

**Договор о финансировании взамен на отказ от денежного требования в пользу другого
лица № _____
(Факторинг)**

_____ (место заключения)

АКБ «Hamkorbank» с участием иностранного капитала (далее - «Поручитель/Финансовый агент») в лице управляющего банка _____/начальника ОБУ _____, действующего на основании доверенности от _____ № _____, с одной стороны, _____ (далее - «Клиент»), с другой стороны, заключили настоящий договор (далее - договор) о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Настоящий договор предусматривает право финансового агента требовать от _____ (далее - «плательщик») уплаты акцептованного, но не оплаченного по платежным требованиям платежа за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги с возможностью немедленной компенсации значительной части платежа, гарантии полного погашения задолженности, снижения затрат на ведение счетов (факторинг), покупку у клиента без права регресса, а также факторинговая услуга предоставляется сроком на _____ дней.

2. Цена договора

2.1. Сумма требования, которую клиент передает финансовому агенту по договору, составляет _____ сум. Дисконт на факторинговые услуги, предоставляемые финансовым агентом, составляет _____ сум. Оплата производится платежным поручением клиента или финансовым агентом самостоятельно через мемориальный ордер.

3. Подтверждение и предоставление гарантий

3.1. Клиент является юридическим лицом-субъектом предпринимательства и имеет правоспособность, необходимую для осуществления своей деятельности, созданную/зарегистрированную в соответствии с законодательством Республики Узбекистан

3.2. Необходимые документы, связанные с получением кредита, которые клиент предоставляет поручителю, гарантируют подлинность, достоверность информации и верность документов с подлинным.

3.3. Клиент гарантирует отсутствие просроченной кредиторской задолженности у плательщика.

3.4. Клиент, заключающий договор, подтверждает, что на него не влияют ошибочные мнения, ложь, насилие, угрозы, недобросовестная сделка или совпадение тяжелых обстоятельств.

3.5. Клиент должен полностью следовать разделу подтверждений и гарантий. В случае несоблюдения или ненадлежащего исполнения данного раздела, финансовый агент вправе отказать клиенту в факторинговом обслуживании.

3.6. Способ связи с клиентом: реквизиты, указанные в главе XIII настоящего договора,

включая юридический адрес клиента без ограничений_____, номер телефона: _____ (номер мобильного телефона представителя).

3.7. Способ связи с финансовым агентом: реквизиты, указанные в главе XIII настоящего договора, в том числе без ограничений номера 0 800 1 200 200 и 1256 (платный).

4. Права и обязанности клиента

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. Выбирать оценщика и страховую компанию по залоговому обеспечению на свое усмотрение;

4.1.2. Обращаться к должностным лицам финансового агента по вопросам, связанным с использованием факторинга, его погашением;

4.1.3. Брать с собой договоры и дополнительные договоры для ознакомления с ними перед подписанием;

4.1.4. Отказаться от получения кредита на безвозмездной основе в период после заключения договора или дополнительного договора и до получения денежных средств;

4.1.5. Получать консультации от кредитора о требованиях и правилах, установленных законодательством в отношении процесса разделения факторинга;

4.1.6. Требовать от финансового агента уплаты неустойки за предоставление кредита, предусмотренного договором, без уважительных причин или с опозданием;

4.1.7. Получать данные об оборотах по факторинговому счету;

4.1.8. Применять установленные законодательством методы досудебного разрешения спора, в том числе путем ведения переговоров.

4.2. Обязанности клиента:

4.2.1. Согласование с финансовым агентом до совершения клиентом сделок, связанных с товарами, работами и услугами, равными и превышающими 10% от стоимости его чистых активов (включая финансовые обязательства: договоры аренды, займа и кредитные договоры, поручительство и залог);

4.2.2. Клиент несет ответственность за остаток займа, если денежные средства, полученные финансовым агентом от плательщика, окажутся меньше суммы долга, обеспеченного отказом клиента от требования в пользу другого лица;

4.2.3. Клиент вносит изменения в платежное требование в порядке, определяемом как факторинг, акцептует платежное требование плательщиком, доставляет из банка плательщика письменную информацию о принятии платежного требования в картотеку № 2;

4.2.4. Уведомление плательщика о подписании настоящего факторингового договора в письменной форме либо путем ознакомления плательщика с подписью, либо заказным письмом (на основании документа, подтверждающего получение письма) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подписания сторонами настоящего договора;

4.2.5. Предоставление информации/документа, разъяснений по запросу финансового агента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, связанных с противодействием легализации доходов и финансированию терроризма.

4.2.6. Клиент вправе осуществлять операции, влекущие уменьшение его собственных средств (капитала) (выплата дивидендов, уменьшение уставного капитала и т.п.), только после получения соответствующего согласия банка.

5. Права и обязанности финансового агента

5.1. Финансовый агент вправе:

а) Требовать платежное требование на _____ сум, внесенное клиентом «___» _____ 202__ года за № _____, и передачу финансовому агенту документов, подтверждающих его в течение __ дней.

б) Рассчитывать дисконтный платеж в размере _____% от факторинговой суммы. Переводить и взыскивать сумму дисконта на доход финансового агента без участия клиента в сроки, установленные договором, или пропорционально сумме промежуточных платежей;

в) Не переводить средства по факторингу в случае, при невнесении в платежное требование изменений в порядке, определяемом как «факторинг», не акцептовании платежного требования плательщиком, неполучении информации из банка плательщика о принятии платежного требования в картотеку № 2;

г) Требовать от клиента доказательства подлинности денежного требования на основании соответствующих документов;

д) Возбуждать иск к плательщику в соответствии с действующим законодательством в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения плательщиком платежных обязательств по требованию;

е) После предоставления финансовому агенту права подать денежное требование, при неизвестности плательщику о ситуациях, когда он имеет право не выполнять это право, сохранять право в отношении денежного требования, имеющего предмет отчуждения в пользу другого лица;

ж) Требовать документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, относящихся к должной проверке заемщика, с переводом на государственный язык или русский язык, при совершении операций, имеющих признаки подозрительных и (или) сомнительных операций в процессе погашения кредита, обращение к клиенту с просьбой получить дополнительную информацию об операции, в том числе сведения об источниках денежных средств и случае возникновения сомнений или иной необходимости в правильности предоставленных копий документов, требование предоставления подлинных экземпляров для ознакомления;

з) При представлении клиентом заведомо неверных документов или при непредоставлении запрашиваемых документов в соответствии с законодательством, изучать место (почтовый адрес) нахождения клиента, при отсутствии лица, имеющего право действовать от имени управляющего органа юридического лица клиента или юридического лица без доверенности, по месту нахождения (почтовому адресу) и в случаях, установленных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, приостановить выдачу кредита.

5.2. Обязанности клиента:

а) Перечисление денежных средств на депозитный счет расчетный клиента до востребования в течение 5 (пяти) банковских рабочих дней после возникновения прав по настоящему договору и предъявления клиентом документов, подтверждающих возникшие права;

б) Возвращение клиенту сумму, превышающую сумму долга, обеспеченную отказом клиента от требования в пользу другого лица.

6. Ответственность по договору

6.1. В случае необоснованного несвоевременного осуществления финансовым агентом факторинговых платежей, заемщику уплачивается пеня в размере 0,2 процента за каждый день просрочки платежа. Размер пени, подлежащий уплате, не должен превышать 50 процентов неисполненного или ненадлежаще исполненного обязательства.

6.2. За несвоевременное или ненадлежащее исполнение клиентом взятых на себя по договору обязательств, он выплачивает финансовому агенту пенью в размере 0,2 % за каждый день в отношении стоимости данного договора. Размер пени, подлежащий уплате, не должен превышать 50 процентов неисполненного или ненадлежаще исполненного обязательства.

6.3. В случаях, предусмотренных пунктом 5.1.7 настоящего договора, при возникновении таких обстоятельств, как непредставление, неисполнение, уклонение клиента от предоставления финансовой информации/документов финансовому агенту, финансовый агент вправе отказать в совершении финансовых операций, отменить, отказаться или в одностороннем расторгнуть договор с предупреждением по существующим каналам связи.

7. Особые условия

7.1. При условиях отказа от денежного требования в пользу другого лица, изменениях требуемой денежной суммы, стороны уведомляют друг друга заранее. При этом, к факторинговому договору составляется дополнительное соглашение.

7.2. В случае изменения адреса местонахождения сторон или информации, серьезно влияющей на исполнение сторонами договора, стороны обязаны уведомлять друг друга об этом.

7.3. В случае возникновения разногласий по поводу выполнения условий договора, разногласия разрешаются путем взаимного согласия. При недостижении единого соглашения, Стороны могут обратиться в уполномоченные суды, уведомив друг друга.

7.4. Действие договора может быть приостановлено или прекращено в следующих случаях:

- а) по взаимному согласию сторон;
- б) на основании решения суда;
- в) по инициативе финансового агента, при нарушении условий договора клиентом.

8. Другие условия

8.1. В течение пяти рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса клиента в банке, представляется заявление клиента и документ, подтверждающий оказание ему факторинговых услуг, а также документ, подтверждающий полное выполнение клиентом своих обязательств по факторинговому договору в течение одного рабочего дня.

8.2. Сторонам, их аффилированным лицам, сотрудникам или иным участникам при выполнении условий настоящего договора запрещается прямо или косвенно предлагать, предоставлять, предоставлять денежные средства, ценности или услуги, с целью повлиять на принятие решения другой стороной.

8.3. Стороны, их аффилированные лица, сотрудники или иные участники при выполнении условий настоящего договора должны отклонить предложение других участников договора о предоставлении прямо или косвенно денежных средств, ценностей или услуг с целью повлиять на принятие решения.

8.4. При наличии у участников договора сведений о совершении коррупционного деяния, связанного с выполнением условий настоящего договора, оснований для подозрения, подозрения, он обязан сообщить об этом другой стороне в письменной форме.

8.5. Сторона, получившая уведомление, вправе приостановить исполнение своих обязательств по настоящему договору до получения подтверждения о том, что в действительности коррупционное действие не было совершено или не будет совершено.

8.6. Сторона, склонившая взамен взятки в свою сторону представителя другой стороны, аффилированного лица, работника или иных участников договора при выполнении условий договора, обязуется возместить убытки второй стороне.

8.7. При исполнении договора стороны руководствуются условиями настоящего договора, а также законодательством Республики Узбекистан.

8.8. В целях предоставления клиенту банковских услуг в течение срока действия настоящего договора, а также в течение 1 года после истечения срока договора клиент дает свое согласие на проведение анализа, получая и обрабатывая информацию клиента из любых источников.

8.9. Клиент соглашается на осуществление телефонных звонков и СМС-уведомлений на номера мобильных телефонов, а также на иные предоставленные Клиентом адреса проживания по вопросам факторинговой задолженности по договору.

9. Порядок вступления в силу, изменения и расторжения договора

9.1. Настоящий договор заключен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, при этом, один экземпляр договора у финансового агента, второй экземпляр - у клиента. Клиенту или его уполномоченному представителю предоставляется один подлинный экземпляр договора в день подписания кредитного договора.

9.2. Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до полного исполнения сторонами обязательств.

9.3. Все изменения и дополнения к договору оформляются в письменной форме путем заключения соглашения о внесении соответствующих изменений и дополнений в договор.

10. Конфиденциальность

10.1. Вся информация, полученная сторонами друг от друга в момент заключения и исполнения договора, признается конфиденциальной информацией.

При заключении договора и выполнении обязательств, вытекающих из договора, другая сторона обязуется не разглашать конфиденциальные сведения и информацию, считающиеся коммерческой тайной, без письменного согласия владельца информации.

Данное требование действует в течение 3 лет с момента истечения срока действия договора.

Сторона, нарушившая данное требование, полностью возмещает все причиненные в результате этого другой стороне убытки.

Финансовый агент в целях своих прав и интересов или их защиты, считается давшим безоговорочное согласие на раскрытие (передачу) клиентом кредитору любых сведений о заемщике третьим лицам.

Клиент на основании настоящего договора подтверждает свое согласие на обработку и передачу финансовому агенту всей своей информации, указанной в договоре или

представленной кредитору при заключении и исполнении договора. В том числе, дает согласие на передачу их третьему лицу при переходе прав и обязанностей финансового агента в порядке правопреемства по договору.

11. Форс-мажор

11.1. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор) - это чрезвычайные, непредотвратимые и непредвиденные обстоятельства, вызванные природными явлениями (землетрясения, оползни, ураганы и др.) или социально-экономическими обстоятельствами (состояние войны, блокады, запреты на импорт и экспорт в государственных интересах и др.), сбоями в международной, межбанковской и банковской системе электронных платежей и обеспечения, угрозами (атаками) системе программного обеспечения банка, не зависящими от воли и действий сторон, не позволяющие сторонам выполнить обязательства.

В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств стороны освобождаются от исполнения своих взаимных обязательств по договору до устранения данных обстоятельств.

О возникших форс-мажорных обстоятельствах, а также об окончании указанных обстоятельств сторона должна письменно уведомить другую сторону в течение 3 банковских дней с момента возникновения или устранения указанных обстоятельств.

Уведомления о возникновении или устранении форс-мажорных обстоятельств могут направляться через все имеющиеся у сторон средства связи.

12. Порядок разрешения споров

12.1. Стороны разрешают разногласия или споры, возникшие в ходе исполнения настоящего договора, путем переговоров.

12.2. В случае невозможности взаимного согласия, на требование или письмо-предупреждение, направленное нарушившей стороной, другая сторона должна ответить в срок, указанный в настоящем требовании или письме-предупреждении.

12.3. Требование или письмо-предупреждение подаются стороне лично, отправляются по электронной почте или заказным письмом через службу почтовой связи.

12.4. Споры, не разрешенные мирным путем, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан, в суде по месту нахождения филиала/отделения.

13. Регистрационные данные и подписи сторон

Кредитор: Офис банковских услуг _____ АКБ «Hamkorbank» с УИК Адрес: МФО: 00083 ИНН: 200242936 Расчетный счет: 16103000500000083001 Контактный центр: 0 (800) 1-200-200, 1256 E-mail: contact@hamkorbank.uz Управляющий: _____	Заемщик: Наименование заемщика: Адрес: МФО: ИНН: Расчетный счет: Руководитель: Главный бухгалтер:
--	--

М.П.	
-------------	--