

ПРИЛОЖЕНИЕ №1  
К ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГОВОГО  
ОБСЛУЖИВАНИЯ В ПАО «МТС-БАНК»,

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»

**Статья 1. Термины и определения**

Если иное не оговорено в тексте Договора факторинга и в настоящих Общих условиях Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» (далее – Общие условия), то применяются следующие термины и определения, имеющие следующие значения:

**Верификация** – действия Фактора по проведению сверки по Поставкам с Дебитором, которые направлены на выявление фактов недействительности Денежных требований, прямых платежей, произведенных зачетов, удержаний, товарных споров, фактов обратного выкупа товара, а также выявления любых других негативных фактов, которые могут повлиять на исполнение Дебитором своих обязательств по Поставкам, либо Поставщиком по Контракту.

**Денежное требование (Требование)** – обязательство Дебитора перед Поставщиком по оплате товаров/работ/услуг (иных действий) на условиях Контракта, вытекающее из передачи Поставщиком товаров, выполнения работ или оказания услуг (а также иных действий, предусмотренных Контрактом) Дебитору, подтвержденное и зафиксированное в Первичных документах.

**Дебитор** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся контрагентом Поставщика по Контракту, в пользу которого последний осуществляет поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг (а также осуществляет иные действия, предусмотренные Контрактом), и права требования к которому Поставщик уступает Фактору в соответствии с условиями Договора факторинга. Наименование и реквизиты Дебитора указываются в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

**Договор факторинга** - заключаемый между Фактором и Поставщиком договор факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» путем присоединения Поставщика к Общим условиям на основании акцептованного Фактором Заявления о присоединении к Общим условиям факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» (Приложение №2 к Договору факторинга). При этом Общие условия являются неотъемлемой частью Договора факторинга.

**Досрочный платеж** – платеж Фактора Поставщику за уступку Денежного требования, производимый Фактором до получения им от Дебитора полной оплаты уступленного Поставщиком Фактору Денежного требования, размер которого равен Предельному размеру Досрочного платежа (первый платеж Фактора Поставщику в счет уступки Денежного требования).

**Контракт** — договор купли-продажи/выполнения работ/оказания услуг или иной договор, заключенный между Поставщиком и Дебитором, в соответствии с которым Поставщик обязуется передать Дебитору товары/выполнить работы/оказать услуги (а также выполнить иные действия), а Дебитор обязуется оплатить их на условиях отсрочки платежа.

**КЭП**- электронная подпись, которая соответствует всем признакам неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

- 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Непогашенный остаток по Досрочному платежу** – ежедневный фактический размер непогашенного остатка задолженности перед Фактором по Досрочному платежу на начало операционного дня в Банке.

**Остаточный платеж** – денежные средства, подлежащие перечислению Фактором Поставщику после поступления Фактору от Дебитора платежа в оплату уступленных Поставщиком Денежных требований, и размер которого определяется как положительная разница между суммой платежа Дебитора, которая должна поступить в погашение Требования и суммой Досрочного платежа.

**Первичные документы** – документы, подтверждающие действительность Денежного требования. Наименование, перечень и формат Первичных документов определяются в соответствии с условиями Контракта и указываются в Соглашении, которое является неотъемлемой частью Договора факторинга.

**Период задолженности по Досрочному платежу** – период с даты, следующей за датой выплаты Досрочного платежа по дату полного погашения Досрочного платежа включительно (при наличии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику) *или* по дату окончания Срока ожидания включительно (при отсутствии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику).

**Плановая дата выплаты Досрочного платежа** – дата выплаты Фактором Досрочного Платежа, указанная в Счете на оплату вознаграждения, согласие с которой Поставщик подтверждает посредством оплаты по Счету.

**Поставщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентом РФ, который в соответствии с условиями Договора факторинга уступает Фактору свои права требования по оплате за поставленные товары/оказанные услуги/выполненные работы/иные действия к соответствующему Дебитору по Контракту с целью получить оплату за уступленные Денежные требования в виде Досрочного и Остаточного платежа.

**Поставка** – осуществление Поставщиком Дебитору поставки товаров/оказание услуг/выполнение работ (а также выполнение иных действий), вследствие чего у Поставщика возникает Денежное требование к Дебитору.

**Предельный размер Досрочного платежа** – величина, рассчитываемая как процент от номинальной суммы Денежного требования, в пределах которой Фактор перечисляет Досрочный платеж по отдельному Денежному требованию. Предельный размер Досрочного платежа соответствует величине, установленной в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

**Расчетный период** – любой из следующих периодов:

- фактическое количество дней с даты, следующей за датой выплаты Фактором первого Досрочного платежа по Договору факторинга по последний день календарного месяца выплаты первого Досрочного платежа включительно (первый расчетный период),
- календарный месяц,
- фактическое количество дней с первого числа календарного месяца, в котором осуществлено полное погашение задолженности перед Фактором по Досрочным платежам, по дату полного погашения задолженности по Досрочным платежам включительно<sup>1</sup> (последний расчетный период).

**Реестр** – перечень Денежных требований по форме Приложения №3 к Общим условиям, содержащий характеристики (идентифицирующие признаки) Денежных требований, передаваемых Фактору для выплаты Досрочного платежа Поставщику.

**Соглашение/Соглашение об условиях факторингового обслуживания** – соглашение, заключаемое между Фактором и Поставщиком, являющееся неотъемлемой частью Договора факторинга, которое устанавливает существенные условия и порядок перечисления Фактором Поставщику Досрочных платежей в счёт уступки Фактору Денежных требований Поставщика к конкретному Дебитору, вытекающих из предоставления Поставщиком Дебитору товаров согласно условий Контракта.

**Срок ожидания** – период ожидания Фактором поступления платежа от Дебитора, отсчитываемый от даты наступления срока платежа в соответствии с условиями Контракта, по истечении которого наступает безусловная обязанность Дебитора оплатить Фактору всю сумму Денежного требования. Срок ожидания соответствует сроку, указанному в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

**Сторона/Стороны** – Фактор и/или Поставщик соответственно.

**Система ЭДО** – электронный сервис, предоставляющий возможность осуществления электронного документооборота юридически значимыми документами в рамках заключения, исполнения, изменения Сторонами Договора факторинга.

**Оператор ЭДО** – юридическое лицо, являющееся правообладателем Системы ЭДО и предоставляющее услуги по организации электронного документооборота юридически значимыми документами.

**Уведомление** – Уведомление Дебитора об уступке Поставщиком Фактору денежных требований по Контракту, составленное по форме Приложения №1.1 или Приложения №1.2.<sup>2</sup> к настоящим Общим условиям.

**Фактор** - ПАО «МТС-Банк», ОГРН 1027739053704.

**ЭП (Электронная подпись)** - электронная подпись, сформированная с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Электронный документ** - документ, в котором информация предоставлена в электронно-цифровой форме, удостоверенный с использованием Электронной подписи уполномоченного лица соответствующей Стороны.

---

<sup>1</sup> При этом Поставщик не планирует дальнейшую уступку Денежных требований Фактору и получение Досрочных платежей в счет уступленных Требованиям.

<sup>2</sup> Уведомление об уступке может быть составлено по форме отличной от формы Приложения №1 к Общим условиям, при условии, что данная форма согласована с Фактором.

## **Статья 2. Порядок заключения Договора факторинга и применение Общих условий**

2.1. Порядок взаимоотношений Сторон, их права и обязанности, устанавливаются Договором факторинга (в том числе, Общими условиями и другими приложениями к Договору факторинга, дополнительными соглашениями к Договору факторинга), а также Соглашениями к Договору факторинга. Общие условия являются неотъемлемой частью Договора факторинга, определяют общие основания, условия и порядок, на которых Фактор предоставляет Поставщику услуги по выплате Досрочного и Остаточного платежей в счет уступленных Денежных требований, услуги по учету денежных требований к Дебитору(ам) и иные услуги, предусмотренные Договором факторинга, а также регулируют отношения между Поставщиком и Фактором, возникающие при исполнении Договора факторинга.

2.2. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Фактор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Общие условия, являющиеся неотъемлемой частью Договора факторинга, а также в формы приложений к Общим условиям. Изменения, внесенные Фактором в Общие условия, а также в формы приложений к Общим условиям, становятся обязательными для Сторон на 6 (Шестой) рабочий день с даты размещения Фактором новой редакции соответствующего документа на сайте Фактора по адресу: <https://www.mtsbank.ru>. Такое размещение измененных документов признается Сторонами Договора факторинга надлежащим уведомлением об изменении Договора факторинга, которые начинают распространять свое действие на сложившиеся и вновь возникающие правоотношения Сторон по истечению срока, указанного в настоящем пункте Общих условий.

2.3. В случае несогласия с изменениями в Общие условия (а также в приложения к Общим условиям), Поставщик вправе обратиться к Фактору с заявлением о расторжении Договора факторинга в течении 5 (Пяти) рабочих дней с даты размещения Фактором новой редакции Общих условий (приложений к Общим условиям и/или к Договору факторинга). В указанном случае для целей расторжения Договора факторинга до выполнения взаимных обязательств Сторон по Договору факторинга и до момента погашения Поставщиком любых ранее возникших денежных обязательств по Договору факторинга к правоотношениям Сторон будут применяться положения Договора факторинга, которые действовали ранее до внесения изменений.

Изменения и дополнения, вносимые в Общие условия и/или в Приложения к Общим условиям, и/или в Соглашение об условиях факторингового обслуживания в связи с изменением действующего законодательства РФ, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих нормативно-правовых актов.

Изменения и дополнения, вносимые в Общие условия, вступившие в силу в соответствии с порядком, изложенным в Общих условиях, распространяются на всех Поставщиков, присоединившихся к Общим условиям, в том числе, на Поставщиков, присоединившихся к Общим условиям ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

2.4. Фактор не несет ответственность, если информация о внесении изменений (дополнений) в Общие условия, размещенная в установленном порядке, не была своевременно получена и/или изучена и/или неправильно понята Поставщиком.

2.5. В случае если в Договоре факторинга предусмотрены иные условия, чем в Общих условиях, то действуют положения Договора факторинга.

Во всем остальном, что не предусмотрено Договором факторинга Стороны будут руководствоваться Общими условиями, действующим законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора факторинга.

2.6. Основанием для возникновения прав и обязанностей Сторон по Договору факторинга является акцепт Фактором Заявления о присоединении к Общим условиям факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» (по форме Приложения № 2. к Договору факторинга), составленное в форме Электронного документа и подписанное КЭП уполномоченного лица Поставщика посредством Системы ЭДО. В исключительных случаях (при сбое в работе Системы ЭДО, отсутствия у Поставщика доступа к Системе ЭДО) заявление о присоединении может быть подписано уполномоченным лицом Поставщика на бумажном носителе в простой письменной форме (в двух экземплярах) в присутствии уполномоченного представителя Фактора.

После получения Фактором посредством Системы ЭДО подписанного КЭП уполномоченного лица Поставщика Заявления о присоединении к Общим условиям факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» Фактор при положительном решении об акцепте указанного заявления Поставщика (решение принимается в течение 2 (двух) рабочих дней) посредством Системы ЭДО направляет Поставщику сообщение (по форме Приложения 2 к Общим условиям) об акцепте Заявления о присоединении к Общим условиям факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» и номере Договора факторинга. Сообщение Фактора об акцепте Заявления Поставщика о присоединении к Общим условиям факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» подписывается КЭП уполномоченного лица Фактора.

В случае получения Фактором от Поставщика нескольких Заявлений о присоединении к Общим условиям факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк», Фактор принимает к рассмотрению первое полученное посредством Системы ЭДО подписанное КЭП уполномоченного лица Поставщика Заявление о присоединении к Общим условиям факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк».

В случае если Фактор отказывает в заключении Договора факторинга, то Фактор предоставляет Поставщику отказ в заключении Договора факторинга устно по любым предоставленным Фактору контактам Поставщика. В любом случае, если Поставщик не получил от Фактора акцепт заявления о присоединении в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим пунктом Общих условий, Договор факторинга считается не заключенным.

В исключительных случаях (при сбое в работе Системы ЭДО, отсутствии у Поставщика доступа к Системе ЭДО) акцепт Фактора на заявлении о присоединении (путем проставления отметки об акцепте на заявлении о присоединении) может быть проставлен путем подписания уполномоченным лицом Фактора на бумажном носителе в простой письменной форме в двух идентичных экземплярах.

2.6. Все приложения к Общим условиям и Договору факторинга, Соглашения, дополнительные соглашения к Договору факторинга, Уведомления и иные необходимые для исполнения Договора факторинга документы подписываются КЭП соответствующих уполномоченных лиц и передаются посредством Системы ЭДО.

### **Статья 3. Предмет Договора факторинга.**

3.1. Предметом Договора факторинга являются условия факторингового обслуживания Поставщика, в соответствии с которыми:

- Поставщик безотзывно и безусловно обязуется уступить Фактору Денежные требования, вытекающие из предоставления Поставщиком товаров/выполнения им работ/оказания услуг (выполнения иных действий) Дебитору на условиях отсрочки платежа и уплатить Фактору вознаграждение в порядке, размере и сроки, устанавливаемые Договором факторинга (в том числе, Соглашениями), а Фактор обязуется перечислить Поставщику денежные средства в счет уступленных Денежных требований в виде Досрочного и Остаточного платежей в порядке, размере и сроки, определяемые Договором факторинга;

- Фактор оказывает Поставщику иные услуги, связанные с Требованиями, в частности, осуществление учета (обработки) Денежных требований Поставщика к Дебитору и услуги по административному управлению дебиторской задолженностью Поставщика в соответствии с п.3.4 Общих условий.

3.2. В течение срока действия Соглашения об условиях факторингового обслуживания любое существующее Денежное требование Поставщика к Дебитору, в отношении которого Стороны подписали Реестр, считается перешедшим Фактору в момент подписания (согласования) Фактором первого Реестра в порядке, определенном Договором факторинга, а будущее – с момента возникновения Денежного требования.

3.3. Одновременно с переходом Денежного требования к Фактору, все иные права требования, вытекающие для Поставщика из Контракта, в частности, право применения штрафных санкций к Дебитору, права на обеспечение, предоставленное Дебитором или третьими лицами Поставщику, право выгодоприобретателя по возможным страховым требованиям относительно уступаемых Денежных требований и поставляемых товаров/оказываемых услугах/выполняемых работах, и другие, переходят к Фактору вместе с перешедшими Денежными требованиями.

3.4. В рамках Договора факторинга Фактор предоставляет Поставщику услугу по учету Денежных требований, являющихся предметом уступки, в том числе, по учету Денежных требований Поставщика к Дебитору, которые были обратно переуступлены Фактором Поставщику в соответствии с условиями Договора факторинга. Фактор оказывает услугу путем ведения счетов по учету дебиторской задолженности Поставщика, в том числе, учитывает полученные и оплаченные Дебиторами денежные требования, документы и информация по которым были предоставлены Поставщиком Фактору и/или Дебитором в объеме, позволяющем Фактору осуществлять соответствующий учет.

Фактор предоставляет Поставщику отчет об оказанных услугах по учету Денежных требований, указанных в абз.1 п.3.4. Общих условий, по запросу Поставщика в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения запроса Поставщика и направляет его по адресу электронной почты Поставщика, указанном в Соглашении или через Систему ЭДО в форме электронного документа (далее - Согласованный способ направления сообщений). Отчет предоставляется Фактором за последний календарный месяц, предшествующий запросу Поставщика, а в случае неполучения запроса Поставщика в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты окончания отчетного месяца, услуги Фактора по учету Денежных требований считаются принятыми Поставщиком.

В случае если у Поставщика возникнут возражения по представленному Фактором отчету, Поставщик имеет право предоставить эти возражения в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты подготовки Фактором отчета, в противном случае услуги считаются принятыми Поставщиком.

### **Статья 4. Порядок и условия исполнения Договора факторинга**

4.1. После присоединения Поставщика к Общим условиям, Поставщик передает на факторинговое обслуживание Фактору каждый Контракт путем подписания между Фактором и Поставщиком Соглашения об условиях факторингового обслуживания по форме Приложения №4 к Общим условиям. Поставщик обязуется после заключения Соглашения об условиях факторингового обслуживания направить Дебитору письменное Уведомление об уступке права требования по Контракту и о необходимости исполнения Дебитором Денежных требований по Контракту путем перечисления денежных средств на счет Фактора. Уведомление должно быть подписано уполномоченными лицами Поставщика и Дебитора и передано Фактору до подписания первого Реестра. Любое переуведомление Поставщиком Дебитора об оплате Денежного требования на счета, отличные от счета Фактора, без письменного подтверждения со стороны последнего не будет иметь юридической силы.

Уведомление по общему правилу подписывается между Поставщиком, Фактором и Дебитором КЭП уполномоченных лиц посредством Системы ЭДО. В случае отсутствия технической возможности Уведомление подписывается в простой письменной форме со стороны Фактора и Поставщика после чего подписывается у Дебитора (в указанном случае Уведомление оформляется по форме Приложения 1.1 к Общим условиям).

При согласовании Фактора Уведомление может быть подписано Поставщиком и Фактором и направлено в адрес Дебитора почтовым отправлением/курьером, с обязательным предоставлением Фактору оригиналов документов, подтверждающих отправку и получение Уведомления Дебитором или по Системе ЭДО (в указанном случае Уведомление оформляется по форме Приложения 1.2 к Общим условиям).

4.2. Стороны договариваются о том, что с момента уведомления Дебитора об уступке Денежного требования к нему Поставщик не имеет право заключать с Дебитором какие-либо соглашения об изменении срока, порядка оплаты или размера платежа по Контракту, в том числе в части изменения размера Денежного требования, отсрочки платежа и формы оплаты, перехода права собственности на товар/на результат работ/на результат оказанных услуг, условий и порядка возврата как качественного (в том числе, обратный выкуп товара) так и некачественного товара (в том числе порядка определения несоответствия качества), момента перехода риска гибели товара, или включать в Контракт иные договоры с Дебитором, третьими лицами, условия, прямо или косвенно приводящие к изменению срока, порядка оплаты или размера платежа по уступленным Денежным требованиям.

В случае нарушения Поставщиком условий настоящего пункта Общих условий, все неблагоприятные последствия для Фактора, в том числе убытки, возлагаются на Поставщика.

4.3. Поставщик обязуется одновременно с передачей Фактору подписанного Реестра, либо в течение срока, указанного в Соглашении об условиях факторингового обслуживания, с момента подписания Реестра передать последнему по одному экземпляру всех документов, удостоверяющих действительность Денежных требований к Дебитору и подтверждающих факт осуществления Поставки Поставщиком, в том числе:

4.3.1. Первичные документы, в том числе, но не ограничиваясь: оригиналы Товарно-транспортных документов (товарно-транспортные накладные, ТОРГ-12, акты выполненных работ (оказанных услуг), Универсальных передаточных документов (УПД), коносаменты и др.), в которых содержится ссылка на Контракт, на основании которого произведена Поставка.

4.3.2. Надлежаще заверенные Поставщиком копии Приложений к Контракту (счет, счет-заказ, спецификация, протокол согласования цен) или иных документов, в которых Дебитор и Поставщик согласовывают ассортимент, объем, цены и срок оплаты по соответствующей Поставке в случаях, предусмотренных в Контракте.

4.3.3. Для Поставок, осуществленных посредством стороннего грузоперевозчика, надлежаще заверенная Поставщиком копия: доверенности на такого грузоперевозчика и/или договор, заключенный между Поставщиком и грузоперевозчиком или Дебитором и грузоперевозчиком.

4.3.4. Документы, подтверждающие обеспечение исполнения обязательств Дебитора перед Поставщиком, а также другие документы, связанные с уступленным Денежным требованием, если это предусматривается Контрактом между Поставщиком и Дебитором. Указанные документы предоставляются в надлежаще заверенной Поставщиком копии.

4.3.5. Документы о страховании, если страхование предусмотрено Контрактом между Поставщиком и Дебитором. Указанные документы предоставляются в надлежаще заверенной Поставщиком копии.

Форма предоставления и перечень документов, указанных в настоящем пункте Общих условий, а также срок (периодичность) предоставления документов могут быть изменены (уточнены) Сторонами в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

Фактор может потребовать передачи иных документов, предусмотренных Контрактом и относящихся к Денежному требованию, а Поставщик обязуется предоставить такие документы в форме, определенной в запросе Фактора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Фактора. Все указанные документы должны быть составлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

### **Статья 5. Выплата и погашение Досрочного и Остаточного платежа**

5.1. Каждое Денежное требование, в отношении которого Поставщик желает получить Досрочный платеж в соответствии с условиями Договора факторинга (в том числе, с условиями Соглашения об условиях факторингового обслуживания), Поставщик направляет Фактору на рассмотрение в форме Реестра, подписанного КЭП уполномоченного лица Поставщика посредством Системы ЭДО. К Реестру также должны быть приложены документы, удостоверяющие действительность Денежных требований, обозначенных в п.4.3 Общих условий, если иное не предусмотрено в Соглашении об условиях факторингового обслуживания. Фактор по собственному усмотрению производит отбор Денежных требований, указанных в Реестре, корректирует его, подписывает КЭП Фактора и направляет обратно Поставщику (Реестр может быть не принят Фактором в полном объеме, информация об этом направляется Поставщику в форме письма посредством Системы ЭДО). Поставщик подписывает КЭП корректный Реестр посредством Системы ЭДО и отправляет его Фактору.

В случае использования Сторонами при обмене Реестрами Системы ЭДО, Оператором которой является сторонний Оператор Системы, Стороны осуществляют обмен Реестрами в соответствии с форматом и правилами электронного обмена документами, предусмотренными регламентами соответствующего Оператора Системы (к соответствующей Системе ЭДО должны быть присоединены как Поставщик, так и Фактор), заключающий Реестра по форме Фактора в данном случае не требуется. При этом Фактор принимает к исполнению соответствующий Реестр только при условии, если указанный Реестр подписан КЭП уполномоченного лица Поставщика и содержит все данные, указанные в форме Приложения №2 к Общим условиям. В случае отсутствия в направленном Поставщиком в адрес Фактора Реестре через стороннюю Систему ЭДО каких-либо данных, которые указаны в форме Приложения №2 к Общим условиям Фактор, имеет право запросить у Поставщика в соответствующем запросе формате недостающие данные, а в случае непредставления запрошенных данных - отказать в исполнении Реестра. Фактор вправе отказать от выплаты Досрочного платежа по какому-либо Денежному требованию без объяснения причин.

5.2. Фактор выплачивает Досрочный платеж в счет соответствующего Требования на счет Поставщика, указанный в Соглашении об общих условиях факторингового обслуживания в разделе «Реквизиты Поставщика», в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Фактором от Поставщика подписанного корректного Реестра, в порядке, предусмотренном п.5.1. Общих условий. Досрочный платеж может быть выплачен в размере, не превышающем Предельный размер Досрочного платежа. Фактор считается надлежаще исполнившим обязательства по выплате Досрочного платежа в момент списания денежных средств с корреспондентского счета Фактора. В случае если комиссия за факторинговое обслуживание оплачивается Поставщиком авансом в соответствии с п. 6.3.2. Общих условий Фактор осуществляет выплату Досрочного платежа не ранее даты поступления денежных средств в оплату комиссионного вознаграждения на банковский счет Фактора.

5.3. После поступления на счет Фактора денежных средств от Дебитора во исполнение им соответствующего Денежного требования и получения Фактором соответствующих платежных документов, Фактор не позднее 3 (Трех) следующих рабочих дней отправляет на счет Поставщика, указанный в Соглашении об условиях факторингового обслуживания, Остаточный платеж. Фактор имеет право удержать из Остаточного платежа причитающуюся Фактору сумму вознаграждения (комиссии) и иные суммы и платежи, которые Фактор вправе удерживать в соответствии с условиями Договора факторинга.

5.4. В случае если Поставщик заключил Соглашение об условиях факторингового обслуживания на условиях уступки права требования по Контракту с регрессом, то к правоотношениям Поставщика и Фактора применяются пункты 5.5 – 5.8 Общих условий:

5.5. Поставщик несёт перед Фактором солидарную с Дебитором ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленных Фактору Денежных требований в порядке, предусмотренном Договором факторинга и действующим законодательством.

5.6. Поставщик обязуется исполнить обязательства Дебитора по оплате Денежного требования Фактору в течение 3 (трех) рабочих дней после истечения срока отсрочки оплаты уступленного Денежного требования, который предусмотрен условиями Контракта, а в случае, если в соответствии с условиями Соглашения об условиях факторингового обслуживания предусмотрен Срок ожидания, то после истечения Срока ожидания.

5.7. Поставщик вправе перечислить Фактору суммы в оплату Денежного требования по неисполненным или ненадлежаще исполненным Дебитором Денежным требованиям раньше срока, указанного в п.5.6 Общих условий.

5.8. В случае исполнения Поставщиком обязательств по погашению Денежного требования в полном объеме, согласно п.п.5.6, 5.7. Общих условий, Фактор возвращает Поставщику такое Требование. По запросу Поставщика возврат Денежного требования может быть оформлен дополнительным соглашением к Договору факторинга.

### **Статья 6. Вознаграждение Фактора**

6.1. Поставщик обязан уплатить Фактору вознаграждение за оказанные в рамках Договора факторинга услуги. В качестве вознаграждения за услуги, связанные с исполнением Договора факторинга, Фактор взимает с Поставщика комиссии, размер и порядок начисления которых указывается в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

6.2. Размер и порядок начисления комиссий могут быть пересмотрены в одностороннем порядке Фактором, о чем Фактор обязан уведомить Поставщика не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

6.2.1. Стороны настоящим утвердили следующий порядок изменения размера комиссии за факторинговое обслуживание при изменении ключевой ставки Банка России:

6.2.1.1. При увеличении ключевой ставки Банка России размер комиссии (без учета НДС) увеличивается на количество базисных пунктов, на которое была увеличена ключевая ставка Банка России. Новый размер комиссии устанавливается с учетом НДС.

6.2.1.1.1. Информация о дате вступления в силу изменения размера комиссии публикуется на сайте Фактора по адресу: <https://www.mtsbank.ru> в течение 3 (трех) рабочих дней с даты опубликования информации о повышении ключевой ставки на сайте Банка России и является доступной для ознакомления всеми Поставщиками (далее – Информация об изменении размера комиссии). Подписание Сторонами Соглашения об условиях факторингового обслуживания с новым размером комиссии осуществляется только при дополнительном запросе Поставщика.

6.2.1.1.2. Новый размер комиссии применяется только к Реестрам направленным Поставщиком с даты, указанной в Информации об изменении размера комиссии. К Реестрам, направленным ранее вышеуказанной даты данные изменения не применяются.

6.2.1.1.3. Поставщик вправе отказаться от увеличения размера комиссии, письменно уведомив об этом Фактора. В таком случае, Поставщик признает право Фактора не принимать Реестры на факторинговое обслуживание при получении такого уведомления.

6.2.1.2. При уменьшении ключевой ставки Банка России, Поставщик вправе направить Фактору письменный запрос об уменьшении размера комиссии. Фактор рассматривает вышеуказанный запрос в индивидуальном порядке и сообщает Поставщику о своем решении в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Фактором запроса от Поставщика. При положительном решении Фактора об уменьшении размера комиссии, Стороны подписывают Соглашение об условиях факторингового обслуживания с новым размером комиссии. Новый размер комиссии (с учетом НДС) вступает в силу с даты, указанной в Соглашении об условиях факторингового обслуживания и применяется только к Реестрам, направленным Поставщиком с даты, указанной в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

6.3. Комиссия за факторинговое обслуживание

6.3.1. При взимании комиссии за факторинговое обслуживание посредством удержания из Остаточного платежа:

6.3.1.1. вознаграждение рассчитывается Фактором по каждому Досрочному платежу на ежемесячной основе за соответствующий Расчетный период по формуле простых процентов с начислением на непогашенный остаток по Досрочному платежу в течение Периода задолженности по Досрочному платежу;

6.3.1.2. вознаграждение Фактора оплачивается Поставщиком путем удержания Фактором суммы вознаграждения из Остаточного платежа, который подлежит перечислению Поставщику в соответствии с условиями Договора факторинга;

6.3.1.3. в случаях, если размера Остаточного платежа будет недостаточно для удержания в счет оплаты вознаграждения Фактора или если денежные средства в оплату уступленного Денежного требования не поступят в течение 3 (Трех) рабочих дней после истечения срока отсрочки платежа по Требованию/Срока ожидания (при наличии), Поставщик оплачивает вознаграждение на основании выставленного Фактором счета на оплату в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления Фактором Поставщику счета согласованным способом направления сообщений;

6.3.1.4. Фактор ежемесячно не позднее 5 (Пяти) календарных дней месяца, следующих за Расчетным периодом, направляет Поставщику согласованным способом направления сообщений:

- Акт оказанных услуг, Отчет, являющийся приложением к Акту оказанных услуг,
- Счет-фактуру по начисленной сумме вознаграждения за Расчетный период.

6.3.2. При взимании комиссии за факторинговое обслуживание авансом:

6.3.2.1. вознаграждение Фактора рассчитывается по формуле простых процентов одним из следующих способов:

6.3.2.1.1. по каждому Досрочному платежу с начислением:

- на первоначальную сумму Досрочного платежа – за период с даты, следующей за Плановой датой выплаты Досрочного платежа по дату наступления срока платежа Дебитора по Требованию в соответствии с условиями Контракта включительно,
- на непогашенный остаток по Досрочному платежу – за период с даты начала Срока ожидания по дату

полного погашения Досрочного платежа включительно (при наличии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику) *или* по дату окончания Срока ожидания включительно (при отсутствии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику),

6.3.2.1.2. по каждому Досрочному платежу с начислением на первоначальную сумму Досрочного платежа за период с даты, следующей за Плановой датой выплаты Досрочного платежа по дату полного погашения Досрочного платежа включительно (при наличии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику) *или* по дату окончания Срока ожидания включительно (при отсутствии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику),

6.3.2.1.3. по каждому Требованию с начислением:

- на сумму Требования, указанную в Первичном документе – за период с даты, следующей за Плановой датой выплаты Досрочного платежа по дату наступления срока платежа Дебитора по Требованию в соответствии с условиями Контракта включительно,

- на непогашенный остаток по Досрочному платежу в счет Требования – за период с даты начала Срока ожидания по дату полного погашения Досрочного платежа включительно (при наличии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику) *или* по дату окончания Срока ожидания включительно (при отсутствии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику),

6.3.2.1.4. по каждому Требованию с начислением на сумму Требования, указанную в Первичном документе за период с даты, следующей за Плановой датой выплаты Досрочного платежа по дату полного погашения Досрочного платежа включительно (при наличии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику) *или* по дату окончания Срока ожидания включительно (при отсутствии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику).

6.3.2.2. Поставщик уплачивает сумму вознаграждения не позднее Плановой даты выплаты Фактором Досрочного платежа на основании полученного от Фактора Счета на оплату, направляемого Фактором Поставщику не позднее даты подписания Фактором Реестра.

Вознаграждения Фактора, рассчитываемое посредством начисления на непогашенный остаток по Досрочному платежу согласно п.п. 6.3.2.1.1., 6.3.2.1.3. Общих условий уплачивается Поставщиком в порядке, предусмотренном в п. 6.3.1. Общих условий (из Остаточного платежа) или п. 6.3.3. Общих условий (ежемесячно) в зависимости от способа уплаты, указанного в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

Вознаграждение Фактора рассчитываемое за период с даты, следующей за датой окончания Срока ожидания по дату полного погашения Досрочного платежа включительно согласно п.п. 6.3.2.1.2., 6.3.2.1.4. Общих условий уплачивается Поставщиком на основании выставленного Фактором счета в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Фактором Поставщику счета Согласованным способом направления сообщений.

6.3.2.3. Фактор направляет Поставщику Согласованным способом направления сообщений с последующим предоставлением оригинала на бумажном носителе:

- авансовый счет-фактуру - не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты оплаты вознаграждения,
- Акт оказанных услуг на всю сумму уплаченного вознаграждения, Отчет, являющийся приложением к Акту оказанных услуг - не позднее 5 (пяти) календарных дней месяца, следующего за Расчетным периодом,
- счет-фактуру по начисленной сумме вознаграждения за Расчетный период - не позднее 5 (пяти) календарных дней месяца, следующего за Расчетным периодом.

Направление Фактором документов в части вознаграждения, рассчитываемого посредством начисления на непогашенный остаток по Досрочному платежу согласно п.п. 6.3.2.1.1., 6.3.2.1.3. Общих условий, осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 6.3.1. Общих условий (из Остаточного платежа) или п. 6.3.3. Общих условий (ежемесячно) в зависимости от способа уплаты, указанного в Соглашении об условиях факторингового обслуживания.

6.3.2.4. Фактор в течение 5 (пяти) рабочих дней осуществляет возврат суммы уплаченного Поставщиком вознаграждения на счет Поставщика, в случае, если Фактором не было осуществлено факторинговое обслуживание Поставщика в соответствии с условиями Договора.

6.3.3. При взимании комиссии за факторинговое обслуживание ежемесячно:

6.3.3.1. вознаграждение рассчитывается по каждому Досрочному платежу по формуле простых процентов с начислением на непогашенный остаток по Досрочным платежам в течение Периода задолженности по Досрочному платежу;

6.3.3.2. Фактор ежемесячно не позднее 5 (Пяти) календарных дней месяца, следующего за Расчетным периодом, направляет Поставщику Согласованным способом направления сообщений:

- Счет на оплату,
- Акт оказанных услуг, Отчет, являющийся приложением к Акту оказанных услуг,



- счет-фактуру по начисленной сумме вознаграждения за Расчетный период;  
6.3.3.3. вознаграждение уплачивается Поставщиком за каждый Расчетный период не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за Расчетным периодом при наличии подписанного Поставщиком Акта оказанных услуг путем перевода соответствующей суммы на банковский счет Фактора, указанный в Счете на оплату.

6.4. Комиссия за услугу по учету (обработке) Денежных требований и услугу по административному управлению дебиторской задолженностью:

6.4.1. Комиссия за услугу по учету (обработке) Денежных требований и услугу по административному управлению дебиторской задолженностью устанавливается в процентах от суммы Требования или в виде фиксированной денежной суммы за каждое Требование.

6.4.2. При взимании комиссии за услугу по учету (обработке) Денежных требований и услугу по административному управлению дебиторской задолженностью из Остаточного платежа:

6.4.2.1. Фактор ежемесячно не позднее 5 (Пяти) календарных дней месяца, следующих за отчетным месяцем, направляет Поставщику Согласованным способом направления сообщений:

- Акт оказанных услуг, Отчет, являющийся приложением к Акту оказанных услуг,

- Счет-фактуру по начисленной сумме вознаграждения за отчетный месяц.

6.4.2.2. вознаграждение Фактора оплачивается Поставщиком путем удержания Фактором суммы вознаграждения из Остаточного платежа, который подлежит перечислению Поставщику в соответствии с условиями Договора факторинга;

6.4.2.3. в случаях, если размера Остаточного платежа будет недостаточно для удержания в счет оплаты вознаграждения Фактора или если денежные средства в оплату уступленного Денежного требования не поступят в течение 3 (Трех) рабочих дней после истечения срока отсрочки платежа по Требованию/Срока ожидания (при наличии), Поставщик оплачивает вознаграждение на основании выставленного Фактором счета на оплату в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления Фактором Поставщику счета Согласованным способом направления сообщений.

6.4.3. При взимании комиссии за услугу по учету (обработке) Денежных требований и услугу по административному управлению дебиторской задолженностью ежемесячно:

6.4.3.1. Фактор в последний день отчетного месяца рассчитывает сумму вознаграждения за отчетный месяц и ежемесячно, не позднее 5 (Пяти) календарных дней месяца, следующих за отчетным направляет Поставщику Согласованным способом направления сообщений:

- Счет на оплату,

- Акт оказанных услуг, Отчет, являющийся приложением к Акту оказанных услуг,

- счет-фактуру по начисленной сумме вознаграждения за отчетный месяц.

6.4.3.2. Вознаграждение оплачивается Поставщиком ежемесячно не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным при наличии подписанного Поставщиком Акта оказанных услуг путем перевода соответствующей суммы на банковский счет Фактора, указанный в Счете на оплату.

6.5. Поставщик обязан передавать Фактору оригиналы подписанных Поставщиком Акт оказанных услуг по услуге факторингового обслуживания, услуге по учету (обработке) Денежных требований и услуге по административному управлению дебиторской задолженностью, датированные последним днем соответствующего месяца, по почте/курьером/ посредством Системы ЭДО в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Акта. Если в указанный срок Поставщик не направит подписанный со своей стороны Акт оказанной услуги, либо письменный мотивированный отказ Поставщика от его подписания, соответствующие услуги в отчетном периоде будут считаться оказанными в полном объеме и надлежащим образом, а Акт подписанным в срок, установленный для предоставления мотивированного отказа.

6.6. При взимании комиссии за факторинговое обслуживание в порядке, установленном в п. 6.3.2. Общих условий в случае частичного / полного досрочного погашения Требования / задолженности по Досрочному платежу по любым основаниям, суммы вознаграждения, уплаченные Поставщиком Фактору, пересчету и возврату не подлежат.

6.7. В случае, если согласно Общим условиям Поставщик обязан оплатить Фактору комиссию за факторинговое обслуживание и комиссию за услугу по учету (обработке) Денежных требований и услугу по административному управлению дебиторской задолженностью, при возникновении задолженности Поставщика по оплате вышеуказанных комиссий, Фактор самостоятельно определяет очередность удержания/списания комиссий.

## **Статья 7. Права и обязанности Сторон**

7.1. Фактор вправе осуществлять напоминания Дебитору и Поставщику (в случае если Поставщик заключил Соглашение об условиях факторингового обслуживания на условиях уступки права требования по Контракту с регрессом) об оплате Денежных требований и предпринимать другие меры по обеспечению исполнения Дебиторами и Поставщиком Денежных требований. Целесообразность тех или иных мер в

каждой конкретной ситуации определяется Фактором самостоятельно и с учетом интересов всех сторон Договора факторинга и Контракта, в том числе напоминания об оплате в форме проведения телефонных переговоров, направление письменных уведомлений об оплате, проведение личных встреч уполномоченных представителей Фактора с Дебитором и/или с Поставщиком (в случае если Поставщик заключил Соглашение об условиях факторингового обслуживания на условиях уступки права требования по Контракту с регрессом) и иные способы. После передачи Денежного требования Фактору на указанных в Договоре факторинга условиях, Фактор имеет исключительное право получать исполнение Требования.

7.2. Поставщик обязуется не заключать без предварительного письменного согласия Фактора никаких соглашений с Дебитором, касающихся исполнения Денежных требований, а также не совершать никаких распорядительных и иных действий в отношении Денежных требований, в том числе не давать согласие на замену должника по Требованию, не прощать долг по Требованию.

7.3. В случае возникновения между Поставщиком и/или Дебитором претензий по качеству и/или количеству поставленного товара, выполненных работ или оказанных услуг, а также по другим основаниям, связанным с исполнением Поставщиком и/или Дебитором своих обязательств по Контракту, в результате которого Дебитор в соответствии с нормами действующего законодательства или положениями Контракта отказывается от товара или от исполнения Требования, предъявляет к зачету имеющиеся у него встречные требования к Поставщику и/или возвращает товар Поставщику, Поставщик обязан незамедлительно сообщить об этом Фактору (любым доступным способом), а также сообщить об этом Фактору письменно в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня его возникновения и передать Фактору информацию и все имеющиеся документы в отношении возникшего спора (взаимной претензии), также если товар был возвращен или выкуплен Поставщиком, то Поставщик обязан предоставить Фактору заверенную копию возвратной накладной.

Если Фактор выплатил Поставщику Досрочный платеж по Денежному требованию, в отношении которого Дебитор заявляет претензии, Поставщик обязан возратить Фактору денежную сумму, равную размеру предъявленной Дебитором претензии, а также оплатить Фактору сумму вознаграждения (комиссии) за весь срок пользования Досрочным платежом в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда об этом стало известно Поставщику и/или Фактору. После оплаты Поставщиком Фактору суммы, предъявленной Дебитором претензии, Денежные требования, на сумму претензии Дебитора, считаются обратно уступленными Фактором Поставщику со следующего рабочего дня после оплаты Поставщиком соответствующей суммы претензии, по требованию Поставщика обратная уступка таких Денежных требований может быть оформлена дополнительным соглашением к Договору факторинга.

7.4. В случае если Дебитор осуществит платеж во исполнение Денежных требований, переданных на обслуживание Фактору, непосредственно на счет Поставщика, а не Фактора, Поставщик обязуется незамедлительно (любым доступным способом) информировать Фактора о таких платежах, а также не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты соответствующего платежа Дебитора информировать Фактора путем передачи Фактору письма с информацией о таком платеже Дебитора с указанием Денежного требования, в погашение задолженности которого был осуществлен такой платеж Дебитора. Поставщик обязан перечислить Фактору указанные средства в полном объеме в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты зачисления данных средств на счет Поставщика. В соответствующем платежном документе Поставщик делает ссылку на соответствующее Денежное требование во исполнение которого перечисляются указанные средства. Расчет и выплата Фактором Остаточного платежа, после поступления денежных средств на счет Фактора от Поставщика, осуществляется в общем порядке, предусмотренном Договором факторинга. Положения настоящего пункта Общих условий не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме в адрес Фактора.

Поставщик обязан передать Фактору все свои права, удостоверенные векселями, чеками и другими платежными документами, полученные им в счет исполнения Дебитором Денежного требования, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.5. Поставщик обязан безотлагательно сообщать Фактору ставшую ему известной следующую информацию:

7.5.1. о негативных обстоятельствах в отношении платежеспособности Дебитора или способных нанести ущерб выполнению переданного на обслуживание Денежного требования;

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

7.5.3. о случаях, когда по отношению к переданному на обслуживание Денежному требованию или его обеспечению вступает в силу право третьей стороны;

7.5.4. обо всех изменениях правового и/или экономического характера, как у себя, так и у Дебитора, влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом Договора факторинга, причем даже в тех случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства или на отношения с отдельными Дебиторами;

7.5.5. обо всех изменениях ранее предоставленной идентификационной информации (сведений),

требуемой для исполнения Фактором требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Указанная информация сообщается Поставщиком Фактору в устном виде по телефону немедленно, а в письменном — не позднее следующего рабочего дня за днем, когда эта информация оказалась в распоряжении Поставщика.

Фактор вправе запросить иную дополнительную информацию для выполнения требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а Поставщик обязуется предоставить такую информацию в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты соответствующего запроса Фактора.

7.6. В случае возникновения спора между Фактором и Дебитором по вопросам, связанным с осуществлением Фактором своих прав по уступленным ему Денежным требованиям, Поставщик обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента соответствующего запроса Фактора предоставить Фактору все документы, которыми он располагает или может получить и сообщить всю информацию, которой он владеет или может получить, которые могут способствовать решению спора.

Поставщик также обязывает Фактору поддержке при возможном использовании обеспечения исполнения Дебитором своих обязательств по Денежному требованию.

7.7. Если вследствие изменения законодательства, примененного к передаваемым Требованиям, уступка оказалась недействительна, то Поставщик обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения законодательства передать все необходимые документы Фактору, а в более общем смысле, осуществить все необходимые действия, связанные с тем, чтобы привести уступку таких Требованиям в соответствие с новым законодательством и обеспечить ее действительность.

7.8. Стороны соглашаются, что Фактор имеет право проверять исполнение Поставщиком обязательств по Договору факторинга, а также проверять финансово-хозяйственное положение Поставщика на предмет оценки способности Поставщика своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по Договору факторинга. Все расходы, связанные с проведением таких проверок, несет Фактор.

Для проверки действительности Требованиям Фактор имеет право требовать предоставления бухгалтерских и прочих документов Поставщика, осуществлять аудит финансовых записей Поставщика. Поставщик обязуется предоставлять по требованию Фактора документацию и сведения, отвечать на запросы Фактора, а также допускать представителей Фактора в служебные, производственные, складские и другие помещения для целей проверок порядка исполнения Поставщиком своих обязательств по Договору факторинга и финансово-хозяйственного положения Поставщика.

7.9. В течение всего срока действия Договора факторинга Поставщик обязан передавать Фактору по его требованию в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения запроса Фактора, в случае, если данные документы ранее Поставщиком не предоставлялись:

7.9.1. копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (со всеми приложениями) по формам, установленным Минфином России за соответствующий отчетный период;

7.9.2. копию бухгалтерской (финансовой) отчетности (со всеми приложениями) за последний завершенный квартал, а также отчетность за аналогичный квартал прошлого календарного года;

7.9.3. иные документы, отражающие финансовое состояние Поставщика, а именно:

- расшифровка статей бухгалтерского баланса (форма № 1), сумма которых превышает 5 (Пять) процентов валюты баланса (расшифровки, если они не являются частью налоговой отчетности – в формате Excel);

- анализ 51 счета за последний квартал, ежемесячно с корреспонденцией счетов в разрезе Банков в формате Excel;

- карточка 60 и 62 счетов за последний квартал нарастающим итогом в формате Excel;

- копия справки из ИФНС о состоянии расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами на отчетную дату на отчетную дату;

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60, 62, 76 в разрезе контрагентов и субсчетов за последний квартал в формате Excel;

- справка о балансовых и забалансовых обязательствах Группы компаний в разрезе компаний Группы (с обязательной отдельной расшифровкой обязательств непосредственно Поставщика) на отчетную дату в формате Excel;

- финансовые, бухгалтерские, статистические документы, которые Поставщик предоставляет в государственные контролирующие и надзорные органы в соответствии с утвержденными законодательством формами;

- письменные ответы на вопросы работников Фактора, а также обязан предоставлять иные документы, связанные с финансовым положением, отчетностью и деятельностью Поставщика или активами Поставщика (в т.ч. являющихся залоговым обеспечением).

7.10. В случае получения Фактором от Поставщика или Дебитора платежа, в назначении которого:

- указан принятый на факторинговое обслуживание Контракт, но не указано во исполнение каких обязательств Дебитора следует направить денежные средства, Фактор запрашивает уточнение

назначение платежа у Поставщика или Дебитора, или на основании письма Поставщика, направляет полученные денежные средства в погашение любых Денежных требований, уступленных данным Поставщиком в порядке календарной очередности, а также в погашение любой задолженности Дебитора и/или Поставщика перед Фактором по Договору факторинга по соответствующему Контракту;

- не указан принятый на факторинговое обслуживание Контракт, Фактор (в том числе, через Поставщика) запрашивает уточнение назначения платежа у Дебитора. При неполучении Фактором ответа от Дебитора в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты запроса, Фактор возвращает платеж Дебитору.

7.11. Поставщик обязуется сообщать Фактору об изменениях своих реквизитов, изменении лиц, имеющих право подписи документов от имени Поставщика, а также обо всех юридически значимых изменениях в информации, представленной Фактору для целей Договора факторинга. Стороны обязуются информировать друг друга обо всех изменениях, произошедших в вышеуказанных документах незамедлительно, и в пятидневный срок с момента такого изменения представить документы, подтверждающие внесенные изменения.

7.12. Фактор имеет право на удержание сумм просроченных обязательств Поставщика из любых сумм, подлежащих перечислению Поставщику в предусмотренных Договором факторинга случаях.

7.13. При поступлении Фактору денежных средств от Дебиторов в счет исполнения Требования по Контракту, по которым Фактор исходя из назначения платежа Дебитора не производил перечисление Досрочного платежа или при поступлении Фактору излишне перечисленных денежных средств от Дебиторов в счет исполнения уступленных Требования, Фактор перечисляет поступившие денежные средства на указанный в Соглашении об условиях факторингового обслуживания счет Поставщика в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем получения от Дебитора соответствующих денежных средств с указанием в платёжном документе назначение платежа идентичное назначению, указанному в платёжном документе, поступившем Фактору от Дебитора или действует исходя из условий описанных в пункте 7.10 Общих условий.

7.14. Фактор имеет право в любое время принять исполнение за Поставщика по обязательствам, предусмотренным Договором факторинга, от поручителя (как от 3-его лица), в том числе в случае досрочного исполнения обязательств, также в случае, если Поставщик является индивидуальным предпринимателем и/или поручителем выступает физическое лицо, то принять исполнение от супругов/близких родственников поручителя/Поставщика, как от лиц, подвергающихся опасности утратить свое право на имущество Поставщика вследствие обращения взыскания на такое имущество. В данном случае Фактор имеет право запросить документы, подтверждающие степень родства лица, осуществляющего погашения за Поставщика.

7.15. Стороны соглашаются, что в случае поступления денежных средств от Дебитора на счет Фактора в оплату уступленного Денежного требования в размере меньшем, чем размер уступленного Поставщиком Денежного требования, указанного в Реестре, но достаточного для погашения Досрочного платежа, осуществленного в адрес Поставщика, оплаты комиссий и иных платежей Фактору, предусмотренных Договором факторинга, Фактор осуществляет удержание причитающихся ему в соответствии с условиями Договора факторинга сумм, а остаток перечисляет в течение 3 (Трех) рабочих дней на счет Поставщика. В указанном случае размер уступленного Поставщиком Денежного требования считается уменьшенным на сумму разницы между размером первоначально уступленного Денежного требования и поступившего платежа от Дебитора, а остаток Денежного требования, неоплаченного Дебитором, возвращается (обратно уступается) Поставщику. Датой обратной уступки Денежного требования неоплаченного Дебитором, считается дата, в которую было произведено Фактором погашение Досрочного платежа, комиссий и иных платежей, предусмотренных Договором факторинга, из поступившего от Дебитора платежа. При этом дополнительного письменного оформления обратной уступки остатка неоплаченного Денежного требования Дебитором между Фактором и Поставщиком не требуется.

7.16. Фактор имеет право обращаться за Верификацией Денежных требований к Дебитору на условиях и в порядке, согласованными между Фактором и Дебитором.

7.17. В случае, если факторинговое обслуживание не осуществлялось в течение 12 (Двенадцати месяцев) подряд и у Поставщика отсутствует задолженность перед Фактором по уступленным Денежным требованиям в рамках соответствующих Контрактов, Фактор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения как отдельных Соглашений об условиях факторингового обслуживания, так и Договора факторинга в целом путём письменного уведомления об этом Поставщика. Отдельные Соглашения об условиях факторингового обслуживания, как и Договор факторинга в целом считаются прекращенными с момента, когда письменное уведомление доставлено или считается доставленным по правилам статьи 165.1 ГК РФ.

### **Статья 8. Ответственность Поставщика**

8.1. В случае несвоевременного перечисления Поставщиком сумм, предусмотренных п.п. 5.6 (ответственность Поставщика за неисполнении п.5.6 Общих условий исключается при отсутствии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику), 7.3, 7.4,

7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6, 7.7 Общих условий, а также любых иных платежей, причитающихся Фактору в соответствии с условиями Договора факторинга, Фактор вправе удержать соответствующие суммы из денежных средств, поступающих Фактору от Дебиторов в соответствии с Договором факторинга, и подлежащих перечислению Поставщику согласно п.5.3, п.7.13 Общих условий, и /или потребовать возврата сумм ранее выплаченного Досрочного платежа по соответствующим Требованиям в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления Фактором требования Поставщику.

8.2. В случае несвоевременного перечисления Поставщиком любых сумм, которые он должен перечислить Фактору в соответствии с условиями Договора факторинга, Поставщик уплачивает Фактору пени (неустойку) в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы задолженности за каждый день просрочки.

8.3. В случае нарушения Поставщиком условий Договора факторинга, Фактор вправе приостановить выплату Досрочного платежа в счет уступленных Денежных требований, а также потребовать от Поставщика вернуть Фактору выплаченные ранее суммы Досрочного платежа в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления Фактором требования Поставщику.

8.4. В случае нарушения Поставщиком указанных в п. 4.3. Общих условий сроков и требований, Фактор имеет право приостановить выплату Досрочного платежа, потребовать возврата ранее выплаченных сумм Досрочных платежей по соответствующим Денежным требованиям в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления Фактором требования Поставщику, а также потребовать от Поставщика уплаты пени в размере 0,1% (Ноль целых одной десятой процента) от суммы Требования, по которому был выплачен Досрочный платеж, и не были предоставлены соответствующие документы, за каждый день просрочки.

8.5. Поставщик несет ответственность за уплату Фактору вознаграждения и оплату иных услуг, предоставляемых в соответствии с Договором факторинга.

8.6. Поставщик несет ответственность за недействительность всех Денежных требований, уступленных Фактору, в том числе являющихся предметом уступки, возможность их передачи и свободу от возражений и протестов по ним. Поставщик заверяет Фактора в том, что все Требования не заложены, не обременены правами третьих лиц, и на момент передачи их на обслуживание Фактору Поставщику не известны обстоятельства, вследствие которых Дебитор вправе не исполнять Требования. Он несет ответственность за то, чтобы означенные Денежные требования не изменялись и не прекращались вследствие опротестования или предъявления к зачету Дебитором своих денежных требований, основанных на его Контракте с Поставщиком в случае, если они имелись у Дебитора ко времени, когда Дебитор был уведомлен об уступке Требования Фактору, и/или из-за наличия у Дебитора в соответствии с законодательством оснований на уменьшение суммы и/или неисполнение Требования. В случае нарушения Поставщиком положений настоящего пункта, Поставщик обязан возместить Фактору все понесенные им расходы, а именно вернуть ранее выплаченные Досрочные платежи под уступку соответствующего Денежного требования в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения письменного требования от Фактора. Положения настоящего пункта не ограничивают права Фактора на предъявление требований к Дебитору по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.

8.7. В случае если Фактор обнаружит, что полученные от Поставщика документы, подтверждающие действительность переданных Фактору Денежных требований, оформлены не в соответствии с требованиями действующего законодательства, Фактор уведомляет об этом Поставщика. Поставщик обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней предоставить документы, подтверждающие действительность Требования, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства. В противном случае, Фактор вправе потребовать от Поставщика возврата сумм выплаченного Досрочного платежа по соответствующим Требованиям в порядке, установленном п. 8.3 Общих условий.

8.8. Если после перечисления Фактором Поставщику Досрочного платежа, Дебитор заявляет о зачете своих денежных требований, основанных на Контракте, либо о намерении уменьшить сумму оплаты на величину штрафов, возникающих из несоблюдения Поставщиком условий Контракта, либо оплачивает Поставку за вычетом штрафов или стоимости возвращенного Поставщику товара (в том числе, выкупленного обратно товара), Поставщик обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда ему стало известно об указанных в настоящем пункте событиях, перечислить Фактору соответствующую сумму предоставленного Поставщику Досрочного платежа, на которую было уменьшено уступленное Денежное требование, а также сумму вознаграждения (комиссию) и иные суммы, которые Фактор вправе удержать согласно Договору факторинга. При этом Фактор вправе осуществить списание указанных денежных средств без дополнительных распоряжений (акцепта) Поставщика с любых счетов последнего в установленном Соглашением об условиях факторингового обслуживания (при предоставлении Поставщиком Фактору права списания с его счетов денежных средств в погашение любых обязательств по Договору факторинга)) порядке в любой момент времени, не дожидаясь истечения указанного в настоящем пункте срока.

### **Статья 9. Форс-мажор**

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих

обязательств по Договору факторинга, если такое невыполнение вызвано действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (непреодолимая сила). К таким обстоятельствам, в частности, относятся: наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, а также установление на основании закона Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий).

9.2. При наступлении указанных в п.9.1 Общих условий обстоятельств, Сторона обязана не позднее 3 (Трех) банковских дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств, оценку их влияния на исполнение обязательств по Договору факторинга и быть подтверждено компетентной государственной организацией.

#### **Статья 10. Срок действия, порядок изменения и расторжения Договора факторинга, применимое право**

10.1. Договор факторинга заключается на неопределенный срок.

10.2. Договор факторинга может быть расторгнут по соглашению Сторон, а также в случаях, указанных в Договоре факторинга. При этом Договор факторинга прекращает свое действие только после того, как Стороны произведут все расчеты по ранее переданным на обслуживание Денежным требованиям в соответствии с Соглашением/ям об условиях факторингового обслуживания.

В период действия Договора факторинга Поставщик имеет право досрочно расторгнуть одно или несколько Соглашений об условиях факторингового обслуживания в части одного или нескольких Контрактов, переданных на факторинговое обслуживание Фактору, при условии отсутствия (погашения) всей задолженности перед Фактором по уступленным Денежным требованиям в рамках соответствующих Контрактов (в том числе должны быть уплачены все платежи, причитающиеся Фактору по обслуживанию Контракта в соответствии с условиями Договора факторинга) и уведомления Фактора за 14 (Четырнадцать) календарных дней о предстоящем расторжении.

В случаях, указанных в настоящем пункте Общих условий, Фактор обязуется в течение 7 (Семи) рабочих дней подготовить и подписать со стороны Фактора обратное уведомление Дебитору по соответствующему Контракту, Поставщик обязан в течение 3 (Трех) календарных дней подписать указанное обратное уведомление со своей стороны. Обратное уведомление направляется Дебитору Фактором, также может быть направлено Поставщиком Дебитору по просьбе Фактора, но с обязательным предоставлением Фактору подтверждающих документов об отправке и получении Дебитором обратного уведомления или предоставления Фактору оригинала обратного уведомления, подписанного уполномоченным лицом Дебитора.

10.3. Все дополнения и изменения к Договору факторинга производятся только в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных разделом 2 и п.6.2. Общих условий.

10.4. Стороны пришли к соглашению о том, что применимым правом в отношении условий Договора факторинга (в том числе, в отношении порядка его заключения, изменения и расторжения) является право Российской Федерации. В случае наличия каких-либо споров, которые не будут разрешены Сторонами в досудебном порядке, то их рассмотрение будет производиться в соответствии с требованиями процессуального законодательства Российской Федерации.

#### **Статья 11. Заключительные положения**

11.1. Стороны договорились о допустимости осуществления в рамках Договора факторинга юридически значимого электронного документооборота между Сторонами. Указанный юридически значимый электронный документооборот будет допустим в отношениях Сторон в рамках Договора факторинга только в порядке, на условиях и при выполнении требований, установленных законодательством Российской Федерации, которые определяют и устанавливают юридическую значимость электронных документов, передаваемых в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной подписи. Электронный документооборот заменяет порядок обмена Сторонами документами в письменной форме.

11.2. Порядок использования Системы ЭДО устанавливается Оператором ЭДО в рамках соответствующего договора, заключаемого между Поставщиком, Фактором соответственно и Оператором ЭДО. В случае если Фактор не является Оператором ЭДО, то Фактор не оказывает каких-либо услуг и консультаций, связанных с эксплуатацией Системы ЭДО, не несет ответственность перед Поставщиком за работоспособность Системы ЭДО, а также за исполнение каких-либо обязательств, вытекающих из соответствующего договора к Системе ЭДО.

11.3. В целях исполнения Договора факторинга Стороны по взаимному согласию вправе обмениваться друг с другом необходимой информацией в письменной форме, по электронной почте и посредством направления сканированного документа по электронной почте. В последнем случае подлинный экземпляр соответствующего извещения (сообщения, отчета или документа, направляемого одной Стороной в адрес другой Стороны) должен быть представлен не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления сканированного документа по электронной почте, при этом, в случае расхождения формулировок

сканированного документа с представленным подлинным экземпляром соответствующего документа, приоритетом пользуется содержание последнего. Фактор в любое время имеет право отказаться принимать документы и информацию по электронной почте и посредством направления сканированного документа по электронной почте, необходимые для исполнения Договора факторинга и потребовать от Поставщика предоставления документов и информации в форме оригинала или в форме электронного документа, направленного посредством Системы ЭДО.

11.4. Стороны обязуются обеспечить, чтобы при исполнении своих обязательств по Договору факторинга они, их работники и представители не совершали действий (бездействия), нарушающих требования антикоррупционного законодательства РФ и международных актов о противодействии коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе воздерживались от:

- предложения, дачи, санкционирования, обещания, вымогательства, согласия получить и получения взяток и /или

- совершения платежей для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частные компании и их представителей.

11.5. Если у одной из Сторон возникнут разумно обоснованные подозрения о нарушении другой Стороной, её работниками или представителями обязательств, указанных в п.11.4 Общих условий, то соответствующая Сторона:

- обязана без промедления письменно уведомить об этом другую Сторону;

- вправе направить другой Стороне запрос с требованием предоставить объяснения и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения;

- в случае неполучения от другой Стороны письменного ответа с объяснениями и информацией (документами) в течение 10 (Десяти) рабочих дней, либо в случае подтверждения факта нарушения и непринятия другой Стороной срочных мер по его устранению, может незамедлительно расторгнуть Договор факторинга в одностороннем внесудебном порядке и потребовать возмещения убытков, без ущерба любым другим правам и средствам защиты по Договору факторинга или применимому законодательству.

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

11.7. Недействительность каких-либо из статей Общих условий не влечет за собой недействительность остальных положений Общих условий и Договора факторинга в целом.

11.8. Стороны пришли к соглашению, что срок досудебного урегулирования возникших в ходе исполнения Договора факторинга споров и разногласий составляет 7 (Семь) календарных дней со дня направления одной из Сторон претензии (требования) другой Стороне. При невозможности достижения согласия путем досудебного урегулирования все споры подлежат разрешению в суде по месту нахождения Фактора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.9. Требования и обязательства Поставщика по отношению к Фактору по Договору факторинга могут быть уступлены только с письменного согласия Фактора.

11.10. Фактор вправе осуществлять уступку Требованиям к Дебитору третьим лицам. Фактор уведомляет Поставщика о такой уступке в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уступки путем направления Поставщику соответствующего письменного уведомления.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»

Приложение №1.1  
К Общим условиям факторингового  
обслуживания в ПАО «МТС-Банк»,  
утвержденным Приказом  
№ 01-2308-05/24 от 23.08.2024г.

Наименование Дебитора

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

Настоящим уведомляем Вас о том, что между Наименование Поставщика (ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, (далее – «Поставщик») и Публичным акционерным обществом «МТС-Банк» (ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_) (далее - Фактор) заключено Соглашение об общих условиях факторингового обслуживания № \_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в соответствии с Договором факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ (далее – «Договор»), в рамках которого права и обязанности Сторон регулируются главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По условиям Договора Поставщик уступает Фактору денежные требования Поставщика к Наименование Дебитора (ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, (далее – «Дебитор»), (а также любое обеспечение исполнения обязательств по ним), возникшие из указывается полное наименование Контракта № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., заключенного между Дебитором и Поставщиком (далее – «Контракт»).

Денежные требования Поставщика, которые возникли у Поставщика по Контракту и период отсрочки платежа по которым истекает после получения Дебитором настоящего уведомления, считаются уступленными Фактору с даты направления настоящего уведомления, Денежные требования Поставщика, которые еще не возникли у Поставщика, будут считаться уступленными Фактору в момент перехода права собственности на товар к покупателю/с момента подписания акта приема-передачи выполненных работ/с момента подписания Поставщиком и Дебитором акта приема-передачи оказанных услуг в соответствии с условиями Контракта.

В связи с вышеизложенным, с момента получения настоящего Уведомления (либо указывается конкретная дата) по поставкам, осуществленным с «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. (указывается дата самого раннего Требования, передаваемого на уступку), просим Вас производить платежи исключительно на счет Фактора по следующим реквизитам:

ПАО «МТС- Банк», ОГРН 1027739053704, ИНН 7702045051, КПП 772501001  
счет № \_\_\_\_\_, БИК 044525232, к/с № 30101810600000000232 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

В платежном поручении, пожалуйста, делайте ссылку следующего содержания: «В оплату товаров/работ/услуг по Контракту № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г., по накладной (или иному документу) № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (факторинг)».

Этим Вы полностью выполните свои обязательства по оплате поставок.

Любые наличные расчеты, а также платежи, направленные на реквизиты, отличные от указанных выше, могут быть расценены как неисполнение Вами обязательств по оплате товаров/оказанных услуг/выполненных работ.

Данное Уведомление не может быть отозвано нами, и его условия не могут быть изменены без предварительного согласования с Фактором.

В случае возникновения каких-либо вопросов в связи с порядком расчетов между нами Вы можете обращаться в ПАО «МТС-Банк», тел. 8 800 250-0-520 (для регионов РФ), +7 495 777-000-1 (для Москвы и МО), электронная почта: verify\_factoring@mtsbank.ru.

С уважением,

РУКОВОДИТЕЛЬ (ПОСТАВЩИК):

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

М.П.

РУКОВОДИТЕЛЬ (ФАКТОР):

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

М.П.

Настоящим Дебитор выражает согласие, что в случае получения Фактором от Дебитора платежа в оплату Денежного требования, уступка которого не производилась, а также излишне перечисленных средств, ПАО «МТС-Банк» может перечислить такие денежные средства на счет Поставщика.

Ознакомлен «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. (дата заполняется обязательно и только Дебитором)

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕБИТОРА	
-----------------------	--

РУКОВОДИТЕЛЬ (ДЕБИТОР):

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

М.П.



ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»

Приложение №1.2  
К Общим условиям факторингового  
обслуживания в ПАО «МТС-Банк»,  
утвержденным Приказом  
№ 01-2308-05/24 от 23.08.2024г.

Наименование Дебитора

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

Настоящим уведомляем Вас о том, что между Наименование Поставщика (ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, (далее – «Поставщик») и Публичным акционерным обществом «МТС-Банк» (ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_) (далее - Фактор) заключено Соглашение об общих условиях факторингового обслуживания № \_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в соответствии с Договором факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ (далее – «Договор»), в рамках которого права и обязанности Сторон регулируются главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По условиям Договора Поставщик уступает Фактору денежные требования Поставщика к Наименование Дебитора (ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, (далее – «Дебитор»), (а также любое обеспечение исполнения обязательств по ним), возникшие из указывается полное наименование Контракта № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., заключенного между Дебитором и Поставщиком (далее – «Контракт»).

Денежные требования Поставщика, которые возникли у Поставщика по Контракту и период отсрочки платежа по которым истекает после получения Дебитором настоящего уведомления, считаются уступленными Фактору с даты направления настоящего уведомления, Денежные требования Поставщика, которые еще не возникли у Поставщика, будут считаться уступленными Фактору в момент перехода права собственности на товар к покупателю/с момента подписания акта приема-передачи выполненных работ/с момента подписания Поставщиком и Дебитором акта приема-передачи оказанных услуг в соответствии с условиями Контракта.

В связи с вышеизложенным, с момента получения настоящего Уведомления (либо указывается конкретная дата) по поставкам, осуществленным с «\_\_» \_\_\_\_\_ г. (указывается дата самого раннего Требования, передаваемого на уступку), просим Вас производить платежи исключительно на счет Фактора по следующим реквизитам:

ПАО «МТС- Банк», ОГРН 1027739053704, ИНН 7702045051, КПП 772501001  
счет № \_\_\_\_\_, БИК 044525232, к/с № 3010181060000000232 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

В платежном поручении, пожалуйста, делайте ссылку следующего содержания: «В оплату товаров/работ/услуг по Контракту № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г., по накладной (или иному документу) № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (факторинг)».

Этим Вы полностью выполните свои обязательства по оплате поставок.

Любые наличные расчеты, а также платежи, направленные на реквизиты, отличные от указанных выше, могут быть расценены как неисполнение Вами обязательств по оплате товаров/оказанных услуг/выполненных работ.

В случае получения Фактором от Дебитора платежа в оплату Денежного требования, уступка которого не производилась, а также излишне перечисленных средств, ПАО «МТС-Банк» может перечислить такие денежные средства на счет Поставщика.

Данное Уведомление не может быть отозвано нами, и его условия не могут быть изменены без предварительного согласования с Фактором.

В случае возникновения каких-либо вопросов в связи с порядком расчетов между нами Вы можете обращаться в ПАО «МТС-Банк», тел. 8 800 250-0-520 (для регионов РФ), +7 495 777-000-1 (для Москвы и МО), электронная почта: verify\_factoring@mtsbank.ru.

С уважением,

РУКОВОДИТЕЛЬ (ПОСТАВЩИК):

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

М.П.

РУКОВОДИТЕЛЬ (ФАКТОР):

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

М.П.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»

Приложение №2  
К Общим условиям факторингового  
обслуживания в ПАО «МТС-Банк»,  
утвержденным Приказом  
№ 01-2308-05/24 от 23.08.2024г.

Сообщение  
Фактора об акцепте Общих условий факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»,  
утвержденных \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_

Наименование Клиента	ОГРН Клиента	Дата заявления о присоединении к Общим условиям	Договору факторингового обслуживания в ПАО «МТС- Банк» присвоен номер	ФИО сотрудника Фактора	подпись	дата

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»

Приложение № 3  
К Общим условиям факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»,  
утвержденным Приказом № 01-2308-05/24 от 23.08.2024г.

РЕЕСТР № \_\_\_\_\_

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Поставщик (указать полное наименование компании) \_\_\_\_\_ на основании Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее - «Договор факторинга») уступил Публичному акционерному обществу «МТС-Банк» (далее - «Фактор») следующие права требования:

№ п/п	Наименование Дебитора	ИНН Дебитора	№ Контракта	Дата Контракта	Наименование Первичного документа	№ первичного документа	Дата первичного документа	Дата приемки товара	Сумма первичного документа	Дата оплаты по Контракту

Подписание Реестра Требований Поставщиком является подтверждением его согласия получить Досрочный и Остаточный платеж от Фактора в соответствии с условиями Договора факторинга. Настоящим Поставщик подтверждает Фактору, что вышеуказанные Денежные требования являются действительными, что в отношении Денежных требований отсутствуют споры, претензии, основания возврата товара, встречные требования и (или) права третьих лиц.

**Итого сумма переданных Требований:**

**Фактор**

(Ф.И.О., должность, подпись)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

/

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

М.П.

**Поставщик**

(Ф.И.О., должность, подпись)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

/

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

М.П. м.п.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»

Приложение №4  
К Общим условиям факторингового  
обслуживания в ПАО «МТС-Банк»,  
утвержденным Приказом  
№ 01-2308-05/24 от 23.08.2024г.

**Соглашение об условиях факторингового обслуживания №**  
**в соответствии с условиями Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» № \_\_\_\_\_**  
**от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

г. \_\_\_\_\_

**Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**, именуемое в дальнейшем «Фактор», в лице \_\_\_\_\_ (*указать должность и ФИО представителя*), действующего на основании \_\_\_\_\_ (*указать документ-основание полномочий представителя*), с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Поставщик», в лице \_\_\_\_\_ (*указать должность и ФИО представителя*), действующего на основании \_\_\_\_\_ (*указать документ-основание полномочий представителя*), с другой стороны, вместе либо по отдельности именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящее Соглашение об условиях факторингового обслуживания в соответствии с условиями Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (далее – «Соглашение») о нижеследующем:

1. На условиях настоящего Соглашения Поставщик передает на факторинговое обслуживание в соответствии с условиями Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк» № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (далее – Договор факторинга) Денежные требования к Дебитору: \_\_\_\_\_ (*указать наименование, ИНН Дебитора*).

Вид факторингового обслуживания	С правом регресса к поставщику / без права регресса к поставщику ( <i>выбрать нужное</i> )
Название, Номер и Дата Контракта	
Предельный размер Досрочного платежа	_____ % (цифра прописью)
Срок и форма предоставления Первичных документов, удостоверяющих действительность Требований (в случае если отличается от условий по Договору факторинга)	
Перечень первичных документов согласно условий контракта	
Срок ожидания	_____ дней ( <i>указать в календарных днях или иной срок согласно Решения КК/УЛ</i> )
Контрактный срок отсрочки	_____ дней ( <i>указать в календарных/рабочих днях или иной срок согласно Решения КК/УЛ</i> )
Размер вознаграждения Фактора	1. Комиссия за факторинговое обслуживание

*Вариант для случая если ставка комиссии одинакова для срока контрактной отсрочки и льготного периода*

- за период со дня, следующего за днем выплаты Досрочного платежа, по день окончания Срока ожидания включительно - в размере \_\_\_\_\_% годовых.

*Вариант для случая если ставка комиссии различается для срока контрактной отсрочки и льготного периода*

- за период со дня, следующего за днем выплаты Досрочного платежа, по день окончания Контрактного срока отсрочки платежа по Денежному требованию включительно - в размере \_\_\_\_\_% годовых, за период со дня, следующего за днем окончания Контрактного срока отсрочки платежа по Денежному требованию по день окончания Срока ожидания включительно - в размере \_\_\_\_\_% годовых.

*При факторинге с регрессом дополнительно включается следующий буллит (указывается ставка, равная ставке, указанной в 1-м буллите настоящего пункта или ставка для Срока ожидания, указанная во 2-м буллите настоящего пункта)*

- за период со дня, следующего за днем окончания Срока ожидания, до дня поступления соответствующих денежных средств на счет Фактора включительно – в размере \_\_\_\_\_% годовых.

*(пункт 2. включается при уплате комиссии за услугу по учету (обработке) Денежных требований)*

2. Комиссия за услугу по учету (обработке) Денежных требований Поставщика к Дебитору и услуги по административному управлению дебиторской задолженностью устанавливается в следующем размере:

*(оставить требуемый вариант расчета комиссии, второй удалить)*

- процентная ставка в размере \_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_ процентов) от размера каждого Денежного требования из Реестра

- сбор в размере \_\_\_\_\_ по каждому Денежному требованию из Реестра.

Расчет всех сумм вознаграждения Фактора осуществляется в российских рублях.

/Вознаграждение Фактора указано с учетом НДС

Порядок уплаты комиссий	<p>1. Комиссия за факторинговое обслуживание <i>(выбрать нужный вариант, прочие удалить. При различных способах уплаты комиссии за срок контрактной отсрочки / льготный период указывается порядок уплаты для каждого из периодов)</i></p> <p>посредством удержания из Остаточного платежа авансовый (</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- авансом – от суммы Досрочного платежа за период с даты, следующей за Плановой датой выплаты Досрочного платежа по дату наступления срока платежа Дебитора по Требованию в соответствии с условиями Контракта включительно,</li><li>- <i>из Остаточного платежа / ежемесячно по счету (выбрать нужный вариант)</i> – от Непогашенного остатка по Досрочному платежу за период с даты начала Срока ожидания по дату полного погашения Досрочного платежа включительно (при наличии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику) <i>или</i> по дату окончания Срока ожидания включительно (при отсутствии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику) <i>или</i></li></ul> <p>от суммы Досрочного платежа за период с даты, следующей за Плановой датой выплаты Досрочного платежа по дату окончания Срока ожидания включительно</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- авансом – от суммы Денежного требования за период с даты, следующей за Плановой датой выплаты Досрочного платежа по дату наступления срока платежа Дебитора по Денежному требованию в соответствии с условиями Контракта включительно,</li><li>- <i>из Остаточного платежа / ежемесячно по счету (выбрать нужный вариант)</i> – от Непогашенного остатка по Досрочному платежу за период с даты начала Срока ожидания по дату полного погашения Досрочного платежа включительно (при наличии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику) <i>или</i> по дату окончания Срока ожидания включительно (при отсутствии в Соглашении об условиях факторингового обслуживания права регресса Фактора к Поставщику) <i>или</i></li></ul> <p>от суммы Денежного требования за период с даты, следующей за Плановой датой выплаты Досрочного платежа по дату окончания Срока ожидания включительно</p> <p>)</p> <p>ежемесячно по счету</p>
-------------------------	--

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»

	<p>2. Комиссия за услугу по учету (обработке) Денежных требований Поставщика к Дебитору и услуги по административному управлению дебиторской задолженностью</p> <p><i>(выбрать нужный вариант, прочие удалить)</i></p> <p>посредством удержания из Остаточного платежа ежемесячно по счету</p>
<p>Поручительство</p>	<p>Нет/<i>(если присутствует поручительство согласно решения КК/УЛ, то указать соответственно – наименование юридического лица и ОГРН (если поручитель – юридическое лицо), ФИО – если поручитель физическое лицо).</i></p>
<p>В целях исполнения обязательств, предусмотренных условиями Договора факторинга, Поставщик предоставляет Фактору право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Поставщика на основании платежных требований Фактора, денежные средства со счета Поставщика в размере любого неисполненного обязательства Поставщика по Договору факторинга. Фактор имеет право требование на следующий день после истечения срока исполнения соответствующего обязательства.</p>	<p>Не применяется/списание производится с расчетного счета Поставщика № _____, открытого в ПАО «МТС-Банк» (БИК 044525232) <i>(выбрать нужное)</i></p>
<p><i>Включаются дополнительные условия при их наличии в решении уполномоченного органа Фактора</i></p>	

- Настоящее Соглашение вступает в силу с даты подписания его Сторонами и действует до момента исполнения Сторонами всех обязательств по настоящему Соглашению или до момента расторжения Договора факторинга в зависимости от того какая из дат наступит ранее.
- Все, что не урегулировано настоящим Соглашением регулируется положениями Договора факторинга.

**Фактор:**

ПАО «МТС-Банк»

Счет

в \_\_\_\_\_

Корр.сч. 30101810600000000232

в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

БИК 044525232, ИНН 7702045051 \_\_\_\_\_

КПП 772501001

Адрес электронной почты, на который производится отправление сообщений:  
Фактор \_\_\_\_\_

**Поставщик:**

\_\_\_\_\_

*полное наименование*

\_\_\_\_\_

*адрес местонахождения*

\_\_\_\_\_

*Фактический / почтовый адрес (при наличии)*

R/C

Банк \_\_\_\_\_

Корр.сч \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

КПП \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты, на который производится отправление сообщений:  
Поставщик \_\_\_\_\_

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
Договора факторингового обслуживания в ПАО «МТС-Банк»

---

*подпись, инициалы, фамилия*

М.П.

---

*подпись, инициалы, фамилия*

М.П.