

ДОГОВОР

О предоставлении услуги закрытого факторинга

20__ г. _____ № _____ г. _____

Офис банковского обслуживания «_____» частного акционерного банка «Трастбанк» (далее — Банк) в лице управляющего _____, действующего на основании Устава и Доверенности, с одной стороны, _____ предприятие/организация/индивидуальный предприниматель _____ (далее — Продавец/клиент) в лице руководителя _____, действующего на основании Устава (Свидетельства), с другой стороны, заключили настоящий Договор факторинга о нижеследующем.

§ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. Продавец/клиент уступает Банку денежное требование в размере _____ (_____) сум к покупателю/клиенту, подтверждённое договором купли-продажи (оказания услуг) № __ от «__» _____ 20__ г. и выставленным на его основании счётом-фактурой № __ от «__» _____ 20__ г., а Банк принимает уступленное денежное требование.
2. По настоящему Договору факторинга Банк предоставляет Продавцу/клиенту денежные средства в размере _____ (_____) сум (далее — финансирование), что составляет __ (_____) процентов от суммы денежного требования, указанной в пункте 1 настоящего Договора факторинга.
3. Продавец/клиент признаёт Банк полноправным кредитором; в состав платёжных обязательств Продавца/клиента перед Банком входят сумма денежного требования, указанная в пункте 1 настоящего Договора факторинга, а также сумма пени, предусмотренная настоящим Договором факторинга.
4. За пользование услугой факторинга Продавец/клиент уплачивает Банку дисконт в размере __ (_____) процентов от суммы денежного требования, указанной в пункте 1 настоящего Договора факторинга, то есть _____ (_____) сум.

§ 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФАКТОРИНГА, ВОЗВРАТА ФИНАНСИРОВАНИЯ И УПЛАТЫ ДИСКОНТА

5. Услуга факторинга предоставляется для финансирования (*поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг*).
6. Срок факторингового финансирования, включая день перечисления финансирования на банковский счёт Продавца/клиента, составляет __ календарных дней.
7. Финансирование по факторингу осуществляется путём перечисления суммы финансирования на банковский счёт Продавца/клиента, указанный в настоящем Договоре факторинга.
8. Возврат финансирования и взыскание дисконта осуществляются за счёт денежных средств, перечисленных Продавцом/клиентом Банку в счёт обязательства, указанного в пункте 3 настоящего Договора факторинга.

§ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9. Права Банка:

- а) требовать от Продавца/клиента исполнения обязательств по настоящему Договору факторинга в пользу Банка;
- б) с момента вступления Договора факторинга в силу принять уступленное денежное требование по настоящему Договору факторинга и приобрести все права Продавца/клиента по договору купли-продажи (оказания услуг);
- в) в случае если задолженность, возникшая вследствие неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Продавцом/клиентом обязательств по настоящему Договору факторинга, не будет погашена в установленный срок — после письменного предупреждения Продавца/клиента за 10 банковских рабочих дней — предъявить прямое платёжное требование в безакцептном порядке к любым банковским счетам Продавца/клиента в отечественных и иностранных банках в отношении неисполненного денежного требования в соответствии со статьёй 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан;
- г) в случае нарушения Продавцом/клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором факторинга, потребовать незамедлительного возврата суммы финансирования и уплаты соответствующего дисконта;
- д) за несвоевременный возврат задолженности, указанной в пункте 1 настоящего Договора факторинга, взыскивать с Продавца/клиента пени в размере 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не более 50% от суммы просроченной задолженности;
- е) в случае выявления фактов совершения Продавцом/клиентом коррупционных действий в рамках настоящего Договора — прямо или косвенно — расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке.

10. Обязательства Банка:

- а) обеспечить финансирование Продавца/клиента в объёме и на условиях, указанных в настоящем Договоре факторинга;
- б) направлять денежные средства, полученные от Продавца/клиента в соответствии с условиями настоящего Договора факторинга, на погашение его задолженности перед Банком по данному Договору.

11. Права Продавца/клиента:

- а) требовать от Банка исполнения обязательств по настоящему Договору факторинга;
- б) погасить задолженность, указанную в пункте 1 настоящего Договора факторинга, до истечения срока, установленного пунктом 6 настоящего Договора факторинга.

12. Обязательства Продавца/клиента:

- а) не позднее дня подписания настоящего Договора факторинга разместить на электронной факторинговой платформе счёт-фактуру к оплате (срок оплаты по данному документу не должен быть истёкшим) и акт сверки по товару, поставленному (услуге, оказанной) покупателю/клиенту;
- б) в случае если денежное требование является недействительным (то есть Продавец/клиент отгрузил покупателю/клиенту незаказанный товар, товар имеет дефекты или недостатки и т.д.) — вернуть сумму финансирования вне зависимости от условий оплаты;
- в) в полном объёме вернуть Банку задолженность, указанную в пункте 1 настоящего Договора факторинга, в течение срока, установленного пунктом 6 настоящего Договора факторинга;
- г) уведомить Банк о своей реорганизации и (или) ликвидации не менее чем за 10 дней до наступления такого события.

§ 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

13. Продавец/клиент несёт ответственность за действительность денежного требования, уступленного Банку по настоящему Договору факторинга.

14. За несвоевременный возврат задолженности, указанной в пункте 1 настоящего Договора факторинга, Продавец/клиент уплачивает Банку пени в размере 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не более 50% от суммы просроченной задолженности. Уплата пени не освобождает Продавца/клиента от обязанности по возврату задолженности.

15. За неисполнение обязательства, предусмотренного подпунктом «д» пункта 12 настоящего Договора факторинга, Продавец/клиент уплачивает Банку штраф в размере 1 (одного) процента от суммы финансирования.

16. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения сторонами своих обязательств по настоящему Договору факторинга к ним применяются меры ответственности, предусмотренные нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

§ 5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

17. Стороны вправе применять методы досудебного урегулирования споров, возникших по настоящему Договору факторинга, в том числе урегулировать их путём переговоров.

18. Стороны договорились передавать все споры, связанные с настоящим Договором факторинга и не поддающиеся урегулированию путём переговоров, на рассмотрение в соответствующий суд по месту нахождения Банка (офиса банковского обслуживания).

§ 6. ФОРС-МАЖОР

19. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору факторинга, несёт ответственность, если не докажет, что это было обусловлено обстоятельствами непреодолимой силы.

20. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся чрезвычайные, непредотвратимые при данных условиях и непредвиденные ситуации, если они оказали непосредственное воздействие на исполнение сторонами настоящего Договора факторинга, а именно:

- а) стихийные бедствия (землетрясение, пожар, оползень, ураган, наводнение, эпидемия, засуха, взрыв);
- б) социально-экономические обстоятельства (военные действия, забастовка, массовые беспорядки, блокада, финансовые санкции, а также решения государственных органов всех уровней и ситуации, признанные и объявленные форс-мажором Торгово-промышленной палатой Республики Узбекистан).

21. Сторона, оказавшаяся не в состоянии исполнить свои обязательства вследствие обстоятельств непреодолимой силы и претендующая на освобождение от ответственности, обязана незамедлительно уведомить другую сторону о наступлении таких обстоятельств в письменной форме.

22. Основание для освобождения от ответственности вступает в силу с момента наступления обстоятельства непреодолимой силы либо, в случае несвоевременного уведомления, с даты его направления. Ненаправление уведомления возлагает на сторону, не исполнившую обязательство, ответственность за возмещение причинённых убытков.

23. Сохранение обстоятельства непреодолимой силы в течение 6 месяцев является основанием для расторжения настоящего Договора факторинга.

§ 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

24. Стороны договорились не совершать коррупционных действий при заключении Договора факторинга, в течение срока его действия и после его окончания в части, связанной с настоящим Договором факторинга.
25. Стороны признают меры по предотвращению коррупции, установленные в дополнительных антикоррупционных условиях настоящего Договора факторинга, и обеспечивают сотрудничество в целях их соблюдения.
26. Каждая из сторон гарантирует, что на момент заключения Договора факторинга непосредственно ею, а также её исполнительными органами, должностными лицами и сотрудниками не передавались незаконно деньги или материальные ценности в связи с Договором факторинга, не допускалось получение, не предлагались, не предоставлялись и не обещались неофициальные деньги или иные материальные ценности в обмен на заключение Договора факторинга, а также не получались материальные или иные льготы и преимущества любого рода (и не создавалось впечатление о возможности совершения таких действий в будущем).
27. Стороны не допускают совершения коррупционных действий их должностными лицами и сотрудниками — прямо или косвенно (в том числе через третьих лиц) — в любое время и в любой форме.
28. Стороны не допускают легализации незаконно полученных доходов, а также придания законного вида происхождению имущества, заведомо полученного преступным путём, посредством его перечисления, конвертации или обмена, сокрытия его подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения и перемещения, реальных прав на него или принадлежности.
29. В случае вымогательства, понуждения, давления или угрозы с целью совершения коррупционного правонарушения одна из сторон незамедлительно уведомляет об этом другую сторону и уполномоченные государственные органы.
30. В отношении лиц, находящихся под контролем сторон и действующих от их имени при реализации и передаче товаров, работ и услуг или иных действиях в их интересах, стороны обязуются:
- а) давать указания и разъяснения о недопустимости коррупционных действий и необходимости нетерпимого отношения к ним;
 - б) не использовать таких лиц в качестве посредников для совершения коррупционных действий;
 - в) не производить таким лицам выплат, необоснованно превышающих установленное вознаграждение за оказанные в рамках законодательства услуги.
31. Стороны гарантируют, что лица, находящиеся под их контролем и действующие от их имени, не подвергнутся давлению за сообщение о фактах нарушения антикоррупционных обязательств.
32. Если одной из сторон становится известно о нарушении другой стороной обязательств, предусмотренных пунктом 27 настоящего Договора факторинга, она незамедлительно уведомляет об этом другую сторону и требует принятия соответствующих мер с последующим информированием о результатах.
33. В случае непринятия соответствующих мер или непредставления информации о результатах их рассмотрения по требованию стороны последняя вправе в одностороннем порядке приостановить или расторгнуть настоящий Договор факторинга, а также потребовать полного возмещения убытков.

§ 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ, СВЯЗАННЫЕ СО СПИСКОМ САНКЦИЙ

34. Продавец/клиент обеспечивает и гарантирует неукоснительное соблюдение ограничений и запретов, связанных со Списком санкций, при проведении банковских операций. Подписанием

настоящего Договора факторинга Продавец/клиент подтверждает соблюдение ограничений и запретов, связанных со Списком санкций.

35. Продавец/клиент не заключает соглашений, сделок, договоров с лицами, включёнными в Список санкций, а также с лицами, в отношении которых имеются обоснованные предположения о возможности их действий в интересах лиц из Списка санкций.

36. Продавец/клиент не осуществляет платежи лицам, включённым в Список санкций, или в их интересах по каким-либо соглашениям, сделкам или договорам.

37. В случае если документы и сведения, представленные Продавцом/клиентом в Банк, окажутся ложными, недостоверными и (или) недействительными либо условия настоящего Договора факторинга не будут соблюдены Продавцом/клиентом, Банк не несёт ответственности за возврат, блокировку, замораживание или утрату средств, списанных в результате банковских операций, осуществлённых по поручению Продавца/клиента.

38. Банк не несёт ответственности за применение к Продавцу/клиенту ограничительных и запретительных мер (наложение ареста на денежные средства, отказ в проведении платежа и др.) со стороны уполномоченных органов, организаций или банков на основании Списка санкций, а также не принимает на себя обязательство возместить Продавцу/клиенту убытки, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по настоящему Договору факторинга в связи с ограничениями и запретами, связанными со Списком санкций.

39. Банк вправе не проводить банковские операции Продавца/клиента в пользу банков и (или) контрагентов, ограниченные или запрещённые законодательством иных государств. В таких случаях Банк не принимает на себя ответственность за неосуществлённые банковские операции по внешнеторговым договорам.

40. В случае если в результате исполнения поручения Продавца/клиента к Банку будут применены имущественные и (или) неимущественные санкции, Продавец/клиент принимает на себя обязательство возместить Банку убытки, возникшие вследствие применения таких санкций.

§ 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

41. Отношения сторон, не урегулированные настоящим Договором факторинга, регулируются нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

42. Настоящий Договор факторинга вступает в силу с даты подписания сторонами и действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему Договору факторинга.

43. Настоящий Договор факторинга составлен в двух экземплярах — по одному для каждой из сторон, каждый из которых имеет равную юридическую силу.

44. Настоящий Договор факторинга может быть расторгнут по соглашению сторон, а также в иных случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

45. Расторжение настоящего Договора факторинга не освобождает стороны от обязательства по удовлетворению взаимных претензий (требований), предъявленных до его расторжения.

§10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

Наименование: _____

Юридический/почтовый адрес: _____

Продавец/клиент:

Наименование: _____

Юридический/почтовый адрес: _____

ИНН: _____

Телефон: _____ Факс: _____

Электронная почта: _____

Банковские реквизиты: _____

Управляющий: _____

М.П.

(подпись)

ИНН: _____

Регистрационный номер в Едином
государственном реестре субъектов
предпринимательства: _____

Телефон: _____ Факс: _____

Электронная почта: _____

Банковские реквизиты: _____

Руководитель: _____

М.П.

(подпись)