

**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. подписантa

действующего на основании:

наименование и реквизиты документа-основания

и

именуемое в дальнейшем «**Клиент**»

наименование Клиента

в лице

наименование должности, Ф.И.О. подписантa

действующего на основании:

наименование и реквизиты документа-основания

и

именуемое в дальнейшем «**Дебитор**»

наименование Клиента

в лице

наименование должности, Ф.И.О. подписантa

действующего на основании:

наименование и реквизиты документа-основания

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

1. Термины и определения

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

– Комиссия (Дисконт) за пользование Финансированием – рассчитывается за период от выдачи Финансирования до Даты погашения согласно Реестру. В случае досрочного погашения Денежного требования Дебитором размер Комиссии (Дискоnта) 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) – выраженное 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.

Дисконт – Вознаграждение Финансового агента, в соответствии с утвержденными Тарифами.

Заявление – Заявление на предоставление Финансирования - Электронный документ (по форме Приложения № 4 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, организаций юридически значимого электронного документооборота, размещенная 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 заключенного с ним Контракта на условиях отсрочки платежа, имеющий право требования к Дебитору, вытекающие из предоставления Дебитору товара (оказания услуг, выполнения работ) на основании Контракта.

Коэффициент Финансирования – коэффициент, указанный в Условиях финансирования, используемый для расчёта суммы Финансирования.

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 – максимальный размер единовременной задолженности Клиента / Дебитора по предоставленному финансированию в соответствии с условиями настоящего Договора.

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.

Плательщик – Клиент или Дебитор, указывается в Финансовых условиях в зависимости от договорённости Сторон.

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

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 Приложениях № 2-3 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:

- при условии Дисконт – как разница между суммой уступленного Денежного требования и Дисконта.
- при условии Комиссия – как разница между суммой уступленного Денежного требования и произведением суммы Финансирования на Коеффициент Финансирования.

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

Условия финансирования – неотъемлемая часть настоящего Договора, документ, определяющий финансовые взаимоотношения Сторон. Примерные формы, по которым может быть составлен указанный документ (в зависимости от согласованных Сторонами финансовых условий) приведены в Приложениях № 5, 6 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 – банк или узко специализированная организация, предоставляющая своим клиентам услуги факторингового обслуживания, приобретающий Денежное требование к Дебитору у Клиента, 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, подтверждённая 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. Основные условия уступки Денежных требований

4.1. В отношении Денежных требований, которые Клиент намерен уступить Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором, Клиент формирует в Информационной системе Заявление и направляет последнее на рассмотрение Финансовому агенту вместе с Первичными документами, относящимися к Денежному требованию, и Реестром.

4.2. 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.

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

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

4.5. Одновременно с уступкой Денежных требований к Финансовому агенту переходят также иные права, вытекающие из Контракта 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.

4.6. Не подлежат уступке Денежные требования Клиента к Дебитору:

- являющиеся просроченной дебиторской задолженностью;
- срок оплаты, по которым превышает 90 (девяносто) 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 комитета (принципала).

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

5. Порядок финансирования Клиента

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

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

6. Порядок оплаты уступленных Денежных требований Дебитором

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

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

6.3. 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.

6.4. Устанавливается следующая очередность погашения обязательств Дебитора:

- погашение задолженности, возникающей в связи с ответственностью Клиента и/или Дебитора (пени);
- погашение просроченной задолженности по уплате вознаграждения Финансового агента;
- погашение задолженности по уплате вознаграждения Финансового агента;
- погашение основного долга по Денежному требованию;

Финансовый агент вправе в одностороннем порядке без дополнительного письменного уведомления и оформления производить изменение очередности распределения платежей, установленной настоящим пунктом.

7. Вознаграждение Финансового агента

7.1. Вознаграждение Финансового агента за Факторинговое обслуживание определяется в порядке, размере и на условиях, предусмотренных Тарифами, включёнными в Условия финансирования.

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

7.3. Плательщик определяется Финансовым агентом на основании ранее достигнутой договорённости Сторон и указывается в Условиях финансирования.

7.4. При условии Тарифа с Комиссией:

7.4.1. Если Плательщиком выступает Дебитор, то оплата Вознаграждение Финансового агента осуществляется Дебитором до перечисления Суммы Финансирования к зачислению на счет Клиента на основании счёта, выставленного Финансовым агентом, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента его выставления;

7.4.2. Если Плательщиком выступает Клиент, то оплата Вознаграждения Финансового агента осуществляется Клиентом до перечисления Суммы Финансирования к зачислению на счет Клиента на основании счёта, выставленного Финансовым агентом, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента его выставления.

7.5. При условии Тарифа с Дисконтом:

7.5.1. Плательщиком выступает Клиент, и оплата Вознаграждение Финансового агента осуществляется путём удержания Финансовым агентом соответствующей суммы из Суммы Финансирования к зачислению на счет Клиента.

7.6. Вознаграждение Финансового агента за Факторинговое обслуживание начисляется в суммах за каждый день пользования денежными средствами с даты Реестра по Дату погашения, указанную в Реестре (включительно).

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

8. Права и обязанности Клиента

8.1. Клиент обязуется:

8.1.1. 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.

8.1.2. 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 до Даты погашения. Предоставление Клиентом Первичных документов на сумму меньшую, чем сумма уступленного Денежного требования, по правовым последствиям приравнивается к непредоставлению Клиентом Первичных документов, подтверждающих уступленное Денежное требование.

8.1.3. 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 оплаты пени за каждый день просрочки в размере 0,4% суммы, уплата которой просрочена.

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

8.1.5. 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.

8.1.6. 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 изменениях 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.

8.1.7. 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.

8.1.8. 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.

8.1.9. Раз в полгода передавать Финансовому агенту 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.

8.1.10. Оплачивать Вознаграждение Финансового агента за Факторинговое обслуживание (в случае, если Клиент указан в качестве Плательщика в Условиях финансирования).

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

8.1.12. Не осуществлять залог Денежных требований, вытекающих из Контракта, права Денежного требования из которого уступаются Фактору.

8.2. Клиент вправе:

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

8.2.2. 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.

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

9. Права и обязанности Финансового агента

9.1. Финансовый агент обязуется:

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

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

9.1.3. 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.

9.1.4. 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.

9.1.5. Незамедлительно информировать Клиента о приостановлении Финансирования.

9.2. Финансовый агент вправе:

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

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

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

9.2.4. В случае, если Клиент не перечислит своевременно суммы, подлежащие оплате Финансовому агенту в соответствии с п. 8.1.3 настоящего Договора, списывать эти суммы в безакцептном порядке со всех существующих или будущих счетов Клиента, на что Клиент выражает свое согласие заключением настоящего Договора. Финансовый агент вправе также удержать эти суммы из средств, поступающих от Дебитора в оплату уступленных Денежных требований.

9.2.5. 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;

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

10. Права и обязанности Дебитора

10.1. Дебитор обязуется:

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

10.1.2. 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 уже уступленного Денежного требования, включая размер Денежного требования.

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

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

10.1.5. 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.

10.1.6. Раз в полгода передавать Финансовому агенту 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.

10.2. Дебитор вправе:

10.2.1. Заключать Контракты без участия Финансового агента.

11. Ответственность Клиента

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

11.2. 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 0,4% суммы, уплаты которой просрочена.

11.3. 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 претензий Дебитора.

11.4. 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.

11.5. 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.

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

12. Ответственность Дебитора

12.1. 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 0,4% суммы, уплата которой просрочена.

13. Конфиденциальность

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

13.2. 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.

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

13.4. 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. Форс-Мажор

14.1. 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, военные действия, а также по другим основаниям установленные законодательством Республики Узбекистан.

14.2. При наступлении указанных в п. 14.1 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. Срок действия и порядок расторжения Договора

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

15.2. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.

15.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон.

15.4. 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.

16. Рассмотрение споров

16.1. Споры, возникающие между Сторонами, в связи с изменением, расторжением, неисполнением либо ненадлежащим исполнением настоящего Договора, решаются путем переговоров между сторонами, а при недостижении согласия – в Ташкентском межрайонном экономическом суде.

17. Гарантии и заверения Сторон

17.1. 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 должностному исполнению настоящего Договора;

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

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

17.2. 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.

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

17.4. 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.

18. Прочие условия

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

18.2. 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.

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

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

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

18.6. 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 Договора.

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

18.8. Стороны не несут ответственность по обязательствам друг друга.

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

18.10. Настоящий Договор составлен на русском и узбекском языках. В случае любых противоречий, расхождений или разнотечений между русской и узбекской версиями настоящего Договора преимущественную силу имеет версия на русском языке. Русскоязычная версия считается окончательной и обязательной для всех сторон.

19. Реквизиты Сторон

Финансовый агент:

Клиент

Адрес:
ИИН
ОКЭД
к/с

Адрес:
ИИН
ОКЭД
р/с
в

Телефон:
E-mail:

Телефон:
E-mail:

Дебитор:
Адрес:
ИИН
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 единовременной комиссии за финансирование)

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 подтверждающе му документу (сум)	Сумма уступки Денежны х требовани й	Сумма Финансируван ия к зачислению на счет Клиента	Срок отсрочки и по Контрак ту (дней)	Период ожидани я	Дата погаше ния
	Наименован ие (тип)	№	Дат а						
	Итог:								

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.

Дебитор обязуется в платежном поручении в поле «Назначение платежа» указывать:

«Оплата по _____ (наименование Контракта) № _____ от _____ с _____ (наименование Клиента), Договор факторинга № _____ от _____ г., по _____ (указывается название и реквизиты первичного учетного документа, подтверждающего возникновение денежного требования по Контракту)».

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.

Подписывая настоящий Реестр, Дебитор подтверждает, что Денежные требования, указанные в настоящем Реестре, будут оплачены Дебитором в пользу Финансового Агента в полной сумме, без каких-либо зачетов, удержаний или вычетов.

Финансовый агент:

Клиент

Дебитор

Адрес:
ИНН
ОКЭД
к/с
МФО
Телефон:
E-mail:

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

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

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 я к зачислению на счет Клиента	Срок отсрочки по Контракту (дней)	Период ожидания	Дата погашения Наименование (тип)
	Наименование (тип)	№	Дата						
Итог:									

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.

Дебитор обязуется в платежном поручении в поле «Назначение платежа» указывать:

«Оплата по _____ (наименование Контракта) № _____ от _____ с _____ (наименование Клиента), Договор факторинга № _____ от _____ г., по _____ (указывается название и реквизиты первичного учетного документа, подтверждающего возникновение денежного требования по Контракту)».

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.

Подписывая настоящий Реестр, Дебитор подтверждает, что Денежные требования, указанные в настоящем Реестре, будут оплачены Дебитором в пользу Финансового Агента в полной сумме, без каких-либо зачетов, удержаний или вычетов.

Финансовый агент:

Клиент

Дебитор

Адрес:
ИНН
ОКЭД
к/с

Адрес:
ИНН
ОКЭД
р/с
в

Адрес:
ИНН
ОКЭД
р/с
в

МФО
Телефон:
E-mail:

МФО
Телефон:
E-mail:

МФО
Телефон:
E-mail:

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЦП ФИНАНСОВОГО АГЕНТА, КЛИЕНТА, ДЕБИТОРА

Приложение № 4

*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 № 5

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

Место заключения
г. Ташкент

Дата заключения
Дд.мм.гггг

Условия финансирования № _____
(форма при вознаграждении Финансового агента в виде Комиссии за финансирование)

именуемое в дальнейшем «Финансовый агент»

наименование Финансового агента

в лице

наименование должности, Ф.И.О. подписант

действующего на основании:

наименование и реквизиты документа-основания

и

именуемое в дальнейшем «Клиент»

наименование Клиента

в лице

наименование должности, Ф.И.О. подписант

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 Финансирования	из карточки Финансового агента
Валюта Финансирования	Узбекский сум
Коэффициент Финансирования (%)	100
Факторинговая комиссия в соответствии с Тарифами	Комиссия за пользование Финансированием
Порядок уплаты факторинговой комиссии	Уплачивается до предоставления Финансирования

Приложение № 1 к Условиям финансирования

(Приложению № 5 к Договору об осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга)
№ _____ от « ____ » _____ 202 _____ года)

Тарифы
(Комиссия, % от суммы Финансирования)

Комиссия за пользование финансированием, % от суммы Финансирования:

Сумма Финансирования (сум) / Срок Финансирования	до 30 дней включительно	от 30 до 60 дней включительно	от 60 до 90 дней включительно
до			

Приложение № 6

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. подписантa

действующего на основании:

наименование и реквизиты документа-основания

и

именуемое в дальнейшем «**Клиент**»

наименование Клиента

в лице

наименование должности, Ф.И.О. подписантa

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 Финансирования	из карточки фактора
Валюта Финансирования	Узбекский сум
Сумма Финансирования	Сумма уступки денежного требования-Дисконт
Факторинговая комиссия в соответствии с Тарифами	Дисконт

Приложение № 1 к Условиям финансирования

(Приложению № 6 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 30 до 60 дней включительно	от 60 до 90 дней включительно
до			