факторингового обслуживания с даты исполнения Фактором обязанности, предусмотренной настоящим пунктом;
- при частичном погашении соответствующего Требования такое Требование уменьшается до суммы непогашенной части с даты исполнения Фактором обязанности, предусмотренной настоящим пунктом, и продолжает оставаться на Факторинговом обслуживании до даты окончания Периода Факторингового обслуживания.

4.2. Оплата Покупателями Требований по Контракту, а также платежи Клиента по обязательствам в рамках Договора производятся на Счет. При этом дата зачисления денежных средств, поступивших на Счет до 18.00 текущего дня по Московскому времени, соответствует текущему Банковскому дню. Дата зачисления денежных средств, поступивших на Счет после 18.00 текущего дня по Московскому времени, соответствует ближайшему следующему за ним Банковскому дню.

4.3. При наличии просроченных обязательств Клиента по Договору, удержание сумм соответствующей задолженности Клиента производится из любых сумм, подлежащих перечислению Клиенту по Договору в очередности по усмотрению Фактора.

Статья 5. Вознаграждение Фактора

5.1. Факторинговое обслуживание предоставляется Фактором Клиенту за Вознаграждение, размер которого определяется на основании выбранного Клиентом Тарифа. Настоящие Общие условия устанавливают следующие варианты тарификации Вознаграждения Фактора:

Тариф «Лайт»:

Формат работы:

- подписание Уведомления Фактором, Клиентом и Покупателем;
- получение и обработка Фактором поступающих от Покупателя платежей по Контракту;
- перечисление Клиенту поступивших от Покупателей платежей по переданным на Факторинговое обслуживание Требованиям.

Период оплаты: отсутствует.

Количество Требований, передаваемых на мониторинг исполнения Покупателями обязательств по оплате: не предусмотрено.

Ставка: 0,2% (Ноль целых две десятых процента) от Номинальной суммы Требования.

Тариф «Стандарт»:

Формат работы:

- подписание Уведомления Фактором, Клиентом и Покупателем;
- устные и письменные напоминания Покупателю об оплате (телефонные звонки и электронная почта);
- получение и обработка Фактором поступающих от Покупателя платежей по Контракту;
- перечисление Клиенту поступивших от Покупателей платежей по переданным на Факторинговое обслуживание Требованиям.

Период оплаты: 30 (Тридцать) календарных дней.

Количество Требований, передаваемых на мониторинг исполнения Покупателем обязательств по оплате: до 1000 (Одной тысячи) в календарный месяц.

Ставка: 0,3% (Ноль целых три десятых процента) от Номинальной суммы Требования

Тариф «Про»:

Формат работы:

- подписание уведомления Фактором, Клиентом и Покупателем / подписание уведомления Фактором и Клиентом и направление Покупателю по адресу, указанному в ЕГРЮЛ;
- устные и письменные напоминания Покупателю об оплате (телефонные звонки и электронная почта);
- получение и обработка Фактором поступающих от Покупателя платежей по Контракту;
- перечисление Клиенту поступивших от Покупателей платежей по переданным на Факторинговое обслуживание Требованиям.

Период оплаты: до 90 (Девяноста) календарных дней (по выбору Клиента).

или

Количество Требований, передаваемых на мониторинг исполнения Покупателем обязательств по оплате: не ограничено.

Ставка: 0,4% (Ноль целых четыре десятых процента) от Номинальной суммы Требования

На Вознаграждение Фактора начисляется НДС по ставке, установленной действующим законодательством РФ (дополнительно к указанному Тарифу).

Выбор Тарифа осуществляется Клиентом применительно к каждому отдельному Контракту с Покупателем после подписания Заявления о присоединении и отражается в Условиях обслуживания.

Изменение Тарифа (переход с одного Тарифа на другой) осуществляется Клиентом самостоятельно посредством Системы Банк-Клиент и отражается в Условиях обслуживания. Ставка по вновь выбранному Тарифу применяется к Требованиям, переданным Клиентом по соответствующему Реестру Требований, начиная с даты установления Клиентом новых Тарифов.

5.2. Ставки Тарифов, указанные в пункте 5.1. настоящих Общих условий, могут быть пересмотрены Фактором в одностороннем порядке путем внесения соответствующих изменений в Общие условия и размещения на Сайте

Фактора Общих условий в новой редакции. Об изменении Вознаграждения Фактора Фактор информирует Клиента в Системе Банк-Клиент (далее – «**Новый размер Вознаграждения**»).

5.3. Новый размер Вознаграждения вступает в силу с даты начала действия Общих условий в новой редакции и подлежит применению в отношении Требований, уступленных Клиентом с даты вступления Нового размера Вознаграждения в силу.

5.4. Вознаграждение Фактора рассчитывается в процентах от Номинальной суммы Требования и начисляется в следующем порядке:

— по факту поступления полной/частичной оплаты Номинальной суммы Требования в отношении погашенной Покупателем части Номинальной суммы Требования;

— по факту окончания Периода Факторингового обслуживания соответствующего Требования в отношении непогашенной Покупателем части Номинальной суммы Требования.

Расчёт всех сумм осуществляется в российских рублях.

В случае изменения Номинальной суммы Требования, указанной в Реестре Требований, переданном Клиентом Фактору, до момента окончания Периода Факторингового обслуживания Клиент вносит изменения в Системе Банк-Клиент в части указания уточненной Номинальной суммы Требования.

5.5. Погашение суммы начисленного Фактором Вознаграждения Фактора осуществляется ежемесячно путем списания Фактором на основании заранее данного акцепта Клиента денежных средств с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении (Основных параметрах Договора – при последующем изменении) в период с 09 часов 00 минут по Московскому времени 7 (Седьмого) Банковского дня по 19 часов 00 минут по Московскому времени 9 (Девятого) Банковского дня после окончания предыдущего календарного месяца.

5.6. Исполнение Клиентом обязанности по оплате Вознаграждения Фактора заключается в обеспечении наличия, в установленный в пункте 5.5. Общих условий период, на расчетном счете Клиента, указанном в Основных параметрах Договора, денежных средств в размере суммы начисленного Вознаграждения Фактора, зафиксированной в соответствующем УПД и достаточной для полного погашения Вознаграждения Фактора. При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для полного погашения суммы Вознаграждения Фактора, Фактор приобретает право на начисление на непогашенную сумму Вознаграждения неустойки, предусмотренной пунктом 8.1. Общих условий.

5.7. Фактор обязуется в течение 3 (Трёх) Банковских дней, следующих за окончанием каждого календарного месяца направлять Клиенту, посредством Системы ЭДО Универсальный передаточный документ, рекомендованный письмом ФНС России от 21.10.2013 N ММВ-20-3/96@ «Об отсутствии налоговых рисков при применении налогоплательщиками первичного документа, составленный на основе формы счета-фактуры» (далее – «УПД»).

5.8. Клиент обязуется подписать УПД и вернуть один экземпляр Фактору, либо сообщить Фактору о своих возражениях по УПД, не позднее 4 (Четвертого) Банковского дня с даты окончания каждого календарного месяца.

При отсутствии возражений со стороны Клиента, а также в случае не подписания Клиентом УПД и не предоставления мотивированного отказа от подписания УПД, в указанный срок, услуги считаются принятыми Клиентом без возражений и в полном объеме.

При наличии возражений со стороны Клиента, Фактор рассматривает их не позднее следующего Банковского дня, а также при необходимости выставляет корректный УПД.

Статья 6. Права и обязанности Сторон

6.1. В течение Периода Факторингового обслуживания Фактор вправе осуществлять взаимодействие с Покупателями и применять любые меры, разрешенные законодательством РФ, которые он считает целесообразными для получения исполнения по Требованиям во внесудебном порядке. Судебное взыскание задолженности Покупателя по Требованиям не входит в перечень услуг, оказываемых Фактором.

6.2. Клиент вправе отказаться от передачи на обслуживание и уступки Требований, а Фактор – от принятия на обслуживание переданных Клиентом Требований путем письменного уведомления другой Стороны по факту принятия такого решения. При этом Стороны продолжают нести все свои обязательства по ранее переданным на обслуживание Требованиям.

6.3. В случае возникновения спора между Фактором и Покупателем по вопросам, связанным с осуществлением Фактором своих прав по уступленным Требованиям в пределах, указанных в пункте 6.1. Договора, Клиент обязан в течение 3 (трех) Банковских дней с момента получения соответствующего запроса Фактора предоставить Фактору все документы, которыми он располагает или может получить и сообщить любую информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать разрешению спора.

6.4. Если уступленное Требование признано недействительным и/или если Фактор по требованию Покупателя обязан вернуть денежные средства, полученные от Покупателя по уступленному Клиентом Фактору Требованию, то Клиент в течение 5 (пяти) Банковских дней с момента направления требования Фактора обязуется возратить Фактору сумму Требования, перечисленного Фактором в полном объеме. Недействительность Требования, переданного Клиентом Фактору на Факторинговое обслуживание, не создает при ее выявлении обязанности Фактору по пересчету размера Вознаграждения Фактора по такому Требованию.

Статья 7. Действительность Требований

7.1. Клиент заверяет Фактора в том, что все Требования являются действительными, не заложены, не обременены правами третьих лиц, и на момент передачи их на Факторинговое обслуживание Фактору Клиенту не известны обстоятельства, вследствие которых Покупатель вправе не исполнять Требования. Нарушение данного пункта является существенным нарушением Договора, но не влияет на обязанность Клиента по оплате Вознаграждения Фактора применительно к Требованию, в отношении которого допущено соответствующее нарушение.

Статья 8. Ответственность Сторон

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любых денежных обязательств, предусмотренных Договором, Фактор вправе потребовать с Клиента уплаты пени в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от соответствующей суммы за каждый день просрочки, а также приобретает право на удержание указанных сумм из денежных средств, поступающих Фактору от Покупателей в соответствии с Договором.

Статья 9. Коммерческая тайна

9.1. В качестве отказа от ограничений, налагаемых обязанностью гарантировать коммерческую тайну и конфиденциальность информации, Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Фактором любой информации по Договору, а также любой информации о Клиенте и/или его аффилированных лицах (включая, но, не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которая известна либо станет известна Фактору в ходе его деловых отношений с Клиентом и/или любым из его аффилированных лиц (далее - «Информация»). Такое согласие распространяется на использование, раскрытие и предоставление Фактором Информации Банку России, лицам, которым Фактор уступает или передает в залог права требования по Договору, любым отечественным или иностранным лицам, входящим в группу лиц, в которой участвует Фактор, лицам, осуществляющим хранение Информации в соответствии с организационными процедурами Фактора, а также собственным консультантам (в том числе, внешним юристам, бухгалтерам, аудиторам).

9.2. Информация, предоставляемая Сторонами по Договору или в связи с его исполнением, является конфиденциальной. Стороны обязуются принимать меры по сохранению конфиденциальности конфиденциальной информации в объеме, случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ.

9.3. Настоящим Клиент, в соответствии с положениями п. 4 ст. 185 ГК РФ, уполномочивает лиц, указанных в п. 9.1. настоящих Общих условий, получать Информацию в период с даты заключения Договора до истечения 2 (двух) летнего срока с даты окончания срока действия Договора.

9.4. Положения настоящей Статьи Общих условий изменяют и дополняют любое другое соглашение, заключенное между Сторонами, для целей регулирования обязательств по сохранению конфиденциальности Информации или содержащее такие условия. Данные соглашения считаются измененными полностью или в соответствующей части с даты вступления Договора в силу. Стороны установили, что условия настоящей Статьи Общих условий применяются к их отношениям, возникшим до даты вступления Договора в силу.

9.5. Клиент настоящим дает Фактору поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Фактором в ходе отношений с Клиентом и будет направлена Фактором Клиенту в его интересах, на любой адрес электронной почты, предоставленный Клиентом Фактору в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Клиентом в качестве контактного номера телефона.

9.6. При этом Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Фактору в связи с тем, что в результате использования электронной почты или телефонной связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Клиента.

Статья 10. Срок действия, порядок изменения и расторжения Договора

10.1. Общие условия, размещенные на Сайте Фактора, распространяют свое действие на период, начиная с даты начала их действия, и до даты начала действия Общих условий в новой редакции.

10.2. Договор факторингового обслуживания вступает в силу с даты подписания Клиентом Заявления о присоединении и действует неопределенный срок.

10.3. В случае изменения Общих условий после вступления Договора в силу Стороны руководствуются новой редакцией Общих условий с даты начала действия Общих условий в новой редакции.

10.4. Подписание Клиентом Заявления о присоединении, Условий обслуживания и Основных параметров Договора, а также всех изменений, дополнений и иных документов, оформляемых в рамках заключенного Договора может быть осуществлено путем оформления электронных документов, подписанных усиленными квалифицированными электронными подписями уполномоченных представителей Сторон, отвечающих требованиям Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи», и являющихся равнозначными Заявлению о присоединении, изменениям, дополнениям и иным документам в рамках заключенного Договора на бумажном носителе, подписанному собственноручными подписями Сторон и заверенному печатями Сторон в соответствии со статьей 6 указанного Федерального закона №63-ФЗ.

Каждая Сторона самостоятельно обеспечивает хранение Заявления о присоединении, изменений, дополнений и иных документов в рамках заключенного Договора, оформленных в виде электронных документов, подписанных усиленными квалифицированными электронными подписями, а также совместное хранение квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, которой были подписаны Заявление о присоединении, изменения, дополнения и иные документы в рамках заключенного Договора.

10.5. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в любое время, предварительно уведомив другую Сторону за 3 (Три) Банковских дня до даты предполагаемого расторжения. В случае прекращения Договора все неисполненные обязательства Сторон сохраняют свою силу до момента их полного исполнения.

10.6. С момента направления Фактором / получения Фактором уведомления о расторжении Договора принятие новых Реестров Требований со стороны Фактора не производится.

10.7. Договор также может быть расторгнут по соглашению Сторон в иных случаях, предусмотренных действующим на момент расторжения законодательством.

10.8. Все дополнения и изменения к Договору действительны в случае, если они оформлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

Статья 11. Заключительные положения

11.1. Если иное прямо не предусмотрено Договором, уведомления, сообщения и иные документы Сторон, предусмотренные Договором, производятся в письменной форме и передаются по почте, по средствам Системы ЭДО, Системы Банк-Клиент или путем вручения полномочным сотрудникам Сторон или иным способом.

11.2. Стороны согласны, что все документы, которые в соответствии с действующим законодательным и (или) Договором должны быть оформлены письменно, могут быть подписаны путем обмена соответствующими документами по электронной почте (за исключением первичных документов, Договора, Реестров Требований и Уведомлений) или путем обмена Электронными документами по Системе Банк-Клиент или по Системе ЭДО.

11.3. Стороны обязаны в письменном виде информировать друг друга об изменении своего местонахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, указанных в Договоре, в течение 3 (трех) Банковских дней с даты соответствующего изменения.

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

11.5. Споры, возникающие в рамках Договора или в связи с ним, его толкованием, расторжением, прекращением и утверждениями о его недействительности, подлежат урегулированию Сторонами в претензионном порядке путем направления требования другой Стороне. При неполучении направившей Стороной ответа на такое требование в течение 10 (десяти) календарных дней со дня его направления и/или неурегулировании спора в претензионном порядке в этот же срок, спор подлежит передаче на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

11.6. Требования Клиента к Фактору по Договору могут быть уступлены Клиентом только с письменного согласия Фактора.

11.7. Последующая уступка Фактором Требований к Покупателям в пользу третьих лиц не допускается. При этом обратная уступка Фактором Требований в пользу Клиента происходит в соответствии с пунктом 3.13. Договора.

11.8. Клиент подтверждает, что квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи Клиента действителен на момент подписания Договора.

11.9. При подписании Заявления о присоединении/документов в рамках заключенного Договора уполномоченными представителями Сторон путем применения усиленной квалифицированной электронной подписи Стороны определяют, что представление доверенности на уполномоченного представителя, оформленной в электронной форме в машиночитаемом виде (далее – МЧД), подлежит осуществлению путем передачи МЧД в виде XML-файла, содержащего все установленные действующим законодательством параметры МЧД, совместно с файлом подписи в формате, предусмотренном действующим законодательством, либо путем прикрепления/отражения идентификационных данных МЧД (номер МЧД, URL системы хранения, ИНН доверителя, ИНН доверенного лица) непосредственно к документу/в документе, подписанному/подписанном уполномоченным представителем Стороны в Системе электронного документооборота. Хранение всех МЧД на уполномоченных представителей Сторон настоящего Договора обеспечивается одной из информационных систем хранения, отвечающих требованиям к порядку хранения, использования и отмены МЧД, перечень которых утвержден Правительством Российской Федерации.

Настоящее соглашение Сторон о представлении МЧД распространяет свое действие на взаимоотношения Сторон, начиная с даты вступления в силу настоящего Договора и до момента прекращения его действия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.10. Неотъемлемыми Приложениями к настоящим Общим условиям являются:

- Приложение № 1 – Заявление о присоединении к Общим условиям факторингового обслуживания дебиторской задолженности (Контроль оплат) (форма);
- Приложение № 2 – Основные параметры Договора (форма);
- Приложение № 3 – Условия обслуживания (форма);
- Приложение № 4 – Уведомление (форма);
- Приложение № 4.1 – Уведомление (форма);
- Приложение № 5 – Реестр Требований (форма).

Форма

Заявление о присоединении

к Общим условиям факторингового обслуживания дебиторской задолженности
(Контроль оплат)

Настоящее Заявление о присоединении является акцептом со стороны

(ОГРН: _____, ИНН: _____) (далее – «Клиент»)

Общих условий факторингового обслуживания дебиторской задолженности,
размещенных на официальном сайте Акционерного общества «Райффайзенбанк»

(ОГРН: 1027739326449, ИНН: 7744000302) (далее – «Фактор») по адресу:

<https://www.raiffeisen.ru/corporate/documents/> (далее – «Общие условия»).

Подписание настоящего Заявления о присоединении уполномоченным представителем
Клиента является юридическим фактом, подтверждающим заключение между
Фактором и Клиентом Договора факторингового обслуживания дебиторской
задолженности на указанных выше Общих условиях, а также фактом, подтверждающим
согласие Клиента на списание с расчетного счета Клиента №: _____,
денежных средств в счёт оплаты Вознаграждения на указанных выше Общих условиях.

Клиент

Подпись

ФИО

Дата

Форма

Основные параметры договора

Реквизиты Договора

факторингового обслуживания дебиторской задолженности (Контроль оплат)

№: _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Реквизиты Клиента

Юридический адрес: _____

р/с: _____ к/с: _____ БИК: _____

ИНН: _____ КПП: _____ ОГРН: _____

Реквизиты Фактора

Юридический адрес: _____
Российская Федерация, 119002, г. Москва, Смоленская-Сенная пл., д.
28.

Счет: _____ к/с: 30101810200000000700 БИК: 044525700

Телефон: +7 495 721-99-00 Email: factoring@raiffeisen.ru

ИНН: 7744000302 КПП: 770401001 ОГРН: 1027739326449

Клиент

Подпись_____
ФИО_____
Дата

Форма

Условия обслуживания

Наименование Клиента: _____

ИНН: _____ ОГРН: _____

№ Договора: _____ от «__» ____ . ____ г.

Покупатель: _____

ИНН: _____ КПП: _____

Тариф: _____ Период оплаты: _____

№ Контракта: _____ от «__» ____ . ____ г.

Клиент

Подпись_____
ФИО_____
Дата

Форма

Наименование Покупателя: _____

Уведомление

Настоящим уведомляем Вас о том, что между _____ (ОГРН: _____, ИНН: _____) (далее – «Клиент») и Акционерным обществом «Райффайзенбанк» (ОГРН 1027739326449, ИНН 7744000302) (далее – АО «Райффайзенбанк») заключен Договор № _____ от «__» _____ 20__ г., факторингового обслуживания дебиторской задолженности (Контроль оплат) (далее – «Договор»). Права и обязанности сторон в рамках Договора регулируются главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По условиям Договора Клиент уступает АО «Райффайзенбанк» денежные требования, срок исполнения по которым не наступил, а также денежные требования, возникшие после даты настоящего уведомления (будущие требования), по оплате поставленных товаров (произведенных работ/оказанных услуг) (а также любое обеспечение исполнения обязательств по ним) к _____ (ОГРН: _____, ИНН: _____) (далее – «Покупатель») возникшие из договора № _____ от «__» _____ 20__ г., заключенного между Покупателем и Клиентом (со всеми дополнениями и приложениями) (далее – «Контракт»).

В соответствии с Договором просим Вас с даты получения настоящего Уведомления производить все платежи по Контракту исключительно на счет АО «Райффайзенбанк» по следующим реквизитам: АО «Райффайзенбанк», ОГРН 1027739326449, ИНН 7744000302, КПП 770401001 счет № _____, БИК 044525700, к/с № 30101810200000000700

В платежном поручении, пожалуйста, делайте ссылку следующего содержания: «Оплата по договору № ____ от ____ за ____ (необходимо указать за какие товары), УПД № ____ от ____ в т.ч. НДС ____»).

В соответствии со ст. 830 Гражданского кодекса Российской Федерации исполнение денежного требования в адрес АО «Райффайзенбанк» в соответствии с настоящим уведомлением освобождает Покупателя от соответствующего обязательства перед Клиентом.

Данное Уведомление не может быть отозвано нами и его условия не могут быть изменены без предварительного письменного согласования с АО «Райффайзенбанк».

В случае возникновения каких-либо вопросов в связи с порядком расчетов между нами Вы можете обращаться в АО «Райффайзенбанк», тел. (495) 721-9900.

С уважением,

Клиент

Должность	Подпись	ФИО

М.П.

АО «Райффайзенбанк»

Должность	Подпись	ФИО

М.П.

Настоящим Покупатель выражает свое согласие на уступку Клиентом в адрес АО «Райффайзенбанк» денежных требований по Контракту и подтверждает, что с момента получения данного Уведомления должным образом уведомлен о факте данной уступки.

Настоящим Покупатель дает поручение Клиенту предоставлять в адрес АО «Райффайзенбанк» разъяснения назначения платежа, полученного АО «Райффайзенбанк» от Покупателя в оплату денежных требований в рамках Контракта.

Покупатель

Должность	Подпись	ФИО

М.П.

«__» ____ 20__ г. (дата заполняется обязательно и только Покупателем)

Форма

Наименование Покупателя: _____

Уведомление

Настоящим уведомляем Вас о том, что между _____ (ОГРН: _____, ИНН: _____) (далее – «Клиент») и Акционерным обществом «Райффайзенбанк» (ОГРН 1027739326449, ИНН 7744000302) (далее – АО «Райффайзенбанк») заключен Договор № _____ от «__» _____ 20__ г., факторингового обслуживания дебиторской задолженности (Контроль оплат) (далее – «Договор»). Права и обязанности сторон в рамках Договора регулируются главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По условиям Договора Клиент уступает АО «Райффайзенбанк» денежные требования, срок исполнения по которым не наступил, а также денежные требования, возникшие после даты настоящего уведомления (будущие требования), по оплате поставленных товаров (произведенных работ/оказанных услуг) (а также любое обеспечение исполнения обязательств по ним) к _____ (ОГРН: _____, ИНН: _____) (далее – «Покупатель») возникшие из договора № _____ от «__» _____ 20__ г., заключенного между Покупателем и Клиентом (со всеми дополнениями и приложениями) (далее – «Контракт»).

В соответствии с Договором просим Вас с даты получения настоящего Уведомления производить все платежи по Контракту исключительно на счет АО «Райффайзенбанк» по следующим реквизитам: АО «Райффайзенбанк», ОГРН 1027739326449, ИНН 7744000302, КПП 770401001 счет № _____, БИК 044525700, к/с № 30101810200000000700

В платежном поручении, пожалуйста, делайте ссылку следующего содержания: «Оплата по договору № ____ от ____ за ____ (необходимо указать за какие товары), УПД № ____ от ____ в т.ч. НДС ____»).

В соответствии со ст. 830 Гражданского кодекса Российской Федерации исполнение денежного требования в адрес АО «Райффайзенбанк» в соответствии с настоящим уведомлением освобождает Покупателя от соответствующего обязательства перед Клиентом.

Данное Уведомление не может быть отозвано нами и его условия не могут быть изменены без предварительного письменного согласования с АО «Райффайзенбанк».

В случае возникновения каких-либо вопросов в связи с порядком расчетов между нами Вы можете обращаться в АО «Райффайзенбанк», тел. (495) 721-9900.

С уважением,

Клиент

Должность	Подпись	ФИО

М.П.

АО «Райффайзенбанк»

Должность	Подпись	ФИО

М.П.

Форма

Реестр Требований

На основании Договора факторингового обслуживания дебиторской задолженности (Контроль оплат) № КО - ____ от _____
Клиент _____ передает на Факторинговое обслуживание следующие Требования:

ИНН Покупателя	КПП Покупателя	Номер Контракта	Дата Контракта	Номер основного документа, подтверждающего Требование	Дата основного документа, подтверждающего Требование	Номер доп. документа, подтверждающего Требование	Дата доп. документа, подтверждающего Требование	Сумма Требования	Дата оплаты Требования

Клиент

Подпись

ФИО

Дата