

## УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РАМКАХ ПРОЕКТА «ФАКТОРИНГ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»

Настоящие Условия финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках проекта «Факторинг физических лиц» (далее по тексту – Условия) устанавливают порядок взаимоотношений участников проекта «Факторинг физических лиц», а также обязательные для них правила и процедуры при финансировании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством проведения операций факторинга Фактор-Банком.

### 1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЯХ

**1.1.** Для целей настоящих Условий используются следующие термины и их определения:

**Анкета Должника** – адресованный Фактор-Банку документ, собственноручно подписанный Должником, содержащий персональные данные Должника, необходимые Фактор-Банку для принятия решения о возможности вступления в денежное обязательство между Кредитором и Должником;

**Вознаграждение** – вознаграждение, уплачиваемое Кредитором Фактор-Банку в форме Дисконта или Вознаграждения Фактор-Банка за вступление Фактор-Банка в денежное обязательство между Кредитором и Должником путем выплаты Кредитору Суммы финансирования;

**Вознаграждение Фактор-Банка** – Вознаграждение, уплачиваемое Кредитором в безналичной форме, посредством перечисления денежных средств на счет Фактор-Банка, в сумме, рассчитанной в виде процента от Суммы обязательства, размер которой указывается в Генеральном договоре факторинга;

**Генеральный договор факторинга** – договор, заключенный между Фактор-Банком и Кредитором, в соответствии с которым Фактор-Банк обязуется вступать в денежные обязательства между Кредитором и Должниками путем выплаты Кредитору Сумм финансирования за Вознаграждение, неотъемлемой частью которого являются настоящие Условия;

**Дисконт** – разница между Суммой обязательства и Суммой финансирования, размер которой указывается в Генеральном договоре факторинга;

**Документ, удостоверяющий личность**, – оригинал одного из следующих документов:

паспорт гражданина Республики Беларусь;

вид на жительство в Республике Беларусь;

идентификационная карта гражданина Республики Беларусь;

биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина;

биометрический вид на жительство в Республике Беларусь лица без гражданства;

**Должник** – физическое лицо, имеющее намерение заключить либо заключившее с Кредитором Договор с должником;

**Договор с должником** – договор, заключаемый между Кредитором и Должником, предметом которого является реализация Кредитором Должнику товаров (работ, услуг) Кредитора с условием о рассрочке платежа, право требования по которому после его заключения уступается Кредитором Фактор-Банку при условии получения Кредитором положительной Оценки кредитоспособности Должника от Фактор-Банка;

**Заявка Кредитора** – заявление, направляемое Кредитором Фактор-Банку с целью проведения Оценки кредитоспособности Должника для определения возможности вступления Фактор-Банка в денежное обязательство между Кредитором и Должником путем выплаты Кредитору Суммы финансирования;

**Кредитор** – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, заключивший с Фактор-Банком Генеральный договор факторинга и осуществляющий реализацию товаров (работ, услуг) с условием о рассрочке платежа;

**Оценка кредитоспособности Должника** – комплекс мероприятий, осуществляемый Фактор-Банком для оценки способности Должника исполнить свои обязательства по Договору с должником;

**Порядок расчетов** – документ, формируемый Фактор-Банком при положительной Оценке кредитоспособности Должника, содержащий сроки и порядок уплаты Должником денежных средств Фактор-Банку в оплату соответствующего денежного обязательства по Договору с должником в случае уступки Кредитором права требования по данному договору Фактор-Банку;

**Программа финансирования** – утвержденные Фактор-Банком условия, на которых осуществляется вступление Фактор-Банка в денежное обязательство между Кредитором и Должником путем выплаты Кредитору Суммы финансирования;

**Проект «Факторинг физических лиц»** – совокупность правил, процедур, технологических комплексов, обеспечивающих проведение операций выкупа Фактор-Банком у Кредитора денежных требований к Должникам;

**ПТК** – программно-технический комплекс Фактор-Банка, в котором Кредитор оформляет Заявки Кредитора, Соглашения о факторинге и другие документы, предусмотренных настоящими Условиями;

**Согласие субъекта персональных данных** – совокупность документов необходимых для обработки специальных персональных данных Должника: Информация, Разъяснение прав и Согласие субъекта персональных данных на обработку его специальных персональных данных;

**Соглашение о факторинге** – соглашение, являющееся неотъемлемой частью Генерального договора факторинга, оформляемое при вступлении Фактор-Банка в денежное обязательство между Кредитором и

Должником, в котором указываются: фамилия, имя, отчество, идентификационный (личный) номер Должника; номер и дата Договора с должником и срок исполнения обязательств по нему; идентификационный номер Порядка расчетов, стоимость реализованного товара (работы, услуги); Сумма обязательства; Сумма финансирования;

**Сотрудник Кредитора** – работник Кредитора, допуск которого к осуществлению действий от имени Кредитора в рамках Генерального договора факторинга согласован Кредитором с Фактор-Банком, уполномоченный Кредитором подписывать от имени Кредитора Договоры с должниками и Соглашения о факторинге, который проводит идентификацию личности Должников, получает определенные в настоящих Условиях необходимые согласия и анкеты Должников, совершает от имени Кредитора иные действия в соответствии с Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями;

**Стороны** – Фактор-Банк и Кредитор;

**Сумма обязательства** – сумма денежного обязательства Должника по Договору с должником, уступаемая Кредитором Фактор-Банку;

**Сумма финансирования** – сумма денежных средств, уплачиваемая Фактор-Банком Кредитору при вступлении в денежное обязательство между Кредитором и Должником;

**Фактор-Банк** – Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк».

**1.2.** Термины и определения, за исключением указанных в п. 1.1 настоящих Условий, используются и трактуются в настоящих Условиях в смысле соответствующих терминов и определений, закрепленных в законодательстве Республики Беларусь.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящие Условия в совокупности с Генеральным договором факторинга, подписанным Фактор-Банком и Кредитором, определяют порядок взаимоотношения Сторон в рамках Проекта «Факторинг физических лиц».

**2.2.** Кредитор, в отношении которого Фактор-Банком было принято решение о заключении Генерального договора факторинга, присоединяется к настоящим Условиям путем подписания Кредитором и Фактор-Банком Генерального договора факторинга.

**2.3.** Исполнение Сторонами настоящих Условий является обязательным с момента подписания Фактор-Банком и Кредитором Генерального договора факторинга.

**2.4.** Генеральный договор факторинга не является публичным договором, а также не является договором о совместной деятельности.

**2.5.** Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и (или) дополняющие отдельные положения настоящих Условий, в этом случае Условия действуют в части, не противоречащей данным соглашениям.

**2.6.** В рамках Генерального договора факторинга Кредитор от имени Фактор-Банка совершает действия, необходимые для идентификации Должников. Совершение Кредитором действий по идентификации Должников осуществляется в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

**2.7.** Совершение действий по идентификации Должников со стороны Кредитора осуществляется Сотрудниками Кредитора, полномочия которым на совершение соответствующих юридических действий, предусмотренных Генеральным договором факторинга, предоставляются в соответствии с частью второй п. 1 ст. 183 Гражданского кодекса Республики Беларусь как явствующие из обстановки.

## 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

**3.1.** Обязанности Фактор-Банка:

**3.1.1.** нести риски невыполнения Должниками обязательств по оплате в рамках выкупленных у Кредитора денежных требований к соответствующим Должникам;

**3.1.2.** не позднее 4 рабочих дней после поступления в Фактор-Банк от Кредитора уведомления о возврате Должником товара, проданного Кредитором Должнику:

- передать Кредитору информацию сумме задолженности Должника и о сумме, подлежащей выплате Должнику, по Договору с должником по которому осуществлен возврат товара (далее – аннулированная сделка);
- после поступления денежных средств от Кредитора по аннулированным сделкам, производить операцию погашения задолженности по вышеуказанным сделкам с соответствующим информированием Кредитора и Должника;

**3.1.3.** в порядке, установленном Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями, уплачивать вознаграждение Кредитору;

**3.1.4.** исполнять иные обязанности в соответствии с Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями.

**3.2. Обязанности Кредитора:**

**3.2.1.** проводить предварительную проверку полноты и правильности представляемых Должником документов, а также данных, содержащихся в этих документах;

**3.2.2.** обеспечить выполнение установленных Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями требований к оформлению и содержанию документов, представляемых Должником;

**3.2.3.** довести до сведения Должника информацию от Фактор-Банка о получении отрицательной Оценки кредитоспособности Должника, о несообщении, о неполном сообщении Должником своих данных, о непредставлении, неправильном или неполном заполнении Должником документов, необходимых для рассмотрения Фактор-Банком вопроса о выкупе у Кредитора денежного требования к Должнику, о неисполнении иных требований, установленных Фактор-Банком для выкупа у Кредитора денежного требования к Должнику, о наличии сомнений в надлежащей идентификации личности Должника, а также иную информацию, доведение которой до сведения Должника предусмотрено Генеральным договором факторинга или настоящими Условиями;

**3.2.4.** принимать от Должника для передачи Фактор-Банку надлежаще оформленные документы, установленные Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями;

**3.2.5.** обеспечивать предоставление Фактор-Банку правильной и актуальной информации в направляемых Фактор-Банку на бумажном носителе и в электронной форме документах в соответствии с Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями, а также правильное и актуальное отражение информации Кредитором в ПТК;

**3.2.6.** при заключении Договора с должником после получения положительной Оценки кредитоспособности Должника обеспечить наличие в Договоре с должником условий, указанных в п. 4.6 настоящих Условий;

**3.2.7.** в случае возврата Должником товара, проданного Кредитором по Договору с должником:

- не позднее следующего рабочего дня с момента обращения Должника с требованием о возврате уведомить Фактор-Банк о возврате Должником товара. Уведомление должно содержать наименование Кредитора, решение Кредитора о возврате товара, приобретенного по Договору с должником, Ф.И.О. Должника, номер Договора с должником, стоимость товара, который подлежит возврату, запрос Фактор-Банку о сумме задолженности Должника перед Фактор-Банком и сумме, подлежащей выплате Должнику;

- после поступления от Фактор-Банка информации о сумме задолженности Должника перед Фактор-Банком, а также о сумме, подлежащей выплате Должнику, перечислить Фактор-Банку на счет №BY86OLMP38190074295630000933 денежные средства в сумме задолженности Должника перед Фактор-Банком и осуществить окончательный расчет с Должником, возвратившим товар, в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

**3.2.8.** обеспечивать Должников предоставляемыми Фактор-Банком информационными материалами, касающимися порядка погашения задолженности перед Фактор-Банком;

**3.2.9.** передавать Фактор-Банку надлежаще оформленные документы, определенные Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями;

**3.2.10.** предоставлять Фактор-Банку информацию и документы, которыми располагает Кредитор в отношении Должника, при получении соответствующего запроса от Фактор-Банка;

**3.2.11.** в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Генерального договора факторинга предоставить Фактор-Банку для согласования документы на Сотрудников Кредитора (доверенности на подписание Договоров с должниками и Соглашений о факторинге, приказ о возложении обязанности осуществлять действия по исполнению Генерального договора факторинга, копии Документов, удостоверяющих личность Сотрудников Кредитора). В дальнейшем при изменении (дополнении) состава Сотрудников Кредитора, Кредитор обязан незамедлительно согласовывать эти изменения (дополнения) с Фактор-Банком путем предоставления Фактор-Банку новых документов, указанных в настоящем подпункте Условий, в течение 3-х банковских дней с момента изменения (дополнения) состава Сотрудников Кредитора;

**3.2.12.** не допускать к работе с Должниками Сотрудников Кредитора:

**3.2.12.1.** допуск которых к осуществлению действий от имени Кредитора в рамках Генерального договора факторинга не согласован Фактор-Банком;

**3.2.12.2.** в отношении которых от Фактор-Банка получено требование о прекращении допуска к осуществлению действий от имени Кредитора в рамках Генерального договора факторинга;

**3.2.13.** в случае необоснованного перечисления Фактор-Банком денежных средств Кредитору вернуть Фактор-Банку необоснованно перечисленные денежные средства в течение 3 банковских дней с момента получения письменного требования Фактор-Банка;

**3.2.14.** в порядке, установленном Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями, уплачивать Вознаграждение Фактор-Банку;

**3.2.15.** с даты, указанной Фактор-Банком в уведомлении Кредитора, прекращать направление Заявок Кредитора в рамках одной или нескольких Программ финансирования;

**3.2.16.** не вносить изменения без письменного согласия Фактор-Банка в условия Договоров с должниками, по которым уступлены денежные требования;

**3.2.17.** при оформлении Заявки Кредитора истребовать от Должника и передавать в Фактор-Банк информацию о Должнике, требование о предоставлении которой доведено Фактор-Банком до Кредитора;

**3.2.18.** в течение 7 (семи) календарных дней представлять Фактор-Банку информацию, обеспечивая ее достоверность, после наступления соответствующего события:

- о рассмотрении экономическим судом заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) Кредитора;
- о вынесении судом определения о возбуждении производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);
- о приостановлении, прекращении действия, аннулировании (отзыве) специальных разрешений (лицензий) (в случае их наличия у Кредитора на один или несколько видов осуществляемой деятельности, в том числе работ и (или) услуг, составляющих эти виды деятельности);
- о принятии решения о реорганизации или ликвидации Кредитора его учредителями либо собственниками или иными уполномоченными лицами (органами);
- о факте изменения бенефициарного(ых) владельца(цев) Кредитора с указанием нового(ых) бенефициарного(ых) владельца(цев) Кредитора (фамилия, имя, отчество (при наличии), резидентство - для физических лиц, наименование и резидентство - для юридических лиц). При исполнении данной обязанности Кредитор гарантирует соблюдение им законодательства о защите персональных данных, в том числе, при необходимости, наличие согласия физических лиц на сбор, обработку, накопление, хранение и передачу их персональных данных Банку;
- привлечение руководителей, акционеров, участников Кредитора к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности и иные факты.

В течение 7 (семи) календарных дней с момента получения соответствующего письменного требования Фактор-Банка предоставить информацию, необходимую для оценки рисков Фактор-Банка, связанных с оказанием услуг Кредитора, в том числе бухгалтерскую отчетность (годовая, за последний отчетный квартал со всеми приложениями), расшифровки на последнюю отчетную дату: дебиторской и кредиторской, кредитной и приравненной к ней задолженности (включая кредиты, займы) с выделением контрагентов с долей более 5%, просроченной задолженности, иная информация о финансово-хозяйственной деятельности по требованию Банка, а также иную информацию, необходимую для оценки рисков Фактор-Банка, связанных с оказанием услуг Кредитором;

**3.2.19.** в течение 7 календарных дней с момента получения соответствующего письменного требования Фактор-Банка предоставить ему согласие на предоставление отчетов из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь, иную информацию, необходимую для оценки рисков Фактор-Банка, связанных с оказанием услуг Кредитором;

**3.2.20.** обеспечить сохранность, целостность и конфиденциальность информации ставшей известной Кредитору в процессе оказания услуг, в том числе персональных данных Должников, сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну и информировать Фактор-Банк при получении от него запросов о порядке защиты информации, получаемой от Должника в интересах Фактор-Банка;

**3.2.21.** соблюдать меры по обеспечению защиты персональных данных Должников в соответствии с законодательством, в том числе:

- обеспечить назначение Кредитором лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных;
- обеспечить наличие документов, определяющих политику Кредитора в отношении обработки персональных данных;
- обеспечить неограниченный доступ, в том числе с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, к документам, определяющим политику Кредитора в отношении обработки персональных данных, до начала такой обработки;
- ознакомить работников Кредитора и иных лиц, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства о персональных данных, в том числе с требованиями по защите персональных данных, документами, определяющими политику Кредитора в отношении обработки персональных данных, а также обеспечить прохождение обучения указанных работников и иных лиц в порядке, установленном законодательством;
- установить порядок доступа к персональным данным, в том числе обрабатываемым в информационном ресурсе (системе);
- обеспечить осуществление технической и криптографической защиты персональных данных в порядке, установленном Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь, в соответствии с классификацией информационных ресурсов (систем), содержащих персональные данные;
- иные меры, предусмотренные договорами и локальными актами Кредитора;

**3.2.22.** осуществлять с персональными данными Должников исключительно действия, предусмотренные Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями, а также обрабатывать персональные данные Должников исключительно с целью исполнения обязательств в рамках Генерального договора факторинга и настоящих Условий.

**3.2.23.** При обращении Должников к Сотрудникам Кредитора с целью заключить Договор с должником обеспечить идентификацию личности Должников на основании Документов, удостоверяющих личность Должников.

**3.2.24.** исполнять иные обязанности в соответствии с Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями.

**3.3. Права Фактор-Банка:**

**3.3.1.** в случае неисполнения Кредитором обязательств, установленных Генеральным договором факторинга и (или) настоящими Условиями, а также в иных случаях, установленных Генеральным договором факторинга и (или) настоящими Условиями, в одностороннем порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Генеральному договору факторинга;

**3.3.2.** удерживать из сумм, перечисляемых Кредитору, суммы необоснованно перечисленных Кредитору денежных средств;

**3.3.3.** приостановить выкуп задолженности Должников и (или) перечисление денежных средств Кредитору при наличии у Фактор-Банка подозрений о совершении работниками Кредитора либо иными лицами мошеннических или иного рода противоправных действий в процессе исполнения Генерального договора факторинга и настоящих Условий, а также в любых иных случаях по усмотрению Фактор-Банка;

**3.3.4.** не перечислять Кредитору Суммы финансирования по тем Должникам, документы которых были оформлены с нарушением условий Генерального договора факторинга и (или) настоящих Условий и (или) были выявлены факты указания недостоверной или неактуальной информации в Договорах с должниками и иных документах, предоставления в Фактор-Банк и (или) были выявлены факты предоставления подложных документов;

**3.3.5.** не согласовывать Кредитору допуск к осуществлению действий от имени Кредитора в рамках Генерального договора факторинга Сотрудников Кредитора либо требовать прекращения соответствующего допуска Сотрудников Кредитора, чей допуск был согласован Фактор-Банком ранее;

**3.3.6.** размещать на официальном сайте Фактор-Банка, расположенном в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу [www.belgazprombank.by](http://www.belgazprombank.by), информацию о Кредиторе с указанием выполняемых (оказываемых) им функций (услуг), а также сведения о бенефициарных владельцах Кредитора (фамилия, имя, отчество (при наличии) - для физических лиц (размещаются при наличии у Фактор-Банка установленных законодательством оснований для обработки персональных данных соответствующих лиц, Кредитор гарантирует Фактор-Банку факт наличия у него согласий данных лиц на обработку их персональных данных), наименование - для юридических лиц), с чем Кредитор безоговорочно согласен;

**3.3.7.** затребовать информацию, свидетельствующую о выполнении Кредитором п.п. 3.2.20-3.2.22 настоящих Условий;

**3.3.8.** осуществлять проверку поступивших от Кредитора документов на предмет их полной комплектности и правильного оформления;

**3.3.9.** требовать от Кредитора прекращения направления Заявок Кредитора в рамках одной или нескольких Программ финансирования;

**3.3.10.** удерживать суммы убытков, подлежащих возмещению Кредитором и суммы неустоек, подлежащих уплате Кредитором из любых сумм денежных средств, подлежащих перечислению Фактор-Банком Кредитору;

**3.3.11.** осуществлять иные права в соответствии с Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями.

#### **4. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ КРЕДИТОРА ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ЗАЯВЛЕНИЯ КРЕДИТОРА. ТРЕБОВАНИЯ ФАКТОР-БАНКА К УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА С ДОЛЖНИКОМ**

**4.1.** Сотрудник Кредитора при оформлении Заявки Кредитора в ПТК для проведения Фактор-Банком Оценки кредитоспособности Должника для принятия решения Фактор-Банком о выкупе денежного требования к Должнику, выполняет в соответствующей последовательности действия, указанные в настоящем пункте Условий.

**4.1.1.** Регистрирует в ПТК Заявку Кредитора.

**4.1.2.** Обеспечивает идентификацию личности Должника с проверкой Документа, удостоверяющего личность Должника. Идентификация личности Должника производится на основании одного документа – Документа, удостоверяющего личность Должника. Проверка Документа, удостоверяющего личность Должника, должна быть произведена лично Сотрудником Кредитора.

**4.1.3.** Принимает от Должника оригинал документа, подтверждающего получение дохода Должника (далее – документ, подтверждающий получение дохода) за период не менее трех последних полных месяцев, предшествующих месяцу обращения Должника с целью приобретения товара (работы, услуги) на условиях рассрочки платежа либо месяцу выдачи документа, подтверждающего получение дохода (предоставляется в случаях, когда Программой финансирования предусмотрено предоставление Должником документа, подтверждающего получение дохода), при этом документ, подтверждающий получение дохода, должен быть выдан не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты обращения Должника с целью приобретения товара (работы, услуги) на условиях рассрочки платежа. В случае обращения Должника с целью приобретения товара (работы, услуги) на условиях рассрочки платежа в период с 1-е по 15-е число текущего месяца оригинал документа, подтверждающего получение дохода, может быть представлен за 3 предшествующих месяца без включения месяца, предшествующего месяцу обращения Должника.

**4.1.4.** Осуществляет ввод данных в бланк Анкеты Должника со слов Должника, с последующей сверкой указанных данных с Документом, удостоверяющим личность Должника и иными документами, предоставленными Должником. В Анкете Должника должны быть заполнены все графы. Сотрудник Кредитора не вправе вносить изменения в бланк Анкеты Должника.

**4.1.5.** Выводит из ПТК на печать Анкету Должника и обеспечивает ее подписание Должником в своем присутствии.

**4.1.6.** Выводит из ПТК на печать согласие Должника на получение кредитного отчета и обеспечивает его подписание Должником в своем присутствии.

**4.1.7.** Выводит из ПТК на печать и передает Должнику Согласие субъекта персональных данных для изучения и выражения Должником своего волеизъявления путем собственноручного указания в соответствующей графе одной из фраз «дается согласие Банку» или «не дается согласие Банку», а также подписание всех документов, входящих в Согласие субъекта персональных данных.

**4.1.8.** При отказе Должника от подписания документов, указанных в п.п. 4.1.5-4.1.7 настоящих Условий либо при отказе Должника от дачи Согласия субъекта персональных данных разъясняет Должнику, что проведение Фактор-Банком Оценки кредитоспособности Должника невозможно, и аннулирует зарегистрированную в ПТК Заявку Кредитора.

**4.1.9.** При подписании Должником документов, указанных в настоящем подпункте Условий, контролирует наличие подписей Должника на каждом из документов с собственноручным указанием Должником после каждой подписи фамилии и инициалов Должника, осуществляет проверку соответствия подписи Должника с подписью Должника, содержащейся в Документе, удостоверяющем личность Должника, контролирует отсутствие в документах исправлений и (или) подчисток. При отсутствии подписи или неуказании после подписи фамилии и инициалов Должника Сотрудник Кредитора обязан предложить Должнику проставить соответствующую подпись или указать фамилию и инициалы. При отказе Должника от проставления подписи или от собственноручного указания фамилии и инициалов после подписи или отсутствия идентичности подписи Должника в документе подписи в Документе, удостоверяющем личность Должника, или при наличии в документе исправлений или подчисток Сотрудник Кредитора обязан разъяснить Должнику, что проведение Фактор-Банком Оценки кредитоспособности Должника невозможно, и аннулировать зарегистрированную Заявку Кредитора в ПТК.

**4.1.10.** Изготавливает ксерокопии страниц Документа, удостоверяющего личность Должника, содержащих информацию о ФИО Должника на белорусском языке в кириллической и латинской транслитерации, номере Документа, удостоверяющего личность Должника, образце подписи Должника, месте жительства, с заверением каждой страницы ксерокопии собственноручной подписью с расшифровкой. Четкость фотографии в ксерокопии Документа, удостоверяющего личность Должника, должна позволять идентифицировать внешность Должника по данной ксерокопии.

**4.1.11.** Заверяет факты идентификации личности Должника и подписания Должником документов, указанных в настоящем подпункте Условий, в присутствии Сотрудника Кредитора путем учинения собственной подписи с расшифровкой на соответствующих документах или их копиях.

**4.1.12.** Выводит из ПТК на печать и подписывает от имени Кредитора Заявку Кредитора.

**4.2.** После регистрации Сотрудником Кредитора в ПТК Заявки Кредитора для Оценки кредитоспособности Должника, удовлетворяющей требованиям Генерального договора факторинга и настоящих Условий, Фактор-Банк осуществляет Оценку кредитоспособности Должника. Результаты Оценки кредитоспособности Должника должны быть предоставлены Фактор-Банком Сотруднику Кредитора в течение 30 минут с момента регистрации Заявки Кредитора в ПТК, при условии регистрации Заявки Кредитора не позднее, чем за 60 минут до истечения рабочего времени Фактор-Банка. В случае регистрации Заявки Кредитора в нерабочее для Фактор-Банка время либо в течение 60 минут до истечения рабочего времени Фактор-Банка результаты Оценки кредитоспособности Должника должны быть предоставлены не позднее 60 минут с момента возобновления работы Фактор-Банка.

Указанные в настоящем пункте Условий сроки предоставления Фактор-Банком результатов Оценки кредитоспособности Должника могут быть изменены Фактор-Банком с последующим уведомлением Сотрудника Кредитора в случае, когда Фактор-Банку необходимы дополнительные документы либо сведения для Оценки кредитоспособности Должника и (или) принятия решения о выкупе задолженности Должника у Кредитора (документы, подтверждающие доход Должника, погашение задолженности в рамках исполнительного производства, иные документы (сведения)). В этом случае Фактор-Банк сообщает Сотруднику Кредитора о необходимости предоставления Должником соответствующих документов (сведений), после чего, рассмотрение Заявки Кредитора приостанавливается Фактор-Банком до момента получения документов (сведений), но не более чем на 15 (пятнадцать) календарных дней, в связи с чем, в ПТК Заявка Кредитора приобретает статус «Заявка отложена». По согласованию с Фактор-Банком срок предоставления требуемых документов (сведений) может быть увеличен. Кредитор передает в Фактор-Банк документы (сведения), предоставленные Должником, в том числе, в электронном виде. В случае отказа Должника предоставить запрошенные документы (сведения), Фактор-Банк прекращает рассмотрение Заявки Кредитора, Оценка кредитоспособности Должника считается отрицательной и дальнейшие действия осуществляются Кредитором в соответствии с п. 4.8 настоящих Условий. В случае если за время ожидания истребованных Фактор-Банком документов истек срок действия иных документов, ранее представленных Должником, Заявка Кредитора подлежит дальнейшему рассмотрению только

при условии повторного представления Должником соответствующих документов, удовлетворяющих требованиям Генерального договора факторинга и настоящих Условий.

**4.3.** Результат Оценки кредитоспособности Должника является однозначным и может быть положительным или отрицательным.

Результат Оценки кредитоспособности Должника может содержать условия, при которых Фактор-Банк готов вступить в денежное обязательство между Кредитором и Должником, в том числе: максимально возможную Сумму задолженности или Сумму финансирования; необходимость частичного исполнения Должником денежного обязательства по оплате приобретаемого товара (работы, услуги) Кредитору до уступки Кредитором данного денежного требования Банку. Результат Оценки кредитоспособности Должника, относится к возможности реализации конкретного товара (работы, услуги) конкретному Должнику с последующим выкупом задолженности Фактор-Банком и не может использоваться для принятия аналогичного решения в отношении иных товаров (работ, услуг) или иных Должников.

Положительный результат Оценки кредитоспособности Должника означает готовность Фактор-Банка вступить в денежное обязательство между Кредитором и Должником на условиях, которые были указаны Кредитором в Заявке Кредитора.

**4.4.** При получении положительной Оценки кредитоспособности Должника Кредитор имеет право заключить Договор с должником. Положительный результат Оценки кредитоспособности Должника действителен в течение 30 календарных дней с момента его получения Кредитором от Фактор-Банка. Договор с должником должен быть заключен Кредитором не позднее даты истечения срока действия положительного результата Оценки кредитоспособности Должника, в ином случае результат Оценки кредитоспособности Должника аннулируется и для заключения Договора с должником Кредитору необходимо организовать регистрацию в ПТК новой Заявки Кредитора в соответствии с требованиями Генерального договора факторинга и настоящих Условий.

**4.5.** При подписании Договора с должником Кредитор обязан обеспечить:

**4.5.1.** полное соответствие информации в Документе, удостоверяющем личность Должника с информацией, содержащейся в Договоре с должником;

**4.5.2.** наличие подписей Должника и Сотрудника Кредитора в Договоре с должником, идентичность их подписей подписям в их Документах, удостоверяющих личность;

**4.5.3.** отсутствие исправлений и подчисток в Договоре с должником.

**4.6.** При заключении Договора с должником Кредитор обязан обеспечить в его тексте наличие следующих обязательных условий:

**4.6.1.** в случае уступки права требования по Договору с должником Фактор-Банку Должник обязуется осуществлять оплату товара (работы, услуги), приобретаемого по данному договору, в порядке и на условиях, установленных Порядком расчетов, с текстом которого Должник ознакомлен и согласен;

**4.6.2.** за нарушение Должником сроков оплаты по Договору с должником, в том числе, в случае уступки права требования по Договору с должником Фактор-Банку, за нарушение сроков оплаты, установленных Порядком расчетов, Должник уплачивает пеню в размере 1% (один процент) от несвоевременно уплаченной суммы денежных средств за каждый день просрочки;

**4.6.3.** товар, реализуемый Кредитором Должнику, не является находящимся в залоге у Кредитора для обеспечения исполнения Должником его обязанностей по оплате товара, приобретаемого по Договору с должником;

**4.6.4.** споры по Договору с должником разрешаются в суде Фрунзенского района г. Минска;

**4.6.5.** переписка между сторонами в рамках Договора с должником осуществляется с направлением корреспонденции по месту нахождения (месту регистрации) сторон Договора с должником, заказное письмо считается полученным Должником в момент доставки по адресу регистрации Должника (определяется по почтовому штемпелю), вне зависимости от наличия или отсутствия факта вручения письма лично Должнику;

**4.6.6.** при нарушении Должником условий Договора с должником Кредитор, а в случае уступки Кредитором Фактор-Банку права требования по Договору с должником Фактор-Банк, имеет права потребовать от Должника досрочно выплатить в полном размере стоимость товара (работы, услуги), реализованного в рамках Договора с должником, направив Должнику соответствующее требование в письменной форме;

**4.6.7.** Должник подтверждает, что уведомлен о том, что в случае уступки права требования по Договору с должником Фактор-Банку сведения о Договоре с должником и Должнике будут направлены Фактор-Банком в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь, в этом случае Должник будет иметь возможность получить кредитный отчет в виде электронного документа посредством веб-портала <https://creditregister.by/> либо на бумажном носителе в порядке, указанном на сайте Фактор-Банка [www.belgazprombank.by](http://www.belgazprombank.by).

**4.7.** После получения положительной Оценки кредитоспособности Должника и заключения Договора с должником Сотрудник Кредитора выводит из ПТК на печать и подписывает со стороны Кредитора Соглашение о факторинге.

**4.8.** При получении отрицательной Оценки кредитоспособности Должника Кредитор обязан отказать Должнику в заключении Договора с должником.

## **5. ПОРЯДОК И СРОКИ ПОДПИСАНИЯ СОГЛАШЕНИЯ О ФАКТОРИНГЕ**

**5.1.** Соглашение о факторинге подписывается между Фактор-Банком и Кредитором на бумажном носителе. Подписанное со стороны Кредитора и направленное Кредитором Фактор-Банку Соглашение о факторинге является офертой Кредитора на совершение сделки факторинга. Акцептом данной оферты является подписание Фактор-Банком подписанного со стороны Кредитора Соглашения о факторинге.

**5.2.** В случае заключения Договора с должником Кредитор обязан передать Фактор-Банку в течение 2 (двух) рабочих дней с момента его заключения следующие документы:

- оригинал Договора с должником, подписанный Должником и Кредитором;
- оригинал Анкеты Должника;
- оригинал Заявки Кредитора;
- оригинал согласия на получение кредитного отчета, подписанного Должником;
- оригинал Согласия субъекта персональных данных, подписанного Должником и содержащего фразу «дается согласие Банку», внесенную Должником собственноручно;
- оригинал документа, подтверждающего получение дохода Должником, в случаях, предусмотренных Программой финансирования;
- ксерокопии страниц Документа, удостоверяющего личность Должника, содержащих информацию, указанную в п.п. 4.1.10 настоящих Условий;
- оригинал Соглашения о факторинге в 2-х экземплярах, подписанный со стороны Кредитора;
- иные документы, предусмотренные Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями.

**5.3.** При передаче документов Фактор-Банку Кредитор проверяет документы на предмет их полного наличия и соответствия требованиям Генерального договора факторинга и настоящих Условий. В случае отсутствия каких-либо документов, указанных в п. 5.2 настоящих Условий, или несоответствия какого-либо из данных документов требованиям Генерального договора факторинга и настоящих Условий Фактор-Банк имеет право отклонить оферту Кредитора на совершение сделки факторинга, отказаться от подписания Соглашения о факторинге и не перечислять Кредитору сумму финансирования.

**5.4.** При получении отрицательной Оценки кредитоспособности Должника либо при отказе Должника от заключения Договора с должником Кредитор в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента, когда произошло соответствующее событие, обязан передать в Фактор-Банк следующие документы:

- оригинал Анкеты Должника;
- оригинал Заявки Кредитора;
- оригинал согласия на получение кредитного отчета, подписанного Должником;
- оригинал Согласия субъекта персональных данных, подписанного Должником и содержащего фразу «дается согласие Банку», внесенную Должником собственноручно;
- копия документа, подтверждающего получение дохода, в случаях, предусмотренных условиями Программой финансирования,
- ксерокопии страниц Документа, удостоверяющего личность Должника, содержащих информацию, указанную в п.п. 4.1.10 настоящих Условий.

**5.5.** В случае если окончание сроков передачи документов, предусмотренных п.п. 5.2, 5.4 настоящих Условий, приходится на нерабочий в соответствии с законодательством для Фактор-Банка и (или) Кредитора день, передача документов осуществляется не позднее следующего рабочего дня.

**5.6.** Документы передаются Кредитором Фактор-Банку по акту приема-передачи документов, форма которого установлена Приложением 1 к настоящим Условиям, который подписывается обеими Сторонами.

## **6. СПОСОБЫ ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ**

**6.1.** Все запросы, сообщения и иные документы, используемые во взаимоотношениях Сторон в соответствии с Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями, передаются от одной Стороны другой Стороне, если иное прямо не установлено Генеральным договором факторинга или настоящими Условиями, посредством отправки одним из следующих способов: простым вручением, по почте, по факсу (с досылкой оригинала в течение 3 (трех) рабочих дней) либо в электронном виде на адрес электронной почты Кредитора, указанный в Генеральном договоре факторинга, Банк: info@bgpb.by.

Письменные документы считаются полученными Сторонами в момент доставки их по месту нахождения (юридическому адресу) Стороны либо получения их уполномоченным представителем Стороны.

## **7. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ СТОРОН**

**7.1.** При акцепте Фактор-Банком оферты Кредитора на совершение сделки факторинга Фактор-Банк осуществляет перечисление Кредитору Суммы финансирования в порядке и сроки, установленные Генеральным договором факторинга.

**7.2.** В случае досрочного исполнения Фактор-Банку Должником обязательств по Договору с Должником, при расторжении Договора с должником по любым основаниям, при возврате Должником Кредитору



приобретенного по Договору с Должником товара, а также в иных случаях перерасчет суммы Вознаграждения не производится и Вознаграждение подлежит уплате Кредитором Фактор-Банку в полном объеме.

**7.3.** Форма и размер Вознаграждения устанавливаются Генеральным договором факторинга.

**7.4.** Фактор-Банк ежемесячно не позднее 1-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем предоставления Фактор-Банком Кредитору Сумм финансирования, направляет Кредитору в письменной форме в двух экземплярах Акт оказанных услуг (далее – Акт) с указанием суммы Вознаграждения Фактор-Банка, причитающейся к уплате за отчетный месяц. Кредитор обязан подписать Акт или предоставить мотивированные возражения по Акту в письменной форме не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего Акта. Непредоставление письменных возражений к Акту в оговоренный в настоящем пункте Условий срок рассматривается Сторонами как согласие с информацией, содержащейся в Акте, и в этом случае соответствующий Акт, подписанный только Фактор-Банком, признается Сторонами имеющим равную силу с Актом, подписанным обеими Сторонами.

**7.5.** Вознаграждение Фактор-Банка, причитающееся к уплате за каждый календарный месяц, уплачивается Кредитором не позднее 10 (десятого) числа следующего календарного месяца.

**7.6.** За оказание услуг по идентификации Должников от имени Фактор-Банка в рамках Генерального договора факторинга Фактор-Банк уплачивает Кредитору вознаграждение в белорусских рублях сумма которого за каждый календарный год составляет (с учетом НДС по ставке 20%) 0,1 (ноль целых одна десятая) базовой величины, установленной законодательством Республики Беларусь на первое число года, за оказание услуг в котором уплачивается вознаграждение. Уплата вознаграждения осуществляется Фактор-Банком посредством безналичного перечисления суммы вознаграждения на банковский счет Кредитора № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_. Сумма вознаграждения за календарный год, в котором заключен Генеральный договор факторинга, перечисляется Фактор-Банком Кредитору не позднее 10 (десятого) числа первого календарного месяца следующего календарного года. Сумма вознаграждения за последующие календарные годы перечисляется Фактор-Банком Кредитору не позднее 10 (десятого) числа первого календарного месяца каждого следующего календарного года.

## **8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

**8.1.** Информация, полученная Сторонами в ходе исполнения Генерального договора факторинга и настоящих Условий, если иное не установлено совместно Сторонами, считается конфиденциальной.

**8.2.** Стороны обязуются принимать все необходимые и достаточные меры для того, чтобы такая информация не стала известна третьим лицам. Данное требование не относится к передаче информации в процессе функционирования системы Сторонами лицам, обеспечивающим функционирование системы. Стороны гарантируют неразглашение сведений и информации, полученных ими в ходе исполнения Генерального договора факторинга и настоящих Условий.

**8.3.** Стороны могут предоставлять конфиденциальную информацию третьим лицам в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**9.1.** За неисполнение, ненадлежащее исполнение обязанностей по Генеральному договору факторинга и настоящим Условиям Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

**9.2.** Кредитор несет ответственность перед Фактор-Банком:

за убытки, причиненные Фактор-Банку в результате противоправных действий работников Кредитора;

за несоблюдение обязанностей, предусмотренных Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями;

в иных случаях, предусмотренных Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями.

**9.3.** В случае нарушения Кредитором требований, установленных в Генеральном договоре факторинга и настоящих Условиях, а также в иных случаях, установленных в Генеральном договоре факторинга и настоящих Условиях, Кредитор возмещает в полном объеме убытки Фактор-Банка, возникшие в результате нарушения Кредитором своих обязательств, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предъявления Фактор-Банком Кредитору соответствующего обоснованного требования.

**9.4.** В случае нарушения Кредитором или Сотрудниками Кредитора обязанностей, установленных п.п. 3.2.18 настоящих Условий, а также разделом 4 настоящих Условий, Кредитор уплачивает Фактор-Банку за каждый факт нарушения штраф в размере 10 (десяти) базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь на дату уплаты штрафа.

**9.5.** В случае нарушения Кредитором обязанностей, установленных п. 5.2 или п. 5.4 настоящих Условий, Кредитор уплачивает Фактор-Банку штраф за каждый факт нарушения в размере 100 базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь на дату уплаты штрафа.

**9.6.** За ненадлежащую идентификацию личности Должника, Кредитор уплачивает Фактор-Банку за каждый факт ненадлежащей идентификации штраф в размере 10 (десяти) базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь на дату уплаты штрафа.

**9.7.** Неустойки, предусмотренные п.п. 9.4-9.6 настоящих Условий, уплачиваются Кредитором в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предъявления Фактор-Банком Кредитору соответствующего требования.

## **10. ФОРС-МАЖОР**

**10.1.** Ни одна из Сторон не несет ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения какого-либо обязательства по Генеральному договору факторинга и настоящим Условиям, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств). Форс-мажорными обстоятельствами являются военные действия, забастовки, массовые беспорядки, эпидемии, пандемии, пожары, землетрясения, наводнения, отключения и сбой в электросети, акты государственных органов власти и управления, а также иные события, наступление и действия которых Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить.

**10.2.** Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления, но не позднее чем через 3 (три) рабочих дня после наступления форс-мажорных обстоятельств, в письменной форме информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях. Сторона, для которой создались форс-мажорные обстоятельства, должна без промедления, но не позднее чем через 3 (три) рабочих дня известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств. В случае если обстоятельства непреодолимой силы длятся более одного месяца, то любая из Сторон имеет право расторгнуть Генеральный договор факторинга.

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**11.1.** При возникновении спорных вопросов Стороны будут пытаться разрешить их с помощью переговоров. При необходимости Стороны могут создавать соответствующие комиссии для расследования спорных моментов. Сторона, получившая претензию, обязана дать ответ на претензию другой Стороне не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии.

**11.2.** При недостижении согласия в ходе переговоров, спор решается в экономическом суде города Минска в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

## **12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**12.1.** Во всем ином, не урегулированном Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

**12.2.** Ни одна из Сторон не вправе передавать третьим лицам полностью или частично свои права и обязанности по Генеральному договору факторинга без предварительного письменного согласия другой Стороны.

**12.3.** В случае возникновения в отношениях Сторон коммерческого займа проценты за коммерческий заем не начисляются и не взимаются.

**12.4.** Кредитор заявляет и гарантирует, что им были приняты все необходимые корпоративные решения, были получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, необходимые для заключения Генерального договора факторинга и присоединения к настоящим Условиям, и его заключение и присоединение к настоящим Условиям не влечет за собой нарушения какого-либо из положений учредительных документов, локальных актов, решений органов управления или собственника имущества Кредитора или нарушения положений законодательства Республики Беларусь, а лицо, подписывающее Генеральный договор факторинга, обладает всеми необходимыми полномочиями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

**12.5.** Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Генерального договора факторинга, письменно уведомив другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней. Генеральный договор факторинга считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты отправки уведомления об одностороннем отказе. Каждая из Сторон обязуется исполнить все свои обязательства перед другой Стороной по Генеральному договору факторинга к моменту его расторжения.

**12.6.** В случае несоблюдения Кредитором условий, установленных Генеральным договором факторинга и настоящими Условиями Фактор-Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного уведомления Кредитора, отказаться от исполнения своих обязательств по Генеральному договору факторинга.

## **13. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ ФАКТОР-БАНКА**

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»  
г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2  
УНП 100429079  
Тел. (+375 17) 229 16 37

## Приложение №1 к Условиям ...

АКТ

приема-передачи документов

за период \_\_\_\_\_

№ п/п	ID заявки	Статус	ФИО должника	Дата создания заявки	Исполнитель	Переданные документы	Комментарии

Итого по отчету Фактор-банка досье

Передано Фактор-Банку \_\_ досье

Документы передал: \_\_\_\_\_  
 (ФИО, подпись представителя \_\_\_\_\_)  
*наименование Кредитора*

Документы получил \_\_\_\_\_  
 (ФИО, подпись представителя Фактор-Банка)

**Фактор-Банк:**

ОАО «Белгазпромбанк»

Республика Беларусь  
 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2  
 Корсчет счет  
 № BY67NBRB32000074200150000000 в НБ РБ,  
 БИК NBRBВY2X,  
 УНП 100429079  
 ОКПО 09804906

**Кредитор:**

Должность

\_\_\_\_\_/ФИО/

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/