

ДОГОВОР №
об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга)

Место заключения
договора:

Дата заключения
договора:

именуемое в дальнейшем «**Финансовый агент**»

_____ *наименование Финансового агента*

в лице _____

_____ *наименование должности, Ф.И.О. подписанта*

действующего на основании: _____

_____ *наименование и реквизиты документа-основания*

и _____

именуемое в дальнейшем «**Клиент**»

_____ *наименование Клиента*

в лице _____

_____ *наименование должности, Ф.И.О. подписанта*

действующего на основании: _____

_____ *наименование и реквизиты документа-основания*

и _____

именуемое в дальнейшем «**Дебитор**»

_____ *наименование Клиента*

в лице _____

_____ *наименование должности, Ф.И.О. подписанта*

действующего на основании: _____

_____ *наименование и реквизиты документа-основания*

совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», а по отдельности «Сторона», заключили настоящий **Договор об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (далее – Договор)**, о нижеследующем.

1. Термины и определения

Вознаграждение Финансового агента (Дисконт) – подлежащая оплате Клиентом в адрес Финансового агента денежная сумма, определяемая в порядке, размере и на условиях, предусмотренных Тарифами:

– Комиссия за пользование Финансированием (Дисконт) – рассчитывается от даты финансирования за весь период отсрочки по каждому Контракту согласно Реестру. В случае досрочного погашения Денежного требования Дебитором размер Комиссии за пользование Финансированием не подлежит пересмотру.

Дата погашения – дата исполнения Дебитором обязательства по перечислению Финансовому агенту суммы уступленного Денежного требования.

Дебитор – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Клиентом Контракт и в силу такого Контракта обязанный оплатить Денежное требование Клиента, вытекающее из предоставления Клиентом товаров (оказания услуг, выполнения работ) в пользу Дебитора, на условиях отсрочки платежа, установленной в Контракте.

Денежное требование (сумма долга) – выраженные в валюте Республики Узбекистан обязательства Дебитора перед Клиентом по оплате поставленных товаров (оказанных услуг, выполненных работ) на условиях Контракта, подтвержденные в Первичных документах. Сумма Денежного требования указывается в Реестре.

Заявление – Заявление на предоставление Финансирования - Электронный документ (по форме Приложения № 3 к настоящему Договору), формируемый Клиентом в Информационной системе для направления в адрес Финансового агента в целях получения Финансирования.

Информационная система – Цифровая платформа «OZ PLANET» – программа для ЭВМ «Цифровой факторинг», предназначенная для электронного взаимодействия участников рынка

финансирования под уступку Денежного требования, организации юридически значимого электронного документооборота, размещённая в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте: www.go.ozplanet.uz

Клиент (Поставщик) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий поставку товаров (оказание услуг, выполнение работ) в адрес Дебитора в рамках заключённого с ним Контракта на условиях отсрочки платежа, имеющий права требования к Дебитору, вытекающие из предоставления Дебитору товара (оказания услуг, выполнения работ) на основании Контракта.

Контракт – Договор поставки товаров (оказания услуг, выполнения работ) – договор купли-продажи товаров, оказания услуг, выполнения работ или другой договор, заключенный между Клиентом и Дебитором, в соответствии с которым Клиент обязуется передать Дебитору товары, оказать услуги или выполнить работы, а Дебитор обязуется оплатить их на условиях отсрочки платежа.

Лимит на Дебитора –

Неиспользованная часть Лимита Финансирования – величина, равная разности между лимитом и суммой фактически предоставленного Клиенту финансирования, задолженность по которому не погашена. При этом погашение задолженности производится путем совершения платежа Дебитором в оплату уступленного Денежного требования и/или в виде возврата Клиентом Финансовому агенту суммы Финансирования.

Первичные документы – документы, на основании которых может быть установлена действительность уступленного Денежного требования. Список Первичных документов указан в Приложении №1 к настоящему Договору. Список не является окончательным, в случае необходимости Финансовый агент может потребовать предоставления документов, не указанных в Списке.

Период ожидания – промежуток времени, который наступает по окончании отсрочки платежа по Контракту, что дополнительно дает Дебитору возможность оплатить сумму уступленного Денежного требования. Период ожидания может быть и указывается в Реестре.

Предложение о заключении Договора (предложение) – статус в Информационной системе, сформированный Финансовым агентом при положительном рассмотрении Заявки клиента на заключение Договора, содержит параметры условий Договора факторинга и документы: Договор и Условия финансирования.

Реестр – электронный документ, формируемый в Информационной системе, содержащий характеристики (идентификацию) Клиента, Дебитора, Финансового агента, а также Денежных требований, уступленных Финансовому агенту, и являющийся одновременно юридическим оформлением уступки Денежного требования и уведомлением Дебитора об уступке Денежного требования Финансовому агенту. Примерные формы, по которым может быть составлен Реестр (в зависимости от Условий финансирования), приведены в Приложении № 2 к настоящему Договору.

Срок отсрочки по Контракту – максимальная отсрочка оплаты Дебитором Денежного требования, предусмотренная в Контракте, указанная в Реестре.

Сумма уступки Денежных требований – сумма Денежного требования или его соответствующая часть.

Сумма Финансирования к зачислению на счет Клиента – платеж, выплачиваемый Финансовым агентом в пользу Клиента, размер которого рассчитывается как разница между суммой уступленного Денежного требования и Дисконта.

Тарифы – документ, утвержденный Финансовым агентом, определяющий размер Вознаграждения Финансового агента.

Условия финансирования – неотъемлемая часть настоящего Договора, электронный документ, определяющий финансовые взаимоотношения Сторон. Форма Условий финансирования приведена в Приложении № 4 к настоящему Договору.

Факторинг (Факторинговое обслуживание) – операция, в соответствии с которой:

а) Финансовый агент осуществляет Финансирование Клиента под уступку Денежных требований на условиях и в порядке, определенных настоящим Договором;

б) Клиент для получения Финансирования уступает Финансовому агенту Денежные требования, которые образуются из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг Дебитору в рамках Контракта;

в) Дебитор осуществляет оплату по уступленным Денежным требованиям непосредственно Финансовому агенту.

Финансирование – предоставление Финансовым агентом Клиенту денежных средств в счет уступленных Денежных требований Клиента к Дебитору. Финансирование осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

Финансовый агент – АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», предоставляющий своим клиентам услуги факторингового обслуживания, приобретающий у Клиента Денежное требование к Дебитору, вытекающее из заключенного между Поставщиком и Дебитором Контракта, финансирующий Клиента

под уступку Денежного требования, и оказывающий Клиенту иные услуги в рамках настоящего Договора.

Электронный документ – информация, зафиксированная в электронной форме, подтвержденная ЭЦП и имеющая другие реквизиты электронного документа, позволяющие его идентифицировать.

ЭЦП – Электронная цифровая подпись – подпись в электронном документе, полученная в результате специальных преобразований информации данного электронного документа с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющая при помощи открытого ключа электронной цифровой подписи установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца ключа электронной цифровой подписи.

2. Предмет договора

2.1. По Договору Клиент уступает Финансовому агенту принадлежащие Клиенту Денежные требования к Дебитору, а Финансовый агент обязуется осуществить Финансирование Клиента под уступку указанных Денежных требований.

2.2. Договором определяется порядок:

- уступки Клиентом Финансовому агенту принадлежащих Клиенту Денежных требований к Дебитору;
- осуществления Финансовым агентом Финансирования Клиента под уступку указанных Денежных требований;
- оплаты услуг (Вознаграждения) Финансового агента;
- осуществления Дебитором платежей Финансовому агенту по уступленным Денежным требованиям.

3. Установление Лимитов

3.1. Финансовый агент устанавливает Лимиты по собственному усмотрению.

3.2. Лимиты устанавливаются в узбекских сумах.

3.3. Погашение задолженности по выплате, произведенной Финансовым агентом в счет осуществления Финансирования по настоящему Договору, увеличивает величину Неиспользованной части Лимита в рамках установленного Финансовым агентом Лимита на сумму такого погашения.

3.4. Установление Лимита не является офертой и не влечет возникновения у Сторон каких – либо обязательств по настоящему Договору.

4. Порядок и условия заключения Договора

4.1. Для заключения Договора Клиент формирует в Информационной системе Заявку на заключение Договора об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и направляет последнее на рассмотрение Финансовому агенту.

4.2. В течение 3 (трех) рабочих дней после получения надлежаще оформленной Заявки Финансовый агент должен принять решение либо о заключении Договора, либо об отказе в заключении Договора и предоставлении Финансирования.

4.3. В случае принятия решения о заключении Договора Финансовый агент направляет Клиенту через Информационную систему Предложение: Договор об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и Условия финансирования – электронный документ, подписанный ЭЦП.

4.4. Клиент, получив Предложение с указанными документами (Договор и Условия финансирования), подписывает их своей ЭЦП.

4.5. Дебитор после принятия Клиентом Предложения и подписания Клиентом Договора и Условий финансирования, получает уведомление о необходимости подписания им Договора (факторинга), подписывает Договор, после чего Заявка Клиента переходит в статус Договора заключен.

4.6. В случае, если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Клиентом Предложения о заключении Договора, Договор не будет заключен, то предложение Финансового агента будет не актуально.

4.7. Направляя в Банк Заявку и подписывая (подтверждая ЭЦП в Личном кабинете) Договор и Условия финансирования, Клиент и Дебитор полностью соглашаются с условиями Договора, а также подтверждают, что условия Договора не являются дискриминационными и/или обременительными для них, не лишают их прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида.

4.8. После подписания (ЭЦП) Договора, Условий финансирования всеми Сторонами, Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) считается заключенным.

5. Основные условия уступки Денежных требований

5.1. В отношении Денежных требований, которые Клиент намерен уступить Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором (когда Договор Сторонами уже заключен), Клиент формирует в Информационной системе Заявление на предоставление финансирования (Приложение № 3 к Договору) и направляет последнее на рассмотрение Финансовому агенту вместе с Первичными документами, относящимися к Денежному требованию, и Реестром.

Реестр перед отправкой Финансовому агенту должен быть подписан Дебитором.

5.2. В течение 3 (трех) дней после получения надлежаще оформленного Заявления, Первичных документов и Реестра Финансовый агент должен принять решение либо о предоставлении Финансирования, либо об отказе в предоставлении Финансирования и проинформировать Клиента о принятом решении посредством Информационной системы.

5.3. Реестр является действительным после подписания Клиентом, Дебитором и Финансовым агентом.

5.4. Денежное требование переходит к Финансовому агенту с момента подписания Сторонами Реестра, если на момент подписания Реестра обязанность платежа по уступаемому Денежному требованию уже наступила.

5.5. Одновременно с уступкой Денежных требований к Финансовому агенту переходят также иные права, вытекающие из Контракта/ов и связанные с Денежным требованием, в частности: право применения штрафных санкций к Дебитору; права на обеспечение, предоставленные Клиенту; права выгодоприобретателя по возможным страховым требованиям и другие.

Если для уступки иных прав необходимо совершение Клиентом дополнительных действий (оформление документов и др.), Клиент обязуется совершить эти действия.

5.6. Не подлежат уступке Денежные требования Клиента к Дебитору:
являющиеся просроченной дебиторской задолженностью;
срок оплаты по которым превышает 180 (сто восемьдесят) календарных дней с даты поставки;
в отношении которых существуют какие-либо споры и разногласия с Дебитором в связи с предъявлением Дебитором претензий относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Контракту;
возникшие из Контрактов, заключенных комиссионером (агентом) по поручению комитента (принципала).

5.7. У Клиента не возникает права залога в отношении Денежных требований, уступленных Финансовому агенту.

6. Порядок финансирования Клиента

6.1. В течение 3 (трех) рабочих дней после подписания Сторонами Реестра Финансовый агент перечисляет Клиенту Сумму финансирования к зачислению на счет Клиента.

6.2. Платежи Клиенту производятся по реквизитам Клиента, указанным в Реестре. Датой перечисления платежа является дата списания денежных средств с расчетного счета Финансового агента.

7. Порядок оплаты уступленных Денежных требований Дебитором

7.1. Оплата Дебитором уступленных Денежных требований производится по реквизитам Финансового агента, указанным в Реестре.

7.2. Дебитор производит оплату в сроки и в размере, согласно условиям, установленным Контрактом и настоящим Договором.

7.3. Дебитор обязан в первоочередном порядке удовлетворять требования Финансового агента об оплате уступленных Денежных требований, которые он обязан уплатить Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Узбекистан, о чем Клиент уведомлен и дает свое согласие.

7.4. Устанавливается следующая очередность погашения обязательств Дебитора:

погашение основного долга по Денежному требованию;
погашение задолженности, возникающей в связи с ответственностью Дебитора (пени).

8. Вознаграждение Финансового агента

8.1. Вознаграждение Финансового агента за Факторинговое обслуживание определяется в порядке, размере и на условиях, предусмотренных Тарифами, включёнными в Условия финансирования (Приложение № 1 к Условиям финансирования).

8.2. Базой для расчёта Вознаграждения является сумма уступленного Финансовому агенту Денежного требования, указанная в Реестре.

8.3. Оплата Комиссии за пользование Финансированием осуществляется путём удержания Финансовым агентом соответствующей суммы из Суммы Финансирования к зачислению на счет Клиента (Дисконт).

8.4. Размер Комиссии за пользование Финансированием определяется не позднее даты предоставления Финансирования и не подлежит пересмотру в случае досрочного погашения Денежных требований Дебитором.

9. Права и обязанности Клиента

9.1. Клиент обязуется:

9.1.1. Уступать действительные Денежные требования, в отношении которых на момент уступки: Клиентом и Дебитором подписаны Первичные документы, подтверждающие возникновение уступаемого Денежного требования;

отсутствуют какие-либо споры и/или разногласия с Дебитором в связи с предъявлением Дебитором претензий относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Контракту;

не были осуществлены обратные отправления (возврат) Дебитором товара, зачеты встречных требований Дебитора к Клиенту, иные правомерные уменьшения суммы Денежного требования и на момент уступки не возникли основания для таких зачетов и уменьшений;

отсутствуют обременения правами третьих лиц, залоги, споры и/или аресты.

9.1.2. В момент формирования Реестра передать Финансовому агенту заверенные ЭЦП Первичные документы и иные документы, относящиеся к уступаемым Денежным требованиям, по которым Дата погашения Денежного требования не наступила. Предоставление Клиентом Первичных документов на сумму меньшую, чем сумма уступаемого Денежного требования, по правовым последствиям приравнивается к непредоставлению Клиентом Первичных документов, подтверждающих уступленное Денежное требование.

9.1.3. В случае поступления от Дебитора оплаты по уступленному Финансовому агенту Денежному требованию на счет Клиента, перечислить поступившие денежные средства Финансовому агенту в течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления денежных средств на счет Клиента. Оплата Дебитором уступленного Денежного требования на счет Клиента не является для Дебитора надлежащим исполнением обязательства по оплате уступленного Денежного требования. До момента перечисления Клиентом в соответствии с настоящим пунктом денежных средств Финансовому агенту, последний сохраняет право требовать от Дебитора оплаты в пользу Финансового агента уступленного Денежного требования, в погашение которого Дебитор перечислил денежные средства на счет Клиента.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, Финансовый агент также вправе потребовать от Клиента оплаты пени за каждый день просрочки в размере 0,1% суммы, уплата которой просрочена, но не более 50 % просроченной суммы.

9.1.4. Обеспечивать точное и неукоснительное исполнение своих обязательств по Контракту перед Дебитором.

9.1.5. Не вносить без письменного согласия Финансового агента изменения или дополнения в условия Контракта и расчетных документов по нему, которые в будущем, прямо или косвенно могут повлиять на параметры и условия уже уступленного Денежного требования, включая размер Денежного требования.

В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, Финансовый агент имеет право расторгнуть настоящий Договор и потребовать у Клиента возврата суммы Финансирования.

9.1.6. Безотлагательно (не позднее следующего рабочего дня за днем, когда эта информация стала известна Клиенту) в письменной форме сообщать Финансовому агенту ставшую известной Клиенту информацию о:

негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Дебитора или обстоятельствах, способных повлечь неоплату уступленного Денежного требования;

случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает свои денежные обязательства частично или полностью;

случаях, когда по отношению к уступленному Денежному требованию или его обеспечению вступает в силу право третьей стороны;

случаях, когда один из поставщиков Клиента отзывает или изменяет предоставленные Клиенту полномочия по дальнейшему отчуждению товара с вытекающими из этого последствиями;

всех своих изменений правового и/или экономического характера, влияющих на содержание настоящего Договора и/или на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом настоящего Договора, причем даже в тех случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства по настоящему Договору.

Указанная информация сообщается Клиентом Финансовому агенту в устном виде по телефону немедленно, а в письменном не позднее следующего рабочего дня за днем, когда эта информация стала известна Клиенту.

9.1.7. В случае возникновения спора между Финансовым агентом и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Финансовым агентом своих прав по уступленным Денежным требованиям, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Финансового агента предоставить Финансовому агенту все документы, которыми он располагает или может получить и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, относящиеся(-юся) к существу спора.

Клиент дает все необходимые объяснения для осуществления Финансовым агентом своих прав по уступленным ему Денежным требованиям. Клиент обязан передавать Финансовому агенту копии всех документов, которыми он обменивается с Дебитором, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента отправки или получения таких документов.

9.1.8. В первоочередном порядке удовлетворять требования Финансового агента об уплате штрафов или иных платежей, которые он обязан уплатить Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.

9.1.9. Оплачивать Вознаграждение Финансового агента за Факторинговое обслуживание.

9.1.10. Не осуществлять уступку и залог требований, вытекающих из настоящего Договора.

9.1.11. Не осуществлять залог Денежных требований, вытекающих из Контракта, права Денежного требования из которого уступаются Финансовому агенту.

9.2. Клиент вправе:

9.2.1. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях Факторингового обслуживания в соответствии с настоящим Договором.

9.2.2. В любой момент в течение срока действия настоящего Договора направлять Финансовому агенту запросы о текущем состоянии его отношений с Дебитором и требовать предоставления копий документов, возникающих в процессе переписки Финансового агента с Дебитором, если они не содержат сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну.

9.2.3. В любой момент в течение срока действия настоящего Договора обратиться к Финансовому агенту с просьбой об увеличении или уменьшении ему лимита финансирования.

10. Права и обязанности Финансового агента

10.1. Финансовый агент обязуется:

10.1.1. Финансировать Клиента в порядке, размерах и в сроки, установленные настоящим Договором.

10.1.2. Предоставлять Клиенту сведения о текущем состоянии уступленных Денежных требований, а также иные сведения, по которым Финансовый агент ведет учет в рамках настоящего Договора.

10.1.3. Предъявлять требования к Дебитору об оплате и принимать другие целесообразные меры правового характера по уступленным Денежным требованиям. Целесообразность тех или иных правовых мер в каждой конкретной ситуации определяется Финансовым агентом.

10.1.4. По требованию Клиента направлять последнему всю доступную Финансовому агенту информацию и документы (за исключением составляющих банковскую и коммерческую тайну), по которым Клиент может следить за состоянием своих коммерческих отношений с Финансовым агентом и Дебитором.

10.1.5. Незамедлительно информировать Клиента о приостановлении Финансирования.

10.2. Финансовый агент вправе:

10.2.1. Самостоятельно устанавливать и изменять Лимиты, определять дату вступления Лимитов в силу.

10.2.2. Применять любые меры, разрешенные действующим законодательством Республики Узбекистан, заключать соглашения с Дебитором, которые он считает целесообразными, для получения платежа по Контракту.

10.2.3. В случае, если Дебитор не перечислит своевременно суммы, подлежащие оплате Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором (раздел 7 Договора), списывать эти суммы в безакцептном порядке со всех существующих или будущих счетов Дебитора в любом банке, на что Дебитор выражает свое согласие заключением настоящего Договора.

В случае, если основной счет Дебитора находится в другом банке, Дебитор обязуется до финансирования по настоящему Договору предоставить (непосредственно вручить в Банк или через Информационную систему, подтверждая ЭЦП) Финансовому агенту экземпляр заключенного с обслуживающим его основным счетом банком соглашения о безакцептном списании денежных средств.

10.2.4. Потребовать предоставления бухгалтерских и прочих документов Клиента, относящихся к уступленному Денежному требованию.

10.2.5. В случае, если Клиент не перечислит своевременно суммы, подлежащие оплате Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором (п.9.1.3. Договора), списывать эти суммы в безакцептном порядке со всех существующих или будущих счетов Клиента, на что Клиент выражает свое согласие заключением настоящего Договора.

10.2.6. В одностороннем порядке приостановить Финансирование, не осуществлять Финансирование и/или потребовать от Клиента возврата денежных средств в объеме предоставленного Финансирования, в случаях:

наличия неисполненных обязательств Клиента перед Финансовым агентом по настоящему Договору, иным договорам, а также неисполнения обязательств по Контракту;

если сведения и/или документы, предоставленные Финансовому агенту Клиентом, оказались недостоверными, а Клиент не предоставил новых достоверных сведений;

наличия просроченных обязательств Дебитора;

истечения срока оплаты Денежного требования;

Финансовым агентом выявлены обстоятельства, свидетельствующие, по мнению Финансового агента о том, что обязательства Клиента или Дебитора не будут исполнены или соответствующее Денежное требование недействительно или может быть признано недействительным.

11. Права и обязанности Дебитора

11.1. Дебитор обязуется:

11.1.1. Надлежаще исполнять свои обязательства по оплате суммы уступленного денежного требования в соответствии с условиями настоящего Договора.

11.1.2. Не вносить без письменного согласия Финансового агента изменения или дополнения в условия Контракта, которые в будущем, прямо или косвенно могут повлиять на параметры и условия уступленного Денежного требования, включая размер Денежного требования.

11.1.3. Безотлагательно сообщать Финансовому агенту ставшую ему известной информацию о негативных обстоятельствах в отношении его платежеспособности или обстоятельствах, способных повлечь неоплату уступленного Денежного требования.

11.1.4. Обеспечивать точное и неукоснительное исполнение своих обязательств по Контракту и настоящему Договору.

11.1.5. По требованию Финансового агента направлять ему всю доступную ему информацию и документы, по которым Финансовый агент может следить за состоянием своих коммерческих отношений с Клиентом и Дебитором.

11.1.6. Ежеквартально передавать Финансовому агенту (непосредственно вручить в Банк или через Информационную систему, подтверждая ЭЦП) копии бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также иной финансовой отчетности по согласованию Сторон в течение 3 (трех) рабочих дней с момента окончания данного периода или получения соответствующего запроса от Финансового агента.

11.2. Дебитор вправе:

11.2.1. Заключать Контракты без участия Финансового агента.

12. Ответственность Клиента

12.1. Клиент несет ответственность за действительность всех Денежных требований, уступленных в соответствии с настоящим Договором, возможность их передачи и отсутствие возражений по ним.

12.2. В случае, если Денежное требование, уступленное Клиентом Финансовому агенту, будет признано недействительным, либо Контракт по нему будет признан недействительным / незаключенным, и к нему будут применены последствия недействительной сделки, Клиент обязан возместить Финансовому агенту сумму Финансирования и вознаграждения Финансового агента в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента признания уступленного Денежного требования недействительным и/или признания Контракта недействительным/незаключенным.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, Финансовый агент также вправе потребовать оплаты пени за каждый день просрочки в размере 0,1% суммы, уплата которой просрочена, но не более 50 % просроченной суммы.

12.3. В случае, если в результате зачета встречных требований Дебитором, обратного отправления (возврата) Дебитором товара, гибели/повреждения товара до момента перехода Дебитору от Клиента риска случайной гибели или случайного повреждения товара, иного уменьшения суммы уступленного Денежного требования, сумма уступленного Денежного требования стала меньше суммы, указанной в соответствующем Реестре, Клиент обязан перечислить Финансовому агенту сумму, на которую уменьшилось уступленное Денежное требование, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента такого уменьшения. Положения настоящего пункта ни при каких условиях не предоставляют Клиенту и Дебитору право на зачет Дебитором встречных требований, обратное отправление (возврат) товара, иное уменьшение суммы уступленного Денежного требования. Указанные зачет встречных требований, обратное отправление (возврат) товара, иное уменьшение суммы уступленного Денежного требования являются неправомерными, и Финансовый агент вправе оспаривать их правомерность в установленном порядке.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, Финансовый агент вправе потребовать оплаты пени за каждый день просрочки в размере 0,1% суммы, уплата которой просрочена, но не более 50 % просроченной суммы.

12.4. При наличии каких-либо споров и разногласий с Дебитором в связи с предъявлением Дебитором письменных претензий относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Контракту, в том числе к качеству поставленного товара/ выполненных Клиентом работ или оказанных услуг, Клиент обязан перечислить Финансовому агенту сумму, равную сумме соответствующих уступленных Денежных требований, в отношении которых имеются претензии Дебитора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения таких претензии Дебитора.

12.5. В случае выявления факта залога уступленного Денежного требования, обременения уступленного Денежного требования правами третьих лиц, нахождения уступленного Денежного требования под арестом, Клиент обязан перечислить Финансовому агенту сумму, равную сумме соответствующего уступленного Денежного требования, в отношении которого выявлен факт залога, обременения правами третьих и/или нахождения под арестом, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Финансового агента.

12.6. Клиент поручает Финансовому агенту осуществление исполнения обязательств, предусмотренных в настоящем разделе, путем удержания Финансовым агентом соответствующих сумм из любых сумм, причитающихся Клиенту, в случае неисполнения Клиентом указанных обязательств.

12.7. Уступка Денежных требований в соответствии с настоящим Договором осуществляется без права Финансового агента предъявлять регрессные требования к Клиенту.

13. Ответственность Дебитора

13.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Дебитором обязательств по уплате суммы уступленного Денежного требования в порядке и объеме, предусмотренным условиями настоящего Договора, Финансовый агент вправе потребовать оплаты пени за каждый день просрочки в размере 0,1% суммы, уплата которой просрочена, но не более 50 % просроченной суммы.

14. Конфиденциальность

14.1. Настоящий Договор, вся информация, относящаяся к его заключению и исполнению, являются конфиденциальной информацией для каждой из Сторон.

14.2. Конфиденциальной считается любая информация относительно финансового или коммерческого положения Сторон или информация, которая прямо названа Сторонами конфиденциальной. Стороны обязуются не разглашать сведения конфиденциального характера, а также не использовать во вред друг другу информацию, полученную в рамках исполнения настоящего Договора, как во время действия, так и после завершения или прекращения действия настоящего Договора.

14.3. В случае разглашения полученной конфиденциальной информации Стороны обязаны возместить друг другу причиненный ущерб, включая упущенную выгоду.

14.4. Если Сторона при исполнении своего обязательства по настоящему Договору получила от другой стороны сведения, которые могут рассматриваться как коммерческая тайна, а также информацию о новых решениях и технических знаниях, в том числе не защищаемых законом, Сторона, получившая такую информацию, не вправе сообщать ее третьим лицам без согласия другой Стороны. Однако критерием «Конфиденциальности информации» является соответствующая отметка на таком документе, такая как: секретно, конфиденциально, для внутреннего пользования либо соответствие такой информации требованиям Закона Республики Узбекистан «О коммерческой тайне».

14.5. Без письменного согласия другой Стороны Конфиденциальная информация может быть передана судебным, следственным, налоговым и другим органам, которые в силу законодательства Республики Узбекистан имеют право на получение такой информации.

15. Форс-Мажор

15.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое невыполнение вызвано действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила). К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, а также война, военные действия, правительственные акты и действия властей, влияющие непосредственно на интересы Сторон, а также другие обстоятельства, не зависящие от Сторон.

15.2. При наступлении указанных в п. 15.1 обстоятельств, Сторона обязана не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств, оценку их влияния на исполнение обязательств по настоящему Договору и быть подтверждено компетентной государственной организацией.

15.3. При наступлении обстоятельств форс-мажора исполнение обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени действия вышеуказанных обстоятельств, если Стороны не договорились об ином.

15.4. В случае несвоевременного сообщения о вышеуказанных обстоятельствах Сторона, затронутая их действием, не может на них ссылаться, если только само обстоятельство не препятствует отправке такого сообщения.

16. Срок действия и порядок расторжения Договора

16.1. Настоящий договор заключается в форме Электронного документа и вступает в силу с момента подписания сторонами ЭЦП в Информационной системе.

16.2. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.

16.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон.

16.4. Любая из Сторон имеет право отказаться от исполнения настоящего Договора в одностороннем порядке, предварительно, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней, письменно уведомив об этом другую Сторону. При этом в случае, если на дату отказа одной из Сторон от исполнения настоящего Договора уступленные Денежные требования не были оплачены в полном объеме, настоящий Договор сохраняет свое действие в отношении данных Денежных требований до момента их полной оплаты.

17. Рассмотрение споров

17.1. Споры, возникающие между Сторонами, в связи с изменением, расторжением, неисполнением либо ненадлежащим исполнением настоящего Договора, решаются путем переговоров между сторонами.

17.2. В случае невозможности мирного урегулирования спора, все споры, разногласия и требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе связанные с его заключением, изменением, исполнением, нарушением, расторжением, прекращением и действительностью, по усмотрению Истца, подлежат рассмотрению в Постоянном действующем третейском суде при ООО «DS Legal Centre» или в Ташкентском межрайонном экономическом суде.

При рассмотрении дела в Постоянном действующем третейском суде при ООО «DS Legal Centre», дело рассматривается в соответствии с Правилами Постоянного действующего третейского суда при ООО «DS Legal Centre». Решение третейского суда считается окончательным и пересмотру не подлежит.

18. Гарантии и заверения Сторон

18.1. Стороны подтверждают и гарантируют, что:

имеют все необходимые корпоративные разрешения и разрешения/одобрения/согласования для заключения настоящего Договора, полученные с соблюдением процедур разрешения/одобрения/согласования и уставной компетенции органов, а также обладают всеми правами и полномочиями на его заключение без необходимости получения дополнительно каких-либо разрешений/одобрений/согласований, а также ими получены все необходимые разрешения уполномоченных/компетентных органов/организаций;

надлежащим образом зарегистрированы и вправе осуществлять коммерческую деятельность, согласно регулирующего законодательства;

находятся на учете в качестве налогоплательщиков, имеют положительную деловую репутацию на рынке, финансовое положение стабильно и активы достаточны для надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору;

не находятся в процессе ликвидации, не является участником уголовных и административных производств, препятствующих заключению настоящего Договора;

нет никаких запретов, залогов, обременений, и/или прав третьих лиц, препятствующих должному исполнению настоящего Договора;

настоящий Договор подписан лицами, уполномоченными на его подписание в соответствии с учредительными документами, основания для признания настоящего Договора недействительным по мотивам отсутствия полномочий не имеется;

настоящий Договор не является мнимой/притворной и условия настоящего Договора соответствуют ее действительному экономическому содержанию.

18.2. На основании договоренности Стороны вправе запросить и обязаны предоставить друг другу (по требованию любой из Сторон) заверенные должным образом либо сканированные копии свидетельства о государственной регистрации, подтверждения полномочий на подписание настоящего Договора, лицензий, сертификатов, иных разрешительных документов, если таковые требуются для надлежащего исполнения настоящего Договора.

18.3. Стороны подтверждают, что изложенные в настоящей главе гарантии и заверения, являются действительными. Их нарушение может повлечь ответственность в установленном порядке.

18.4. Стороны гарантируют не вмешиваться в какую-либо деятельность другой Стороны, выдвигать требования, связанные с вмешательством в деятельность другой Стороны, а также запрещать осуществлять предпринимательскую деятельность другой Стороной.

19. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

19.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей.

19.2. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также иные действия, нарушающие требования применимого законодательства, в том числе международных актов о противодействии коррупции.

19.3. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленными на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

19.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий Стороной, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

19.5. Стороны оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции. При этом Стороны обеспечивают реализацию процедур по проведению проверок в целях предотвращения рисков вовлечения Сторон в коррупционную деятельность.

19.6. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по возникающим в ходе исполнения Договора вопросам и обстоятельствам коррупционного характера с соблюдением принципов конфиденциальности, а также применение эффективных мер по устранению негативных последствий и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

19.7. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий для работников Стороны, сообщивших о факте нарушений.

20. Прочие условия

20.1. Расторжение Контракта между Клиентом и Дебитором, не освобождает Стороны от надлежащего исполнения обязательств и ответственности по настоящему Договору.

20.2. Уведомления, сообщения и иные документы Сторон, предусмотренные настоящим Договором, производятся в письменной форме и передаются посредством Информационной системы или почты, электронной почты, в соответствии с реквизитами Сторон, или путем вручения полномочным сотрудникам Сторон.

20.3. Финансовый агент вправе уступить третьим лицам Денежные требования, уступленные ему Клиентом в соответствии с настоящим Договором.

20.4. Для подписания настоящего Договора в Информационной системе Стороны используют ЭЦП.

20.5. Все дополнения и изменения к настоящему Договору производятся только в письменной форме и подписываются Сторонами.

20.6. Если одно или несколько положений (условий) настоящего Договора становятся недействительными в силу закона или судебного решения, то это не может служить причиной для прекращения действия других положений (условий) настоящего Договор.

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

20.8. Стороны не несут ответственность по обязательствам друг друга.

20.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Узбекистан.

21. Реквизиты Сторон

Финансовый агент:

Адрес:
ИНН
ОКЭД
р/с
в
Телефон:
E-mail:

Клиент

Адрес:
ИНН
ОКЭД
р/с
в
Телефон:
E-mail:

Дебитор:
Адрес:
ИНН
ОКЭД
р/с
в
Телефон:
E-mail:

Приложение № 1

к Договору об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга)

№ _____ от «__» _____ 202__ года

Список первичных документов

1. Заверенная ЭЦП Клиента (его уполномоченного лица) копия Контракта Клиента с Дебитором со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися неотъемлемой частью соответствующего Контракта, Денежное требование по которому уступается Финансовому агенту.

Контракт должен соответствовать следующим требованиям:

– должен содержать все необходимые реквизиты: дату и место заключения, присвоенный номер, подписи уполномоченных лиц с расшифровкой подписи и указанием должности, а также оттиски печатей Клиента и Дебитора.

– к Контракту должны быть приложены все документы, в нем указанные (приложения, спецификации), а также дополнительные соглашения. Прилагаемые документы должны содержать ссылку на Контракт (номер, дата заключения).

– Контракт должен содержать условие об отсрочке платежа.

– срок действия Контракта не должен быть истекшим.

2. Документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором по Контракту, оформленные в соответствии с действующим законодательством:

а) счета-фактуры;

б) первичная документация, подтверждающая исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором (товарные накладные, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товара, акты выполненных работ/оказанных услуг, иные документы) должна содержать ссылку на Контракт, соответствовать его условиям и действующему законодательству, иметь все необходимые реквизиты.

3. Иные документы, удостоверяющие право на получение денежных средств, в соответствии с Контрактом.

Приложение № 2

к Договору об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга)
№ _____ от « ___ » _____ 202__ года

г. Ташкент

« ___ » _____ 202__

**РЕЕСТР №
денежных требований Клиента, уступленных Финансовому агенту
(форма при вознаграждении Финансового агента в виде Дисконта)**

В соответствии с Договором об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга) от « ___ » _____ 202__ № _____ Клиент передает Финансовому агенту денежные требования к Дебитору, в соответствии с Контрактом от « ___ » _____ 202__ № _____

п/п	Подтверждающий документ			Сумма Денежного требования согласно подтверждающему документу (сум)	Сумма уступки Денежных требований	Сумма Финансирования к зачислению на счет Клиента	Срок отсрочки по Контракту (дней)	Период ожидания	Дата погашения Наименование (тип)
	Наименование (тип)	№	Дата						
Итого:									

Подписывая настоящий Реестр, Дебитор подтверждает, что уведомлен об уступке Клиентом Финансовому агенту Денежных требований, указанных в настоящем Реестре, в полном объеме, включая все виды неустойки, а также иные требования, вытекающие для Клиента в связи с указанными Денежными требованиями, в частности, право на обеспечение, предоставленное Дебитором, и права выгодоприобретателя по всем возможным страховым требованиям относительно передаваемых Денежных требований.

Дебитор подтверждает, что с даты подписания настоящего Реестра будет перечислять денежные средства в оплату Денежных требований, указанных в настоящем Реестре, по реквизитам Финансового агента, указанным в Реестре.

Подписывая настоящий Реестр, Клиент и Дебитор подтверждают, что Денежные требования, указанные в настоящем Реестре, являются действительными, не оплачены, не уступлены третьим лицам, не являются предметом спора или притязаний со стороны третьих лиц.

Подписывая настоящий Реестр, Дебитор подтверждает, что на дату подписания настоящего Реестра у Дебитора отсутствуют встречные требования к Клиенту, основанные на заключенном с Клиентом Контрактом, которые могут быть предъявлены Дебитором к зачету.

Финансовый агент:

Адрес:
ИНН
ОКЭД
р/с
в
МФО
Телефон:
E-mail:

Клиент

Адрес:
ИНН
ОКЭД
р/с
в
МФО
Телефон:
E-mail:

Дебитор

Адрес:
ИНН
ОКЭД
р/с
в
МФО
Телефон:
E-mail:

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЦП ФИНАНСОВОГО АГЕНТА, КЛИЕНТА, ДЕБИТОРА

Приложение № 3

к Договору об осуществлении финансирования под уступку
денежного требования (факторинга)
№ _____ от «___» _____ 202__ года

№ _____
от «___» _____ 202__

*Наименование Финансового
агента*

ЗАЯВЛЕНИЕ

на предоставление финансирования под уступку денежного требования (факторинг)

Наименование Клиента в лице *Должность, Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента*, действующего на основании *Наименование и реквизиты документа-основания*, просит предоставить нашей организации финансирование под уступку денежных требований (факторинга)

на сумму _____
сумма цифрами

по Договору об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга) от «___» _____ 202__ № _____

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЦП КЛИЕНТА

Приложение № 4

к Договору об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга)

№ _____ от « ____ » _____ 202__ года

Место заключения

г. Ташкент

Дата заключения

Условия финансирования № _____
(форма при вознаграждении Финансового агента в виде Дисконта)

именуемое в дальнейшем «**Финансовый агент**»

наименование Финансового агента

в лице _____

наименование должности, Ф.И.О. подписанта

действующего на основании: _____

наименование и реквизиты документа-основания

и

именуемое в дальнейшем «**Клиент**»

наименование Клиента

в лице _____

наименование должности, Ф.И.О. подписанта

действующего на основании: _____

наименование и реквизиты документа-основания

заключили настоящие Условия финансирования в соответствии с параметрами, указанными в таблице.

Настоящие Условия финансирования являются неотъемлемой частью Договора от « ____ » _____ 202__ № _____ об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (далее – Договор)

Все термины и определения, поименованные в настоящих Условиях, соответствуют терминам и определениям в Договоре.

Изменение и (или) дополнение Условий финансирования совершаются в виде дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемой частью Договора и настоящих Условий финансирования.

Параметры финансирования:

Дебитор

Наименование _____

ИНН _____

Лимит Финансирования Клиента

Не более суммы Лимита, установленного на Дебитора

Максимальный срок

из карточки фактора

Финансирования

Валюта Финансирования

Узбекский сум

Сумма Финансирования

Сумма уступки денежного требования-Дисконт

Факторинговая комиссия в соответствии с Тарифами

1. Комиссия за перечисление финансирования

2. Дисконт

Порядок уплаты комиссии за перечисление Финансирования

Уплачивается до предоставления Финансирования

Приложение № 1 к Условиям финансирования

(Приложению № 4 к Договору об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга)

№ _____ от «__» _____ 202__ года)

Тарифы
(Дисконт, % от суммы финансирования)

Дисконт:

Сумма Финансирования	до 30 дней включительно	от 31 до 60 дней включительно	от 61 до 90 дней включительно
	2,8%	5,3%	7,8%
	от 91 до 120 дней включительно	от 121 до 150 дней включительно	от 151 до 180 дней включительно
	10,3%	12,8%	15,3%