

Утверждено решением
Правления АО «Октобанк»
протокол № ____ от « ____ » _____ 2026г.
Председатель Правления Банка
Турсунов И.Б.

**Типовая форма договора по факторингу,
заключаемого с субъектами предпринимательства**

**Договор осуществления
финансирования под уступку денежного требования (факторинга)
№ ____**

г. Ташкент

« ____ » _____ 202 ____ г.

АО «Октобанк», именуемый в дальнейшем «Финансовый агент», в лице Начальника ОПЕРУ _____, действующего на основании доверенности за № ____ от « ____ » _____ 202 ____ г, с одной стороны, и

ООО « _____ », именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице директора _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны» заключили, настоящий Договор осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (далее Договор) о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Вознаграждение Финансового агента – Комиссия и/или Дисконт** подлежащая оплате Клиентом в адрес Финансового агента денежная сумма, определяемая в порядке, размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 1.2. **Дата погашения** – дата исполнения обязательства по перечислению Финансовому агенту суммы уступленного Денежного требования.
- 1.3. **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 Договоре.
- 1.4. **Денежное требование (сумма долга)** – выраженное в валюте Республики Узбекистан обязательство Дебитора перед Клиентом по оплате поставленных товаров (оказанных услуг, выполненных работ) на условиях Контракта, подтвержденное в первичных документах.
- 1.5. **Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий поставку товаров (оказание услуг, выполнение работ) Дебитору в рамках заключенного с ним Контракта на условиях отсрочки платежа, имеющий права требования к Дебитору, вытекающие из предоставления Дебитору товара (оказания услуг, выполнения работ) на основании Контракта, проявившее/ий заинтересованность в факторинговом обслуживании или находящееся/ийся на факторинговом обслуживании у Финансового агента.
- 1.6. **Контракт** – договор между Клиентом и Дебитором, предусматривающий поставку/продажу товаров, выполнение работ и оказание услуг на условиях отсрочки платежа.
- 1.7. **Период исполнения регресса** – период времени, в течение которого Клиент обязан оплатить Финансовому агенту уступленное ранее требование в случае его неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором. Период исполнения

регресса начинается на следующий день после истечения льготного периода. Период исполнения регресса составляет 5 календарных дней

- 1.8. **Реестр денежных требований** - приведенный в **Приложении №1** к Договору, содержащий информацию об уступленном Денежном требовании Финансовому агенту.
- 1.9. **Сумма финансирования** – сумма, равная 100% от суммы уступленного денежного требования.
- 1.10. **Факторинг** (финансирование под уступку денежного требования) – операция, в соответствии с которой Финансовый агент осуществляет финансирование Клиента под уступку Денежных требований на условиях и в порядке, определенных настоящим Договором.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. По настоящему Договору Клиент обязуется уступить Финансовому агенту денежные требования к Дебитору, и оплатить за оказанные услуги, а Финансовый агент обязуется совершить следующие действия, связанные с денежными требованиями, являющимися предметом уступки:
 - передать Клиенту денежные средства в счет денежных согласно **Приложению №1** к Договору;
 - осуществлять учет денежных требований Клиента к Дебитору;
 - осуществлять права по денежным требованиям Клиента, в том числе предъявлять Дебитору денежные требования к оплате, получать платежи от Дебитора и производить расчеты, связанные с денежными требованиями.
- 2.2. Финансовый агент предоставляет Клиенту финансирование в сумме _____ (_____) сум.
- 2.3. Вознаграждение Финансового агента-комиссия/дисконт составляет _____ % (_____) процентов), от суммы финансирования.
- 2.4. Срок оказания факторинга составляет _____ (_____) дней.
- 2.5. Право Клиента на передачу денежных требований подтверждается копиями следующих документов: _____ (счетов-фактур, расходных накладных, актов приемки-передачи товарно-материальных ценностей, сертификатов соответствия, сертификатов качества, сертификатов происхождения, спецификаций оборудования, обеспечения исполнения договора).
- 2.6. Клиент гарантирует, что между ним и Дебитором не существует соглашений о запрете или ограничении уступки Денежных требований третьему лицу.
- 2.7. Согласно настоящему Договору, допускается последующая уступка Денежных требований Финансовым агентом.

3. ПОРЯДОК И ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

- 3.1. Денежное требование переходит к Финансовому агенту с даты подписания Сторонами Договора, если на момент подписания Договора обязанность платежа по уступаемому Денежному требованию уже наступила.
- 3.2. Одновременно с уступкой денежных требований, к Финансовому агенту переходят также иные права, вытекающие из Контракта, в частности, право применения штрафных санкций к Дебитору, права на обеспечение, предоставленное Клиенту, права выгодоприобретателя по возможным страховым требованиям и другие.
- 3.3. Оплата Клиенту уступленного Финансовому агенту денежного требования в размере Суммы финансирования осуществляется в течение 3 (трех) банковских дней с момента заключения Договора, при выполнении всех обязательств Клиентом перед финансированием согласно договорам.
- 3.4. Платеж Клиенту производится по реквизитам Клиента, указанным в разделе 15 настоящего Договора.
- 3.5. Если для уступки иных прав необходимо совершение Клиентом дополнительных действий (оформление документов и др.), Клиент обязуется совершить эти действия.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ ПО ФАКТОРИНГУ

4.1. Факторинг, представляемый по настоящему Договору, обеспечивается:

(Исходя от вида обеспечения необходимо исключить лишние пункты)

- a. залогом _____ на общую сумму _____ (_____/00) сум. Согласованная залоговая стоимость предмета залога согласно акту согласования стоимости предмета залога № 1 от _____.20__ г., подписанному Финансовым агентом и Клиентом, составляет _____ (_____/00) сум. Конкретные условия залога вышеуказанного предмета залога, предоставляемого в качестве обеспечения по факторингу, определяются Договором залога;
- b. залогом имущества - _____, принадлежащего третьему лицу _____ (Залогодатель), на общую сумму _____ (_____/00) сум. Согласованная залоговая стоимость предмета залога согласно акту согласования стоимости предмета залога № 1 от _____.20__ г., подписанному Финансовым агентом, Залогодателем и Клиентом, составляет _____ (_____/00) сум. Конкретные условия залога вышеуказанного предмета залога, предоставляемого в качестве обеспечения по факторингу, определяются Договором залога;
- c. залогом (ипотекой) недвижимого имущества, расположенного по адресу: г. _____, _____ район, ул. _____, дом ____ и принадлежащего на правах собственности наименование собственника, далее «Предмет залога» по перечню и согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Финансовым агентом и Клиентом (подписанному Финансовым агентом, Клиентом и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо). Конкретные условия залога (ипотеки), определяются соответствующим нотариально удостоверенным договором залога (ипотеки). Клиент обязуется застраховать Предмет залога через страховую компанию, условия страхования которой одобрены Финансовым агентом, и обеспечить данное страхование на весь период действия настоящего Договора. Выгодоприобретателем при наступлении страхового случая является Финансовый агент. Соответствующие надлежащим образом оформленные договор страхования, страховой полис и нотариально оформленный договор залога (ипотеки) Предмета залога должны быть представлены Клиентом Финансовому агенту до **(дата) / до предоставления финансирования по настоящему договору / в течение (количество дней цифрами и прописью) календарных дней** со дня подписания настоящего договора.
- d. залогом акций наименование эмитента, принадлежащих наименование Собственника, в количестве цифрами (прописью) шт. номинальной стоимостью сумма цифрами (сумма прописью) сум, далее «Предмет залога», по согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум, согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Финансовым агентом и Клиентом (подписанному Финансовым агентом, Клиентом и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо). Конкретные условия залога определяются в соответствующем договоре залога, заключенном между Финансовым агентом и Клиентом (заключенном между Финансовым агентом, Клиентом и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо).
- e. поручительством наименование поручителя, далее «Поручитель», на сумму сумма цифрами (сумма прописью) сум. Конкретные условия поручительства оговариваются в соответствующем договоре поручительства, заключенном между Финансовым агентом, Клиентом и Поручителем.
- f. залогом **автомобиля/спец. техники** марки «_____», _____ года выпуска, цвет _____, двигатель №_____, кузов _____, государственный номер _____, принадлежащим наименование Собственника, далее «Предмет залога», по перечню и согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Финансовым

- агентом и Клиентом (подписанному Финансовым агентом, Клиентом и наименованием Залогодателя - если залогодателем является третье лицо). Конкретные условия залога, определяются соответствующим нотариально удостоверенным договором залога. Клиент обязуется застраховать «Предмет залога» через страховую компанию, условия страхования которой одобрены Финансовым агентом, и обеспечить данное страхование на весь период действия настоящего договора. Выгодоприобретателем при наступлении страхового случая является Финансовый агент. Соответствующие надлежащим образом оформленные договор страхования, страховой полис и нотариально оформленный договор залога «Предмета залога» должны быть представлены Клиентом в Финансовый агент **до дата / до предоставления факторинга по настоящему договору / в течение (количество дней цифрами и прописью) календарных дней** со дня подписания настоящего договора.
- g. страхованием риска непогашения страховой компании (полное наименование страховой компании с указанием организационно-правовой формы), далее по тексту «Страховщик», на сумму **сумма цифрами (сумма прописью) сум. До (дата) / до предоставления факторинга по настоящему договору / в течение (количество дней цифрами и прописью) календарных дней** со дня подписания настоящего договора Финансовый агент заключает со Страховщиком договор страхования риска непогашения на сумму **сумма цифрами (сумма прописью) сум** и оплачивает страховую премию в адрес Страховщика, а Клиент возмещает Финансовому агенту уплаченную сумму страховой премии в день осуществления Финансовому агенту оплаты страховой премии.
- h. Залоговый депозит _____.
- 4.2. Обязанность по поиску и выбору места оформления нотариально удостоверяемого договора залога (ипотеки), организация и обеспечение полноты проведения залоговой сделки, а также расходы, связанные с нотариальным удостоверением, регистрацией и учётом залоговой сделки лежит на Клиенте и Залогодателе.
- 4.3. Обязанность за полноту и своевременность предоставления в Финансовому агенту документов и явки лиц необходимых Финансовому агенту для подготовки и заключению договора залога возлагается на Клиента.
- 4.4. Подробное описание залога и его условий, определяются соответствующим договором залога (ипотеки) Предмета залога.
- 4.5. При возникновении случаев неисполнения Клиентом принятых по настоящему Договору обязательств и/или нарушения Залогодателем условий договора залога, Финансовый агент вправе удерживать имущество Клиента или Залогодателя до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено. Требование Финансового агента, удерживающего имущество удовлетворяются из её стоимости в объёме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом.
- 4.6. Удовлетворение требований Финансового агента как Залогодержателя за счёт заложенного имущества без обращения в суд допускается, если это предусмотрено в договоре о залоге или на основании нотариально удостоверенного соглашения, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога.
- 4.7. Финансовый агент по своему усмотрению применяет свои права требования либо к Поручителю, либо Страховщику, с заявлением о выплате страхового возмещения в связи с возникновением страхового случая, либо к Клиенту. Предъявление требования о выплате страхового возмещения к Страховщику не исключает возможность предъявления Финансовым агентом требования о погашении факторинга к Клиенту или Поручителю.
- 4.8. При обращении взыскания на Предмет (предметы) залога/обеспечения и/или его (их) часть(и), Финансовый агент оставляет за собой право в одностороннем порядке выбрать первоочередной объект взыскания на свое усмотрение. Обращение взыскания

на один из объектов предмета залога/обеспечения и/или его (их) часть(и) не ограничивает Финансовый агент в обращении взыскания и на другой объект (объекты) предмета залога/обеспечения и/или его (их) часть(и).

4.9. Клиент отвечает за исполнение своих обязательств по настоящему Договору всем принадлежащим ему имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

4.10. Страховая премия по договорам страхования имущества, предоставляемого в залог и страхования риска невозврата (непогашения) может быть оплачена полностью или частично за счет собственных средств Клиента или Финансового агента. При оплате страховой премии Финансовым агентом, Клиент полностью возмещает Финансовому агенту сумму оплаченной им страховой премии в течении 1 (одного) календарного дня с даты осуществления Финансовым агентом данной оплаты.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСТУПЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

5.1. Оплата Дебитором/Клиентом уступленных Денежных требований производится по реквизитам Финансового агента, указанным в Договоре.

5.2. Дебитор/Клиент производит оплату в сроки и в размере, согласно условиям, установленным настоящим Договором.

5.3. Дебитор/Клиент 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 Дебитор/Клиент уведомлен и дает свое согласие.

5.4. Устанавливается следующая очередность погашения обязательств Дебитора/Клиента:
1-погашение задолженности, возникающей в связи с ответственностью Дебитора/Клиента (пени).

2-погашение основного долга (сумма финансирования) по Денежному требованию;

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА

6.1. За оказание Клиенту Факторинговых услуг, Клиент уплачивает Финансовому агенту Вознаграждение(комиссия/дисконт).

6.2. Вознаграждение (комиссия/дисконт) за факторинговое обслуживание рассчитывается от даты договора за весь период факторинга. В случае досрочного погашения Денежного требования размер вознаграждения за пользование Финансированием не подлежит пересмотру.

6.3. Базой для расчёта Вознаграждения является сумма уступленного Финансовому агенту Денежного требования, указанная в Договоре.

6.4. Дисконт за пользование Финансированием осуществляется путём удержания Финансовым агентом соответствующей суммы из суммы Финансирования к зачислению на счет Клиента.

6.5. Комиссия за пользование финансированием подлежит оплате Клиентом до финансирования по договору.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Клиент обязуется:

7.1.1. надлежащим образом исполнять свои обязанности по Контракту, заключенному с Дебитором;

7.1.2. нести перед Финансовым агентом ответственность:

- за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки;
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором уступленных Финансовому агенту денежных требований в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- в случае уступки Финансовому агенту требований, по которым у Дебитора есть встречные требования к Клиенту о зачете.

7.1.3. письменно уведомить Дебитора (в том числе через систему электронного документооборота (Didox или др.), почтой с уведомлением о вручении, нарочно под

- роспись уполномоченного представителя Дебитора) об уступке денежных требований к нему, совершенной Клиентом в пользу Финансового агента по форме уведомления, согласованной с Финансовым агентом - не позднее чем на следующий рабочий день после подписания настоящего Договора и до предоставления финансирования предоставить Финансовому агенту документ, подтверждающий факт уведомления Дебитора;
- 7.1.4. передавать Финансовому агенту заверенные своей печатью копии всех документов, которыми он обменивается с Дебитором, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента отправки или получения таких документов, которые могут повлиять на своевременную оплату по переуступленным требованиям согласно Договору;
- 7.1.5. предоставить по требованию Финансового агента в письменном виде дополнительную информацию о Дебиторе, а также другие документы по уступленному денежному требованию и по себе лично в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса;
- 7.1.6. безотлагательно сообщать в письменном виде Финансовому агенту ставшую ему известной следующую информацию:
- о негативных обстоятельствах, которые могут повлиять на платежеспособность Дебитора или препятствовать исполнению уступленного денежного требования;
 - о случаях, когда Дебитор по каким-либо причинам оспаривает свои платежные обязательства частично или полностью;
 - о случаях, когда по отношению к уступленному денежному требованию или его обеспечению вступает в силу право третьей стороны либо на него, претендуют третьи лица;
 - обо всех изменениях правового и/или экономического характера, как у себя, так и у Дебитора, влияющих на возможность исполнения обязательств, являющихся предметом настоящего Договора, причем даже в тех случаях, когда эти изменения влияют лишь на отдельные обязательства;
- 7.1.7. в случае поступления от Дебитора суммы оплаты по уступленным денежным требованиям на счет(-а) Клиента, обеспечить перечисление этих денежных средств Финансовому агенту не позднее следующего рабочего дня с момента их поступления. 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;
- 7.1.8. не вносить без письменного согласия Финансового агента изменения или дополнения в условия Контракта, влияющие на параметры уступленного денежного требования;
- 7.1.9. 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.
- 7.1.10. Клиент дает все необходимые объяснения для осуществления Финансовым агентом своих прав по уступленным ему Денежным требованиям;
- 7.1.11. оплатить услуги Финансового агента, предусмотренные настоящим Договором;
- 7.1.12. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Дебитором обязательств по оплате уступленного требования, оплатить уступленное требование Финансовому агенту до истечения Периода исполнения регресса, то есть при предъявлении

Финансовым агентом требования об уплате задолженности по денежному требованию Клиент и Дебитор несут **солидарную** ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение такого требования по договору.

7.1.13. не осуществлять уступку и залог требований, вытекающих из настоящего Договора;

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

7.2. Клиент вправе:

7.2.1. получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях Факторингового обслуживания в соответствии с настоящим Договором;

7.2.2. исполнить обязательства Дебитора по оплате уступленного денежного требования;

7.2.3. требовать от Финансового агента предоставления сведений о текущем состоянии уступленного денежного требования, а также иных сведений, по которым Финансовый агент ведет учет в рамках настоящего Договора.

7.2.4. на безвозмездный отказ от факторинга в период после заключения Договора и до момента осуществления финансирования по Договору. При этом Клиент обязуется письменно уведомить об этом Финансового агента осуществив все взаиморасчеты, возникшие к дате такого письменного уведомления.

7.2.5. досрочно погасить обязательства по факторингу без применения штрафных санкций.

7.3. Финансовый агент обязуется:

7.3.1. финансировать Клиента (перечислять Клиенту Суммы финансирования по уступленному денежному требованию) в порядке, размерах и сроки, установленные настоящим Договором;

7.3.2. в случае поступления на счет Финансового агента денежных средств от Дебитора в оплату денежного требования, уступка которого Клиентом не производилась, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления денежных средств направить Клиенту и Дебитору соответствующее письменное извещение;

7.3.3. в случае поступления на счет Финансового агента денежных средств от Дебитора в оплату денежного требования, после оплаты этого денежного требования Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим договором, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления указанных денежных средств направить Клиенту и Дебитору соответствующее извещение;

7.3.4. в случае неоплаты Дебитором в срок уступленного Денежного требования немедленно сообщить об этом Клиенту, путем направления ему соответствующего сообщения по факсу, через систему электронного документооборота (Didox или др.), электронную почту, нарочно под роспись уполномоченного представителя Дебитора и т.п.

7.4. Финансовый агент вправе:

7.4.1. уведомлять Дебитора о необходимости оплатить по уступленным денежным требованиям;

7.4.2. производить последующую уступку денежного требования к Дебитору третьим лицам;

7.4.3. после истечения Периода исполнения регресса, применять любые меры, не противоречащие законодательству, которые он считает целесообразными для получения платежа по уступленным денежным требованиям от Дебитора либо от Клиента;

7.4.4. в случае, если Клиент/Дебитор не перечислит своевременно суммы, подлежащие оплате Финансовому агенту в соответствии с настоящим Договором, списывать эти суммы в безакцептном порядке со всех существующих или будущих счетов Клиента в любом банке, на что Клиент выражает свое согласие заключением настоящего Договора.

7.4.5. потребовать от Клиента возврата денежных средств в объеме предоставленного Финансирования (с учетом дисконта), 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;
- истечения срока оплаты Денежного требования;
- Финансовым агентом выявлены обстоятельства, свидетельствующие, по мнению Финансового агента о том, что обязательства Клиента или Дебитора не будут исполнены или соответствующее Денежное требование недействительно или может быть признано недействительным.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Финансовым агентом обязательств по уплате Клиенту денежных средств в порядке и объеме, предусмотренным условиями настоящего Договора, Финансовый агент обязуется заплатить Клиенту пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы неуплаченных своевременно денежных средств за каждый день просрочки платежа, но не более 50 % просроченной суммы.
- 8.2. Клиент несет ответственность за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки, и за достоверность документов, передаваемых в соответствии с настоящим Договором.
- 8.3. В случае если денежное требование, уступленное Клиентом Финансовому агенту, будет признано недействительным, либо Контракт будет признан недействительным, незаключенным и к нему будут применены последствия недействительной сделки, Клиент обязан перечислить Финансовому агенту фактически полученную им по настоящему Договору сумму финансирования (с учетом Дисконта) согласно условию настоящего Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Финансового агента.
- 8.4. В случае, если в результате зачета встречных требований Дебитором, обратного отправления (возврата) Дебитором товара, гибели/повреждения товара до момента перехода Дебитору от Клиента риска случайной гибели или случайного повреждения товара, иного уменьшения суммы уступленного Денежного требования, сумма уступленного Денежного требования стала меньше, Клиент обязан перечислить Финансовому агенту сумму, на которую уменьшилось уступленное Денежное требование, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента такого уменьшения. Положения настоящего пункта ни при каких условиях не предоставляют Клиенту и Дебитору право на зачет Дебитором встречных требований, обратное отправление (возврат) товара, иное уменьшение суммы уступленного Денежного требования. Указанный зачет встречных требований, обратное отправление (возврат) товара, иное уменьшение суммы уступленного Денежного требования являются неправомерными, и Финансовый агент вправе оспаривать их правомерность в установленном порядке.
- 8.5. 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 претензий Дебитора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения таких претензий Дебитора.
- 8.6. 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.

- 8.7. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим о Договором, Финансовый агент вправе потребовать оплаты пени за каждый день просрочки в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы, уплата которой просрочена, но не более 50 % просроченной суммы.
- 8.8. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором денежных требований, уступленных Финансовому агенту в соответствии с условиями настоящего Договора, в порядке и на условиях, предусмотренных Разделом 8 и 9 настоящего Договора.
- 8.9. Стороны также несут ответственность в иных случаях, предусмотренных законодательством.
- 8.10. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь прекращение Денежного требования либо признания его недействительным, Клиенту необходимо в течение 3 банковских дней письменно уведомить об этом Финансового агента и осуществить погашение факторинга.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ ДЕБИТОРАМИ УСТУПЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

- 9.1. В случае полной или частичной неоплаты Дебитором денежного требования, уступленного Финансовому агенту, Финансовый агент не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока факторинга, уведомляет об этом Клиента.
- 9.2. Клиент в течение Периода исполнения регресса перечисляет Финансовому агенту разницу между суммой уступленного денежного требования и суммой фактически полученных Финансовым агентом в оплату данного денежного требования платежей от Дебитора.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Финансовым агентом обязательства, предусмотренного настоящим пунктом, Клиент обязуется заплатить Финансовому агенту пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы неуплаченных своевременно денежных средств за каждый день просрочки платежа, но не более 50 % просроченной суммы.

- 9.3. В случае исполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п.9.2. настоящего Договора, Денежное требование в части, не исполненной Дебитором, переходит Клиенту. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента исполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п.9.2. настоящего Договора, Финансовый агент по запросу Клиента передает ему полученные ранее документы, подтверждающие наличие Денежного требования, переходящего к Клиенту в соответствии с настоящим пунктом. Документы передаются Клиенту способом, позволяющим в последующем подтвердить факт вручения Клиенту указанных документов. О произошедшем переходе Денежного требования Финансовый агент, по письменному требованию Клиента, уведомляет Дебитора.

10. ПОЛОЖЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

- 10.1. В рамках настоящего Договора Сторонами признаётся, что служебную и коммерческую тайну составляют: все финансовые условия настоящего Договора, в том числе, размер дисконта/комиссии, вся информация, передаваемая Сторонами друг другу по условиям настоящего Договора, включая информацию о финансовом положении Сторон и Дебиторе Клиента, а также информацию, содержащуюся в документах, передаваемых Сторонами в рамках настоящего Договора, в том числе в Первичных документах и иные сведения, которые могут иметь действительную или потенциальную коммерческую ценность, за исключением сведений, которые в силу закона не могут составлять служебную или коммерческую тайну, а так же сведений,

касающихся третьих лиц, на распространение которых получено их письменное согласие.

10.2. Указанная в п.10.1. настоящего Договора информация может быть передана третьим лицам только с письменного согласия другой Стороны, а без письменного согласия другой Стороны может быть передана лишь судебным, следственным и другим органам, которые в силу законодательства Республики Узбекистан имеют право на получение такой информации.

10.3. В случае последующей уступки денежного требования к Дебитору третьим лицам Финансовый агент имеет право на передачу указанным третьим лицам всей полученной им информации и документов в рамках настоящего Договора без письменного согласия Клиента.

10.4. Стороны несут ответственность за несанкционированную передачу (в том числе утечку) указанной в п. 10.1. настоящего Договора информации в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

11. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

11.1. Стороны подтверждают и гарантируют, что:

- имеют все необходимые корпоративные разрешения и разрешения/одобрения/согласования для заключения настоящего Договора, полученные с соблюдением процедур разрешения/одобрения/согласования и уставной компетенции органов, а также обладают всеми правами и полномочиями на его заключение без необходимости получения дополнительно каких-либо разрешений/одобрений/согласований, а также ими получены все необходимые разрешения уполномоченных/компетентных органов/организаций;
- надлежащим образом зарегистрированы и вправе осуществлять коммерческую деятельность, согласно регулирующего законодательства;
- находятся на учете в качестве налогоплательщиков, имеют положительную деловую репутацию на рынке, финансовое положение стабильно и активы достаточны для надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору;
- не находятся в процессе ликвидации, не является участником уголовных и административных производств, препятствующих заключению настоящего Договора;
- нет никаких запретов, залогов, обременений, и/или прав третьих лиц, препятствующих должному исполнению настоящего Договора;
- настоящий Договор подписан лицами, уполномоченными на его подписание в соответствии с учредительными документами, основания для признания настоящего Договора недействительным по мотивам отсутствия полномочий не имеется;
- настоящий Договор не является мнимой/притворной и условия настоящего Договора соответствуют ее действительному экономическому содержанию.

11.2. 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.

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

11.4. 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.

12. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не

- разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей.
- 12.2. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также иные действия, нарушающие требования применимого законодательства, в том числе международных актов о противодействии коррупции.
- 12.3. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленными на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.
- 12.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий Стороной, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
- 12.5. Стороны оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции. При этом Стороны обеспечивают реализацию процедур по проведению проверок в целях предотвращения рисков вовлечения Сторон в коррупционную деятельность.
- 12.6. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по возникающим в ходе исполнения Договора вопросам и обстоятельствам коррупционного характера с соблюдением принципов конфиденциальности, а также применение эффективных мер по устранению негативных последствий и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.
- 12.7. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий для работников Стороны, сообщивших о факте нарушений.

13. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 13.1. Споры, возникающие между Сторонами, в связи с изменением, расторжением, неисполнением либо ненадлежащим исполнением настоящего Договора, решаются путем переговоров между сторонами.
- 13.2. В случае невозможности мирного урегулирования спора, все споры, разногласия и требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе связанные с его заключением, изменением, исполнением, нарушением, расторжением, прекращением и действительностью, по усмотрению Истца, подлежат рассмотрению в Третейском суде при Торгово-Промышленной Палате Республики Узбекистан или в Ташкентском межрайонном экономическом суде.
- При рассмотрении дела в Третейском суде при Торгово-Промышленной Палате Республики Узбекистан, дело рассматривается в соответствии с Правилами третейского суда. Решение третейского суда считается окончательным и пересмотру не подлежит.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 14.1. Настоящий договор вступает в силу с даты его подписания обеими сторонами и действует до полного исполнения Дебитором/Клиентом всех обязательств перед Финансовым агентом по настоящему договору.
- 14.2. В случае, если какая-либо из сторон прекратит свою деятельность в качестве юридического лица, либо претерпит другие изменения в своем юридическом положении, она должна выполнить свои обязательства по настоящему договору перед другой стороной до прекращения своей деятельности (изменений), за исключением случая, когда выполнение этих обязательств ложится на правопреемника ликвидированной (претерпевшей изменения) стороны.
- 14.3. Расторжение Контракта между Клиентом и Дебитором, не освобождает Стороны от надлежащего исполнения обязательств и ответственности по настоящему Договору.
- 14.4. Уведомления, сообщения и иные документы Сторон, предусмотренные настоящим Договором, производятся в письменной форме и передаются по почте, электронной почте, факсу, в соответствии с реквизитами Сторон, или путем вручения полномочным сотрудникам Сторон.
- 14.5. Стороны согласны, что все документы, которые в соответствии с действующим законодательством и (или) настоящим Договором, должны быть оформлены письменно, могут быть подписаны путем обмена соответствующими документами по факсимильной связи.
- 14.6. Стороны согласны, что все документы, которые должны быть переданы по настоящему Договору, могут быть переданы с использованием факсимильной связи. Стороны обязуются предоставлять друг другу оригиналы переданных с использованием факсимильной связи документов в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от заинтересованной Стороны требования о предоставлении соответствующих документов.
- 14.7. Все дополнения и изменения к настоящему Договору производятся только в письменной форме и подписываются Сторонами.
- 14.8. 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.
- 14.9. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.
- 14.10. Все Приложения, упомянутые в тексте настоящего Договора, являются его неотъемлемыми частями.
- 14.11. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Узбекистан.

15. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И ДРУГИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ФИНАНСОВЫЙ АГЕНТ:

АО «Октобанк»

Адрес: РУз, г.Ташкент,

100021, ул. Фурката 2.

ИНН: 203644820

ОКЭД: 64190

р/с: _____

Тел: +998 71 202-33-33,

Email: info@octobank.uz,

Управляющий ОПЕРУ:

ФИО _____

М.П. _____

КЛИЕНТ:

ООО «_____»

Адрес: _____

ИНН: _____

ОКЭД: _____

Банк: _____

МФО _____

р/с: _____

Тел: _____

Email: _____

Директор:

ФИО _____

М.П. _____

Приложение № 1
к договору факторинга № ____ от ____ . ____ . 20__ г

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 ООО «_____» (далее Дебитор), в соответствии с Контрактом от «__» _____ 202__ № _____;

№	Подтверждающий документ			Сумма Денежного требования согласно подтверждающему документу (сум)	Сумма уступки Денежных требований	Сумма зачисления на счет Клиента	Срок факторинга	Дата погашения
	Наим-е (тип)	№	Дата					
1								
Итого:								

Подписывая настоящий Реестр, Клиент подтверждает уступку 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, а также Клиент подтверждает, что:

- согласен на внесение в залоговый реестр информации по переуступленным требованиям.
- денежные требования, указанные в настоящем Реестре, являются действительными, не оплачены, не уступлены третьим лицам, не являются предметом спора или притязаний со стороны третьих лиц.
- на дату подписания настоящего Реестра у Дебитора отсутствуют встречные требования к Клиенту, которые могут быть предъявлены к зачету в отношении данных уступленных денежных требований.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Финансовый агент:

АО «Октобанк»

Управляющий ОПЕРУ:

ФИО _____

м.п.

Клиент:

ООО «_____»

Директор: ФИО _____

Подпись _____

м.п.

Внесено:

Директор Департамента

Корпоративного кредитования и мониторинга

Фердерер С.И.

Согласовано:

Первый заместитель Председателя Правления

Жумаев Х.Х.

Заместитель Председателя Правления

Шавкиев С.З.

И.о. заместителя Председателя Правления

Мирзаев Б.А.

Директор департамента юридической службы

Ходжаев У.Р

И.о. Главного бухгалтера

Аллаярова Д.Н.

Директор департамента внутреннего контроля

Зиявутдинов А.А.